

Раздел 1. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

УДК 336.7

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ*Дубова Светлана Евгеньевна (sedubova@yandex.ru)**ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**Кутузова Анна Сергеевна**Степанова Наталия Владимировна**ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет»*

В статье представлено авторское видение институциональной составляющей инфраструктуры платежной системы. Авторы определяют и раскрывают институциональный состав внутренней и внешней инфраструктуры платежной системы, а также функции, значение и роль элементов инфраструктуры в функционировании платежной системы России.

Ключевые слова: платежная система, инфраструктура платежной системы, платежный совет, финансовый омбудсмен, саморегулируемые организации.

Развитая и эффективная платежная система является основой устойчивости финансовой и банковской системы государства. В соответствии с законами философии, система предполагает взаимодействие между ее элементами. Такое эффективное взаимодействие в платежной системе должно обеспечиваться функционированием институтов платежной инфраструктуры. Следовательно, степень развития платежной системы во многом определяется наличием достаточной и действенной платежной инфраструктуры. Несмотря на это, отметим, что вопросы развития инфраструктуры платежных систем часто оказываются за рамками научных исследований.

С нашей точки зрения, в институциональной инфраструктуре платежной системы можно выделить 2 уровня: внутренняя инфраструктура и внешняя инфраструктура. [2]

В рамках *внутренней инфраструктуры* платежной системы необходимо рассматривать организации, имеющие непосредственное отношение к обеспечению бесперебойных расчетов между контрагентами. Так, в составе внутренней институциональной инфраструктуры должны рассматриваться операторы услуг платежной инфраструктуры и организации, осуществляющие техническое и информационное сопровождение платежей.

Заметим, что указанные элементы, отнесенные нами к внутренней инфраструктуре платежной системы Российской Федерации, определены в Федеральном законе №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [1], однако не рассматриваются последним в качестве внутренних элементов инфраструктуры. Так, в качестве элементов внутренней инфраструктуры платежной системы следует рассматривать операционные центры, платежные клиринговые центры, а также расчетные центры.

Операционный центр - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием элек-

тронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями [1].

Платежный клиринговый центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств [1].

Центральный платежный клиринговый контрагент - платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы [1].

Расчетный центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы [1].

В качестве элементов внутренней инфраструктуры платежной системы также следует рассматривать организации, обеспечивающие информационное и технологическое сопровождение платежных услуг. В настоящее время услуги, предоставляемые в рамках национальной платежной системы, основываются на возможности оперативного доступа к данным из любой точки сети. В этих условиях информационные ресурсы представляют собой огромную материальную ценность, а несанкционированный доступ к ним, если они недостаточно защищены, может привести к глобальным катастрофам или, в условиях конкуренции корпораций, фирм и целых государств, может радикально изменить ситуацию в пользу тех, кто получил такой доступ.

Для выполнения отдельных аспектов деятельности при переводах денежных средств могут привлекаться банковские платежные

агенты и субагенты, рассматриваемые нами в качестве элементов внутренней инфраструктуры.

Банковский платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях:

1) принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) проведения идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [1].

Банковский платежный субагент в свою очередь также может быть привлечен банковским платежным агентом для выполнения всех или части указанных операций.

В 2013 году Банк России совместно с Национальным агентством финансовых исследований провел социологическое исследование, касающееся в том числе использования населением платежной инфраструктуры и степени удовлетворенности ею. На основании данного исследования были сделаны выводы, что платежной инфраструктурой респонденты скорее удовлетворены, чем не удовлетворены: 59,2% респондентов считают, что в их населенном пункте достаточный выбор мест или устройств для совершения платежей и переводов, 27,6% респондентов высказали мнение о необходимости увеличения количества точек доступа к платежным услугам, 10,3% опрошенных пожаловались на практически полное отсутствие выбора. Наибольшей была удовлетворенность респондентов доступностью и качеством мобильной связи (75,3%), а также количеством и удобством расположения банковских отделений (71,6%). В наименьшей мере опрошенные удовлетворены количеством торгово-сервисных предприятий, принимающих к оплате банковские карты (58,2%). Самая низкая степень удовлетворенности доступностью платежной инфраструктуры наблюдается у респондентов Дальневосточного и Северо-Кавказского федеральных округов. Жители Сибирского федерального округа настроены наиболее оптими-

стично. Совершать платежи и переводы потребители предпочитают, используя офисные каналы обслуживания, в то время как самостоятельные платежи через банкоматы и платежные терминалы и дистанционные каналы обслуживания пользуются меньшей популярностью. Также было отмечено, что охват населения банковскими услугами остается в ряде регионов ограниченным и дифференцированным территориально. Это может привести к тому, что спрос на безналичные платежные инструменты останется невысоким и, как следствие, по-прежнему будут использоваться преимущественно наличные деньги. [8]

В рамках институтов *внешней инфраструктуры* целесообразно рассматривать окружение платежной системы, не имеющее отношения к проведению платежей, однако оказывающее определенное влияние на ее функционирование.

Роль внешней инфраструктуры платежной системы существенна. Внешняя инфраструктура способствует повышению качества взаимодействия платежной системы и потребителей платежных услуг. Невозможно переоценить, к примеру, роль организаций, предоставляющих платежным операторам и агентам услуги коммуникационных сетей, производящих платежные карты и т.д. Указанная роль будет тем более значима, чем сильнее подверженность указанных элементов внешней инфраструктуры инновациям, влияющим на скорость и качество осуществления платежей.

На внешнем уровне инфраструктуры следует позиционировать организации, которые осуществляют защиту интересов потребителей платежных услуг, такие как саморегулируемые организации, национальные платежные советы, институты финансового омбудсмана. Функции саморегулируемых организаций во многом связаны с контролем и стандартизацией деятельности участников, а также с формированием определенной культуры ведения бизнеса в данной сфере. Выполнение саморегулируемыми организациями указанных функций способствует повышению качества взаимодействия непосредственных организаторов расчетов, организаций, составляющих внутреннюю инфраструктуру платежной системы, с потребителями платежных услуг.

Неотъемлемым элементом регуляторного и инфраструктурного развития платежной системы в мировой практике считается создание платежных советов. Они являются связующим звеном между регулирующим органом, отраслью и конечными пользователями, а цель их создания – стимулирование инноваций в сфере платежей и реализация изменений. Именно платежные советы в развитых странах являются катализаторами реформ платежной систе-

мы. Платежные советы в ряде стран относятся к саморегулируемым организациям.

Международный опыт свидетельствует о необходимости функционирования в рамках платежной инфраструктуры института саморегулируемых организаций. В настоящее время в РФ подобные функции выполняет ряд организаций: во-первых, Некоммерческое партнерство «Содействие развитию рынка электронных денег» - Ассоциация «Электронные деньги» (АЭД), во-вторых, Национальный платежный совет при Ассоциации российских банков, в-третьих, некоммерческая организация Ассоциация «Национальный платежный совет». Рассмотрим их деятельность подробнее.

Некоммерческое партнерство «Содействие развитию рынка электронных денег» - ассоциация «Электронные деньги» (АЭД) создано в 2009 году и объединяет крупнейших игроков отрасли электронных денег, в совокупности представляющих около 80% российского рынка. Инициаторами создания Ассоциации выступили компании i-Free, WebMoney, Яндекс.Деньги, платежный сервис QIWI (КИВИ), национальные индустриальные ассоциации НАУМИР и НАУ-ЭТ.

В качестве цели деятельности ассоциация «Электронные деньги» выдвигает стабильное развитие рынка электронных денег. В качестве задач - развитие законодательства, создающего благоприятные условия для эволюции отрасли, взаимодействия между участниками рынка и участников рынка с иными хозяйствующими субъектами и государственными органами, популяризацию услуг, предоставляемых с использованием электронных денег, повышение прозрачности рынка и выработку принципов лучшей деловой практики.

Ассоциация принимает активное участие в работе ряда консультативных площадок исполнительных органов государственной власти: консультативного совета при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ (Росфинмониторинг), межведомственного совета по оптимизации платежного оборота в Российской Федерации (Министерство финансов), подкомитета №5 «Мобильные платежи» технического комитета по стандартизации «Стандарты финансовых операций» (Банк России). Председатель совета ассоциации «Электронные деньги» является сопредседателем рабочей группы по упрощенной идентификации при Росфинмониторинге.

Ассоциация является постоянным участником консультаций с частным сектором в рамках Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). С 2009 года ею подписаны Меморандумы о сотрудничестве и взаимодействии с Федеральной службой по финансовому мониторингу и Некоммерческим партнерством «Национальный платежный совет».

В рамках деятельности ассоциации уделяется внимание анализу нормативно-правовых актов, выявлению юридических коллизий, неточностей, лакун законодательства. Ассоциацией «Электронные деньги» также проводится анализ проектов законодательных и подзаконных актов, до ведомств доводится обобщенная позиция ее членов относительно разрабатываемых инициатив.

Ассоциацией «Электронные деньги» осуществляется подготовка аналитических материалов по актуальным вопросам развития сектора, ежегодно обнародуются данные по показателям рынка, представляются прогнозы относительно дальнейшей динамики роста. Экспертами ассоциации регулярно публикуются аналитические статьи в профессиональных периодических изданиях. Ассоциация является постоянным участником большинства российских и ряда международных специализированных мероприятий по электронным платежам, платежным картам, электронным деньгам, инновационным финансовым услугам и проблематике охвата финансовыми услугами [4].

При ассоциации российских банков в качестве одного из проектов функционирует Национальный платежный совет (НПС при АРБ), целью деятельности которого является объединение усилий участников российского рынка платежных услуг и денежных переводов для обеспечения стабильности, развития и повышения эффективности институциональной и инфраструктурной составляющих национальной платежной системы; аккумулирования, экспертизы и распространения лучших практик; развития и продвижения на российском рынке инновационных технологий осуществления платежей и переводов.

НПС при АРБ решает следующие задачи:

- координация деятельности членов НПС при АРБ в сфере развития национальной платежной системы, участие в разработке стратегии ее развития, разработка общих индустриальных стандартов в сфере оказания платежных услуг;

- стимулирование членов к приведению своей деятельности в рамках национальной платежной системы в соответствие с требованиями стандартов лучшей мировой практики, разработанных международными организациями и НПС при АРБ;

- подготовка предложений по совершенствованию законодательства о национальной платежной системе и оказании платежных и связанных с ними услуг, смежного законодательства и подзаконных актов, в том числе с привлечением на возмездной основе внешних консультантов, а также организация публичного обсуждения указанных предложений;

- организация и обеспечение общественной экспертизы проектов и инициатив на рынке

платежных услуг и денежных переводов, а также организации и осуществления контроля и мониторинга их реализации;

- борьба с правонарушениями в сфере платежей и переводов;

- координация деятельности членов по стимулированию роста безналичных платежей посредством реализации проектов по повышению финансовой грамотности граждан для формирования у потребителей стимулов и навыков ответственного использования безналичных платежных инструментов; повышения уровня доступности платежных услуг, в том числе посредством предоставления платежных услуг дистанционно; повышения уровня защиты прав потребителей платежных услуг;

- представление интересов членов НПС при АРБ в российских и международных технических и технологических комитетах, а также государственных органах и международных организациях;

- анализ рынка платежных услуг и его тенденций: сбор статистики, разработка рекомендаций для членов НПС при АРБ в сфере технологического развития;

- выработка мер и рекомендаций по расширению использования технологий безналичных платежей при осуществлении розничных расчетов;

- организация отраслевых конференций, семинаров, выставок и иных мероприятий;

- организация обучения и повышения квалификации специалистов в платежной сфере[5].

Ассоциация «Национальный платежный совет» - некоммерческая организация, профессиональное объединение, созданное ведущими представителями индустрии безналичных платежей («Золотая корона», VISA, MASTERCARD, CYBERPLAT, PAYPAL, МТС, ВТБ 24, Банк Москвы, Связной банк, «Электронные деньги») в целях содействия развитию российского рынка безналичных платежей, а также повышения социальной и экономической роли безналичных и электронных платежей в Российской Федерации.

Основными направлениями деятельности ассоциации является законодательное и научно-исследовательское содействие развитию рынка электронных платежей и денежных переводов, защита интересов потребителей услуг и повышение финансовой грамотности населения [6].

Ассоциация ведет свою работу через созданные в ее рамках профильные комитеты, осуществляющие правовую и общую поддержку законодательных и регуляторных инициатив в Российской Федерации совместно с Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации, Правительством Российской

Федерации, иными органами государственной власти, Центральным Банком Российской Федерации, банковским профессиональным сообществом, российскими и международными коммерческими и некоммерческими организациями.

Как уже отмечалось выше, неотъемлемый элемент регулятивного и инфраструктурного развития в мировой практике является формирование платежных советов. 8 февраля 2012 г. в России создано Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» (НП «НПС»), в число учредителей которого вошли крупные российские и международные компании, такие как: ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ, ОАО «АЛЬФА-БАНК», ООО «Дойче Банк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Вымпел-Коммуникации», ОАО КБ «ЮНИСТРИМ», ЗАО «Золотая корона». Членами НП «НПС» на момент создания были более 20 организаций, в том числе Внешэкономбанк, ЗАО КБ «Ситибанк», ОАО Банк «Открытие», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ОАО Банк ЗЕНИТ, ЗАО «КИБЕРПЛАТ», ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП), Ассоциация российских банков (АРБ). Позднее список участников НПС был существенно расширен до 34 и продолжает расти за счет новых членов.

В Наблюдательный совет НП «НПС» входят представители Минфина России, Росфинмониторинга, Совета Федерации, Минкомсвязи, ФАС России, Агентства по страхованию вкладов, а также других профильных министерств и ведомств.

Основной целью деятельности НП «НПС» является объединение усилий участников национальной платежной системы для: обеспечения стабильности, развития и повышения эффективности институциональной и инфраструктурной составляющих национальной платежной системы, консолидации позиций участников рынка по вопросам развития национальной платежной систем, аккумулирования, экспертизы, и распространения лучших практик, а также развития и продвижения на российском рынке передовых технологий в рамках национальной платежной системы [7].

К важнейшим задачам, решаемым НП «НПС», относится координация деятельности членов партнерства в сфере развития национальной платежной системы, участие в разработке стратегии ее развития, разработка стандартов, в том числе с учетом международного опыта. Важной составляющей работы Национального платежного совета является подготовка предложений по совершенствованию законодательства о национальной платежной системе и оказании платежных и связанных с ними услуг, смежного законодательства и подзаконных актов, в том числе с привлечением на

возмездной основе внешних консультантов, а также организация публичного обсуждения указанных предложений. Существенной видится роль Национального платежного совета в организации и обеспечении общественной экспертизы проектов и инициатив, связанных с функционированием национальной платежной системы, ее отдельных сегментов, а также организации и осуществления контроля и мониторинга их реализации.

С возрастанием внешних угроз в условиях глобализации экономики важной видится роль НП «НПС» в повышении уровня безопасности услуг, оказываемых участниками национальной платежной системы, содействию борьбе с правонарушениями в сфере ее функционирования, выработке рекомендаций по обеспечению безопасности технологий, применяемых субъектами национальной платежной системы.

Следует отметить важную роль Национального платежного совета в деле координации деятельности членов партнерства, направленную на стимулирование роста доли безналичных платежей в платежном обороте, выработку мер и рекомендаций по расширению использования технологий безналичных платежей при осуществлении розничных расчетов, в представлении интересов членов партнерства в российских и международных отраслевых комитетах, а также государственных органах и международных организациях.

Важной видится маркетинговая составляющая деятельности Национального платежного совета: анализ рынка услуг, оказываемых участниками национальной платежной системы, и его тенденций, сбор статистики, разработка рекомендаций для членов партнерства в сфере технологического развития. Представляет интерес и организационная работа НП «НПС»: организация отраслевых конференций, семинаров, выставок и иных мероприятий, а также функция управления персоналом: организация обучения и повышения квалификации специалистов в сфере национальной платежной системы.

В качестве приоритетных на среднесрочную перспективу НП «НПС» определило следующие направления деятельности:

- совершенствование правового регулирования и стандартизация форматов безналичных расчетов
- развитие инфраструктуры и совершенствование правового регулирования деятельности субъектов национальной платежной системы
- обеспечение защиты информации в платежных системах, борьба с мошенничеством.
- разработка комплекса мер по стимулированию безналичного оборота

- внедрение единой централизованной на федеральном уровне системы расчетов Банка России (федеральной компоненты платежной системы Банка России) и развитие "on-line" платежей

- ПОД/ФТ, комплаенс контроль при осуществлении платежей, противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Значимым институтом, формирующим внешнюю инфраструктуру платежной системы, способствующим повышению качества взаимодействия платежной системы и потребителей платежных услуг, является институт финансового омбудсмена. Его роль в повышении уровня доверия населения к кредитной системе, в т.ч. банкам, небанковским кредитным организациям, платежным агентам чрезвычайно велика. Этот институт способен достаточно эффективно предупреждать, смягчать или ликвидировать противоречия между субъектами национальной платежной системы и их клиентами.

На сегодняшний день институт омбудсмена финансовой системы действует уже во многих странах мира (Германия, Великобритания, Франция, Нидерланды, Дания, Швеция, Норвегия, Португалия, Италия, Ирландия, Бельгия, ЮАР, Литва, Венгрия, Польша, Пакистан, Шри-Ланка). [9].

Общественный примиритель на финансовом рынке начал работу в России в 2010 году, когда при Ассоциации российских банков (АРБ) был создан институт финансового омбудсмена. В качестве концептуальной модели его деятельности была избрана германская модель, особенность которой состоит в том, что офис Финансового омбудсмена не является государственной структурой. Первым Финансовым омбудсменом стал депутат Госдумы Павел Медведев.

Работа Финансового омбудсмена заключается в рассмотрении обращений граждан по проблемным вопросам их взаимоотношений с институтами рынка, уладить которые самостоятельно они не в состоянии. В значительной части случаев обращений граждане-заявители, получив квалифицированный ответ Финансового омбудсмена на свою жалобу, остаются удовлетворены ответом, хотя эти ответы по существу повторяют позицию банка, уже известную гражданину. Часто раздраженный конфликтом, настроенный средствами массовой информации, не всегда ориентирующийся в правилах функционирования банковской или платежной системы, клиент не верит банку, но доверяет Финансовому омбудсмену.

Работу Финансового омбудсмена оценили не только потребители банковских и платежных услуг, но и институты финансового рынка. Во-первых, работа Финансового омбудсмена позволяет снять напряженность, возникающую

между институтом финансового рынка и клиентом на почве конфликта. Во-вторых, Финансовый омбудсмен, разбирая обращения клиентов, способен обнаружить системные ошибки в работе финансового института или просто недоразумения. Так, в процессе работы Павел Медведев сообщил нескольким банкам о психологически неудачных продуктах, о непонятных значительной части пользователе инструкциях, о слабой защищенности от мошенников некоторых операций. Во всех случаях банки внесли соответствующие коррективы.

Важна роль финансового омбудсмена и в повышении финансовой грамотности населения. Консультативная деятельность Финансового омбудсмена ведется совместно с АРБ-ТВ, порталом bankig.ru, представителями Омбудсмена в регионах (таких уже шесть). Омбудсмен и его представители пользуются центральными и местными средствами массовой информации, чтобы распространять рацию-

нальные финансовые знания, финансовую культуру среди широких слоев населения.

Проблемы, связанные с функционированием платежной системы и ее инфраструктуры, также находятся в поле деятельности Финансового омбудсмена. Российский институт Финансового омбудсмена уже признан на международном уровне. Четыре раза его представители участвовали и выступали на международных съездах Омбудсменов.

Инициатива Ассоциации российских банков по созданию института Финансового омбудсмена оказалась убедительной настолько, что Президент поручил Правительству подготовить и внести в Государственную думу закон «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций».

В приведенной ниже таблице 1 изложены итоги работы финансового омбудсмена за период с 1 октября 2010 г. по 31 октября 2014 г.

Таблица 1

Итоги работы финансового омбудсмена в РФ[10]

Период	Всего с 01.10.2010	В том числе за октябрь 2014	В том числе за сентябрь 2014	Прирост в % к предыдущ.мес.
Количество обращений	18345	734	310	137
в том числе:				
- в письменном виде	3233	349	113	209
- по электронной почте	3737	181	66	174
- по телефону	11375	204	131	56
Урегулировано споров	6882	90	61	48
в том числе:				
- в результате тел. консультаций	6137	82	52	58
- в результате согл. позиций сторон	745	8	9	-11
Количество организаций, фигурирующих в обращениях				
кредитные организации	163	73	50	
коллекторские агентства	32	12	6	
страховые компании	19	5	1	
микрофинансовые организации	43	22	9	
другие финансовые организации	3	0	0	
бюро кредитных историй	2	0	0	
Итого организаций	262	112	66	

Важное место в составе внешней инфраструктуры платежной системы принадлежит коммуникационной инфраструктуре, обеспечивающей передачу информации между территориально распределенными источниками и получателями и состоящей из линий связи, использующих различные среды распространения электромагнитных сигналов, и оборудова-

ния, обеспечивающего прием, передачу этих сигналов, и их обработку в процессе этой передачи [3].

Рассматривая инфраструктуру платежной системы, необходимо остановиться на ее роли в развитии платежной системы и экономики страны в целом. Видится, что развитая внешняя инфраструктура платежной системы долж-

на способствовать росту конкурентоспособности как институтов платежной системы, так и потребителей ее услуг, поскольку скорость осуществления платежей, а также надежность их осуществления как факторы конкурентоспособности являются более важными для клиентов платежных систем, чем стоимость их осуществления.

Росту конкурентоспособности субъектов платежной системы будут способствовать рейтинговые агентства, консалтинговые агентства, предоставляющие широкий спектр услуг как непосредственным организаторам расчетов, так и организациям, составляющим внутреннюю инфраструктуру, в области маркетинговых исследований, финансового консалтинга, управления персоналом и связей с общественностью.

Развитая внешняя инфраструктура способствует снижению рисков платежной системы. Наиболее существенные из них – операционный риск, риск ликвидности, могут быть значительно снижены при использовании возможностей рейтинговых, маркетинговых агентств, страховых компаний, использующих инструменты хеджирования указанных рисков.

Так, страховые компании предлагают целый спектр услуг по снижению рисков участников системы платежей: страхование банкоматов, терминалов самообслуживания и денежных средств в них; страхование от электронных и компьютерных преступлений в сфере платежей; страхование наличных денег в помещениях от ущерба в результате кражи, ограбления, повреждения, уничтожения, утраты; страхование убытков, причиненных подделкой платежных документов, получением мошеннических платежных поручений клиента, фальшивых денежных средств; страхование рисков, связанных с использованием банковских карт.

Рейтинговые агентства играют важную роль в информационном обеспечении процесса управления рисками субъектов платежной системы, формируя методологию определения вероятности наступления того или иного вида риска и выражая мотивированное мнение об угрозе его возникновения, отражающееся в присвоенном рейтинге.

В рамках национальной платежной системы существенной видится роль инфраструктуры платежной системы в обеспечении национальной безопасности страны. Особую актуальность этот аспект приобрел весной 2014 года в связи с применением к России санкций в ответ на присоединение Крыма. В этот период именно платежная система из-за неразвитой ее внутренней инфраструктуры стала наиболее уязвимым институтом финансового рынка на фоне политических противоречий России и США.

Ключевой для субъектов платежной системы является роль внешней инфраструктуры в повышении прибыльности их функционирования. Указанный аспект является интегральным. Рост прибылей субъектов платежной системы зависит от качества их взаимодействия с потребителями платежных услуг, уровня конкурентоспособности субъектов платежной системы, уровня рисков, принимаемых субъектами платежной системы, и способов управления ими. В этой связи возрастает и роль перечисленных выше институтов внешней инфраструктуры платежной системы.

В заключение необходимо отметить, что развитая инфраструктура, как внутренняя, так и внешняя, позволит платежной системе стать доступной для населения, выгодной для бизнеса, эффективной для государства и безопасной для всех.

Литература

1. Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г.
2. Платежные системы (Учебное пособие). Дубова С.Е., Обаева А.С., Валинурова А.А., Кутузова А.С., Мазина Ю.Ю., Степанова Н.В. /Под ред. С.Е.Дубовой, А.С.Обаевой. Электронный ресурс: Электрон.текст.дан. (1файл 3,8 МБ).- Киров: МЦНИП, 2014.
3. Концепция развития информационно-коммуникационной инфраструктуры и технологий в Российской Федерации. Официальный сайт Министерства связи и коммуникаций Российской Федерации URL: http://minsvyaz.ru/ru/doc/index.php?id_4=505
4. Официальный сайт Ассоциации «Электронные деньги» URL: <http://npaed.ru/RU/about> (дата обращения 16.04.2014)
5. Официальный сайт Ассоциации российских банков URL: <http://arb.ru/arb/projects/376/> (дата обращения 16.04.2014)
6. Официальный сайт Ассоциации «Национальный платежный совет» URL: <http://paymentcouncil.ru/ob-assotsiatsii> (дата обращения 16.04.2014)
7. Официальный сайт Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет» URL: <http://npc.ru/ru/about-platsovetrif/goals-and-objectives/> (дата обращения к сайту 16.04.2014г.)
8. Рынок розничных платежных услуг: поведение потребителей // Платежные и расчетные системы. – 2014. - Выпуск 42.
9. Институт финансового омбудсмена в мире. URL: <http://euro-ombudsman.org> (дата обращения 6.11.2014)
10. Информационный бюллетень финансового омбудсмена № 46 (октябрь 2014) URL: <http://arb.ru> (дата обращения 6.11.2014)