

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 09001470
Илюхиной Анастасии Игоревны

Научный руководитель
к.э.н, доцент кафедры
финансов, инвестиций и
инноваций
Гулько А.А.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА	
1.1. Экономическая составляющая платежной функции банка.....	7
1.2. Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков в сфере платежных услуг.....	13
1.3. Банковские платежные технологии в контексте развития цифрового сегмента экономики.....	19
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА И ПУТИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО «ПРОМСВЯЗБАНК»)	
2.1. Организационно-экономическая характеристика Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк».....	26
2.2. Анализ линейки платежных продуктов Банка.....	33
2.3. Оценка организации платежного оборота в ПАО «Промсвязьбанк».....	40
2.4. Перспективные направления развития платежной функции коммерческого банка в условиях формирования современной платежной архитектуры.....	45
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	52
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	56
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	65

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Современная национальная платежная система оказывает значительное влияние на обращение денег и процессы реализации их функций. Являясь одним ключевым элементом экономики государства и фактором ее развития, она принимает участие в формировании совокупного спроса на товары и услуги, обеспечивает интеграцию различных отраслей и реализацию денежно-кредитной политики.

В условиях стремительного развития финансовых и информационно-коммуникационных технологий и их тотального проникновения в сферу платежных услуг, совершенствования платежных сервисов, формирования мощной платежной индустрии, в которую включены как банковские, так и небанковские институты, и постоянного расширения участников платежного процесса все большую значимость приобретает эффективность организации и реализации платежной функции коммерческих банков.

Банки, являясь активными участниками платежной сферы, должны выстраивать свои отношения с потребителями платежных услуг с применением технологий, основанных на общепринятых мировых стандартах и лучшей практике, при этом обеспечивая гармоничные решения не только по созданию для них благоприятных условий, но и минимизации рисков.

Этим и обусловлена актуальность выбора темы данного исследования.

Степень научной разработанности. Вопросы, связанные с исследованием теоретических аспектов организации платежного оборота в кредитных организациях, нашли широкое отражение во многих трудах отечественных ученых экономистов, в частности, Красавиной Л.Н., Лаврушина О.И., Белоглазовой Г.Н., Абрамовой М.А., Кроливецкой Л.П., Достова Л.С., ИONOVA В.М., Воронова М.А., Эзроха Ю.С., Гулько А.А. и др.

Вместе с тем, все еще недостаточно освещенными в научной литературе остаются проблемы формирования высокотехнологичной и надежной инфраструктуры рынка платежных услуг; реализации и развития платежной

функции коммерческих банков в контексте процессов цифровизации экономики, тенденций в изменении платежной и банковской инфраструктур и механизмов их взаимодействия, применения и внедрения банковских платежных инноваций, открытых программных интерфейсов.

Актуальность и недостаточная научная разработанность указанных вопросов определили выбор темы, цели и задачи данного исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является теоретическое обоснование и определение перспективных направлений развития платежной функции коммерческого банка в условиях формирования современной платежной архитектуры.

В соответствии с целью исследования были поставлены следующие задачи:

- исследовать экономическую сущность платежной функции современного коммерческого банка как участника платежного оборота;
- изучить организационно-правовые основы деятельности отечественных коммерческих банков в сфере платежных услуг;
- рассмотреть банковские платежные технологии в контексте развития цифрового сегмента экономики;
- дать оценку деятельности по обслуживанию платежного оборота исследуемого банка;
- определить перспективные направления развития платежной функции коммерческого банка в условиях формирования современной платежной архитектуры.

Объектом исследования является платежная функция коммерческого банка.

Предметом исследования выступает система экономико-финансовых и организационных отношений, возникающих в самом коммерческом банке, а также между ним и его контрагентами в процессе реализации платежной функции.

Работа выполнена на материалах Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк»; охватываемый период исследования - 2015 - 2018 годы.

Теоретической основой для написания работы послужили федеральное законодательство России и нормативно-правовые акты Центрального банка РФ, регламентирующие деятельность коммерческих банков в национальной платежной системе; научные идеи и концепции по проблемам реализации платежной функции современного коммерческого банка, изложенные в научных публикациях по исследуемой тематике.

В качестве **информационной базы** были использованы материалы Банка России, Ассоциации рынка электронных денег и денежных переводов, Аналитического кредитного рейтингового агентства, статистическая и бухгалтерская отчетность Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» за исследуемый период.

Методы исследования. Для решения поставленных задач в процессе исследования применены такие общенаучные и специальные методы и приемы научного познания, как методы теоретического обобщения, аналогии и синтеза, количественного и качественного анализа, экономико-статистического анализа, приемы сравнительного анализа, графической и табличной визуализации теоретического и эмпирического материала.

Практическая значимость выполненного исследования определяется актуальностью поставленных в работе задач и возможностью применения специалистами кредитных организаций представленных положений и выводов в процессе организации их деятельности в сфере платежных услуг.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения и списка литературы, содержащего 69 наименований.

В первой главе работы предметом теоретического исследования выступает деятельность коммерческого банка как участника платежного оборота.

Во второй главе дана оценка деятельности по обслуживанию платежного оборота Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» и определены перспективные направления развития платежной функции коммерческого банка в условиях формирования современной платежной архитектуры.

Работа изложена на 65 страницах машинописного текста, содержит расчеты, результаты которых оформлены в таблицах в количестве 8 шт., рисунки и диаграммы в количестве 6 шт. В работе делались ссылки на приложения (5 шт.).

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА

1.1. Экономическая составляющая платежной функции банка

Конструирующей и фундаментальной основой денежной системы государства являются деньги, что влечет усложнение взаимосвязей в экономической системе в виде экспоненциального роста, проявляющегося в пропорциональности роста числа концепций и теорий денег росту значения роли денег в экономике [23, с.77].

Деньги - целостная, многоуровневая, многосторонняя и многофункциональная категория. Находясь в постоянном движении, они осуществляют непрерывный оборот, в ходе которого «обслуживают многочисленные процессы реализации товаров и услуг, накопления капитала и формирования сбережений, а также используются при платежах по финансовым операциям (сделки с ценными бумагами, кредитные сделки, уплата налогов, сборов, ренты, штрафов и др.)» [32, с.38].

Рассмотрение категории денег с двух позиций - как функциональных основ денежной системы и возможностей ее регулирования и как института – определяет многообразие взаимодействий денежной системы с другими функциональными системами, которые базируются на денежных отношениях (финансовой, платежной, кредитной, валютной).

Функция денег как средства платежа является одной из интегральных функций и связана с возможностью существования отсрочек платежа, возникновением соответствующих денежных обязательств и следующей из этого необходимостью их погашения. Данная функция характеризуется:

- самостоятельностью движения стоимости и отрывом движения денег от движения товаров;

- несовпадением движения во времени и пространстве [23,31,32].

Выполнение деньгами функции средства платежа как в налично-денежном обороте, так и в безналичных расчетах нельзя сводить к простому перемещению денежных средств. Их использование для регулирования взаимоотношений участников таких операций является неотделимой составляющей платежей.

Совершение некоторой части денежных оборотов в функции средства платежа допускает применение иностранной валюты, например, в случае получения в банке физическим лицом денежных средств в иностранной валюте, ранее им внесенных в кассу банка. Переводы в инвалюте часто обеспечивают платежи по экспортным и импортным операциям, по погашению задолженности по обязательствам международного кредитного характера.

Некоторая часть взаимных платежей происходит на условиях зачета взаимных требований. В этом случае только перечисление незначительных сумм обеспечивается деньгами в функции средства платежа [31, с.8].

Совокупность всех платежей в хозяйстве, в которых деньги используются в рассмотренной выше функции, формирует платежный оборот, включающий все платежи безналичного характера и часть налично-денежных (оплата труда, погашение обязательств перед банками по кредитам, перед финансовой системой по налогам и сборам и т.д.).

При этом само понятие платежа трактуется как процесс, с помощью которого осуществляется перевод денежных средств одной стороной другой стороне, обычно совершаемый в обмен на предоставление товаров, услуг или во исполнение юридического обязательства [30,31, 32].

Некоторые авторы рассматривают понятие платежа упрощенно – как процесс выполнения должником своих денежных обязательств [43, с.60].

Таким образом, исходя из содержания функции денег как средства платежа, понятие платежа предполагает выполнение должником своих обязательств посредством безотзывной передачи кредитору приемлемого для него требования.

Платежи осуществляются различными способами, сущность которых определяется источником платежа, присущей конкретному способу формой движения и субъектами платежа.

Так в зависимости от источника платежа различают: платежи деньгами; передача кредитных обязательств; зачет взаимных требований; операции факторингового характера. Форма движения определяет такие способы как предварительные, последующие и плановые платежи. В качестве субъектов платежа могут выступать хозяйствующие субъекты, физические лица, банки.

В настоящее время в мировом экономическом пространстве при осуществлении хозяйственных сделок в качестве платежного средства наряду с общепризнанными деньгами широко используются обращающиеся инструменты денежного рынка:

- простые и переводные векселя;
- чеки;
- депозитные сертификаты с правом переуступки;
- казначейские векселя;
- предъявительские ценные бумаги и т.д.

Не являясь деньгами в буквальном понимании, они могут замещать наличные и безналичные денежные средства в качестве средства платежа и свободно перемещаются между хозяйствующими субъектами. При этом, как правило, данные платежные инструменты имеют кредитное происхождение в силу своего возвратного характера в конечном итоге должны заменяться (погашаться) «настоящими» деньгами. Это определяет возможность рассмотрения платежного оборота в узком и широком смысле (рис.).

В любом современном государстве одной из основных составных частей его экономической и, в том числе финансовой системы, является национальная платежная система, которая должна обеспечивать перевод денежных средств между контрагентами, способствовать реализации денежно-кредитной политики Центрального банка и обеспечению ликвидности финансового рынка.

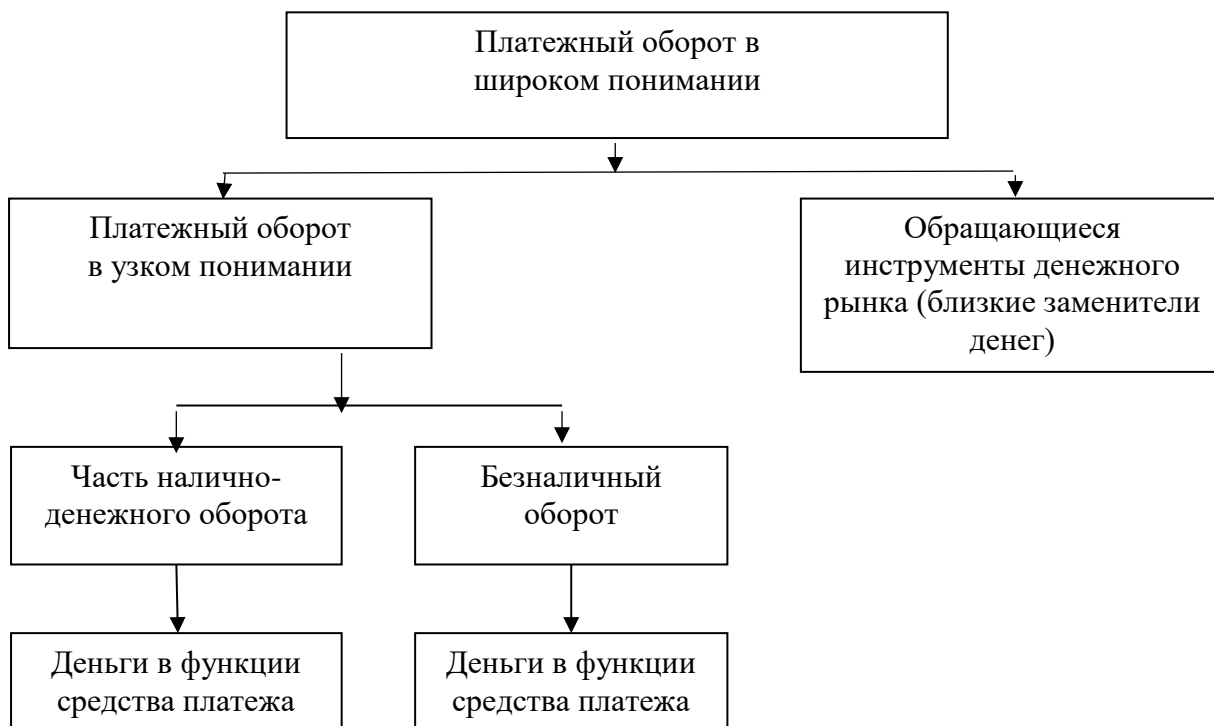


Рис. Структура платежного оборота [23, с.43]

Долгое время платежная система рассматривалась как техническая инфраструктура, обеспечивающая выполнение деньгами функции средства платежа, и вопрос о ее роли в экономике и значении для стабильного развития государства практически не рассматривался. Вместе с тем она оказывает влияние на множество сторон экономической жизни; работу трансмиссионных механизмов; механизмов управления ликвидностью в банковской системе и в хозяйствующих субъектах [30, с.35].

Платежные системы государств стремительно эволюционируют в последние годы, что обусловлено процессами финансовой глобализации, внедрения новых инновационных технологий на рынке платежных услуг, а также ужесточением требований к деятельности платежных систем, особенно в части обеспечения бесперебойности, безопасности функционирования надежности, прочности технической составляющей, позволяющей не допустить срывов или полного выхода из строя системы платежей. Все это

расширяет их технические и технологические характеристики, существенно трансформирует механизмы их функционирования.

С позиций институционального подхода платежную систему рассматривают в качестве финансового института, представляющего собой совокупность организаций, взаимодействующих по общим правилам, в рамках договорных отношений, использующих технологии перевода денежных средств, методы и организацию расчетов, которые позволяют всем участникам своевременно производить финансовые и платежно-расчетные операции. Иными словами, она представляет собой совокупность различных субъектов правоотношений, осуществляющих или обеспечивающих перевод денежных средств.

С функциональной точки зрения под платежной системой понимается система взаимоотношений субъектов экономики «по поводу перевода денежных средств от одного экономического субъекта к другому, организованная определенным образом с использованием различных инструментов, процедур и межбанковских систем платежей» [32, с.41].

Здесь следует уточнить понятие расчета или расчетной операции – по своей сути это завершение платежной операции, при которой происходит поступление денежных средств на счет кредитора. Технологии платежных систем, работающих в режиме реального времени, построены на принципах «окончательного расчета» - т.е. безусловного, безотзывного перевода денежных средств, при котором происходит урегулирование обязательств между двумя сторонами (контрагентами).

Осуществляя расчеты, коммерческие банки могут выступать, как операторы по переводу денежных средств и операторы платежных систем.

Любая платежная система включает в себя три этапа осуществления процесса платежа:

- на первом происходит инициирование платежа, при котором один хозяйствующий субъект поручает обслуживающему его банку осуществить перевод денежных средств другому хозяйствующему субъекту (выставляет

платеж), что реализуется посредством платежных инструментов или платежно-расчетных денежных документов;

-на втором этапе происходит передача и обмен платежными инструментами между участниками платежной системы;

- на третьем – осуществляется процесс расчета между участниками платежной системы, происходит списание (зачисление) денежных средств со счетов клиентов или зачисление денежных средств на их счета.

Обеспечение платежей в процессе обмена товарами и услугами является одной из пяти основных функций современной кредитной системы.

Исторически сложилось, что основными участниками платежной сферы являются банки – основное звено кредитной системы государства.

Центральные банки, выполняя в экономике функции эмиссии наличных платежных средств, «банка банков», банкира правительства, главного расчетного центра страны, в каждой из них в той или иной мере реализуют платежную функцию.

Коммерческие банки относятся к депозитному типу финансовых посредников, поскольку осуществляют двойной обмен долговыми обязательствами; принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами; имеют высокий уровень «финансового рычага»; эмитируют безналичные платёжные средства- так называемые «банковские деньги» (чеки, пластиковые карты, векселя). Посредническая функция коммерческого банка предполагает наряду с посредничеством в кредите и в инвестировании и посредничество в осуществлении платежей и расчетов.

Ученый Лаврушин О.И., определяя понятие «банк», рассматривает последний в качестве предприятия, осуществляющего регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах [31, с.380].

Законодатель, определяя банк как кредитную организацию с исключительным правом осуществления в совокупности трех основных

банковских операций, в качестве одной из них определяет «открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [3].

Основной составляющей платежной функции коммерческого банка является организация, контроль и обслуживание платежного оборота в процессе осуществления денежных платежей между различными участниками платежной системы, совершаемых с помощью различных платежных инструментов [23,31,32]. Ее реализация и определяет задачи и процедуры в организации коммерческим банком платежного оборота. Она предполагает участие банка в единой внешней платежной инфраструктуре, наличие собственной платежной инфраструктуры и открытие собственных структурных подразделений как участников платежных процессов, разработку и применение документов, регулирующих деятельность банка на рынке платежных услуг.

Вместе с тем, следует учесть, что реализация банком платежной функции предполагает оказание платежных услуг, то есть является одним из его источников получения доходов, в частности, комиссионных. Также, осуществляя расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов, банки имеют возможность расширить свою доходную базу, предложив им другие продукты.

1.2. Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков в сфере платежных услуг

Современная практика оказания банковских услуг предполагает широкий арсенал инструментов, «национальный набор» которых для осуществления наличных и безналичных расчетов наряду с уровнем экономического развития государства определяется традициями и исторически сложившимися стереотипами.

В Российской Федерации в настоящее время действуют следующие модели платежных систем, которые играя различную роль в национальной платежной системе и осуществлении платежей, соответственно определяют

особенности реализации платежной функции коммерческими банками, а именно:

- платежная система Банка России (она выполняет основную роль в национальной платежной системе);
- платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях;
- внутрибанковские платежные системы;
- платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций;
- платежные системы с использованием банковских карт.

Критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России, порядок осуществления перевода рублей в системе и применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования платежной системы Банка России регламентированы Положением 595-П, вступившем в силу со 2 июля 2018 года [17].

Данный документ ввел понятия сервисов срочного перевода (через перспективную платежную систему (ППС), систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) и несрочного перевода (через ППС, а также систему межрегиональных электронных расчетов (МЭР), системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР), с применением почтовой и телеграфной технологии). Положение 585-П установило и новую структуру БИК, а также порядок его присвоения [69].

Сфера платежного оборота является жестко регламентируемой. Государственное регулирование денежного и платежного оборотов является составляющей всеобщего регулирования экономики и реализуется посредством разработки на макроуровне мероприятий в области организации денежных отношений.

На эволюцию платежных отношений в России оказал существенное влияние переход к рыночным отношениям. При этом кардинально трансформировались формы и методы платежа, появились новые платежные инструменты, что потребовало соответствующих изменений в законодательной базе.

Коммерческий банк осуществляет свою деятельность в сфере платежных услуг в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (Часть вторая), федеральным законодательством, соответствующими нормативными документами Банка России, программными документами по развитию денежно-кредитных отношений [1-22], а также своими внутренними регламентами, правилами, учетной политикой.

Принятый в 2011 году в России Закон «О национальной платежной системе» определил организационно-правовые основы национальной платежной системы и деятельность ее субъектов, требования к организации и функционированию платежных систем, порядок оказания платежных услуг, использования электронных средств платежа и осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе [4].

Данный закон, учитывая те обязательные условия, которые были разработаны Банком международных расчетов для всех стран в 2010 году, в первую очередь предусматривает наличие в платежной сфере развитой правовой базы, четко определенных процедур в части управления рисками, платежной инфраструктуры, инструментов для осуществления платежей.

Были определены критерии значимой платежной системы - системно значимой, социально значимой национально значимой – в целях дифференциации режимов надзора за деятельностью платежных систем [4].

При этом все платежи в рамках действующих систем должны производиться (согласно ст.5 Закона) в рамках применяемых форм безналичных расчетов с соблюдением принципов:

- безотзывности;

- безусловности;
- окончательности перевода денежных средств.

Принцип безотзывности заключается в его наступлении с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика либо с момента предоставления им наличных денежных средств для перевода без открытия банковского счета. Принцип безусловности реализуется с момента выполнения плательщиком и (или) получателем средств условий осуществления перевода денежных средств [4]. Окончателность перевода денежных средств обозначает предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени [32, 43].

Закон инициировал развитие электронных денег, закрепив официальное определение понятий «электронные денежные средства», «электронное средство платежа»; «оператор электронных денежных средств», установив основные положения и правила функционирования систем электронных денег, использования электронных денежных средств, а также перечень требований, предъявляемых к участникам, пользователям и операторам НПС, в том числе операторам электронных денежных средств [4; 45, с.62].

Законодательно было закреплено понятие платежной услуги – как «услуги по переводу денежных средств, услуги почтового перевода и услуги по приему платежей» [4].

Появилось понятие «распоряжение клиента» как документа, содержащего информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, - в виде: платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера.

Применяемые формы безналичных расчетов регламентируются Положением 383-П, разработанным на основании закона 161-ФЗ и установлены, как: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты чеками; по

прямому дебетованию и в форме перевода электронных денежных средств [11].

В соответствии со статьей 861 ГК РФ «безналичные расчеты производятся через банки..., в которых открыты соответствующие счета» [1]. При этом счета клиентам открываются при наличии у них правоспособности и на основании заключаемого с ними договора счета.

Счет считается открытым, когда банком внесена соответствующая запись в Книгу регистрации открытых счетов, что должно быть сделано не позднее рабочего дня после дня заключения договора счета, и закрытым - с внесением в нее записи о закрытии соответствующего лицевого счета [19].

В соответствии с законодательством банк в рамках реализации его платежной функции может открывать клиенту следующие виды счетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:

- текущие счета;
- расчетные счета;
- бюджетные счета;
- корреспондентские счета и субсчета;
- счета доверительного управления;
- специальные банковские счета;
- публичные депозитные счета нотариусов, службы судебных приставов, судов и т.д.

Текущие счета открываются физическим лицам, не связанным с предпринимательской деятельностью; расчетные - юрлицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям, а также физлицам для осуществления операций предпринимательской деятельности; бюджетные - юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов; корреспондентские счета и субкорреспондентские счета - кредитным организациям и их филиалам соответственно.

Специальные банковские счета могут открываться как юридическим лицам, так и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям в установленных законодателем случаях и порядке [19].

Особый интерес представляют в настоящее время для банковской практики такие спецсчета, как залоговые, номинальные и счета эскроу, которые дополнили главу 45.1 ГК РФ «Банковский счет» в связи с изменениями, вступившие в силу 1 июля 2014 года [1].

Залоговые счета являются удобным средством для обеспечения обязательств, поскольку залогодатель может предоставить в залог безналичные денежные средства, что тем самым гарантирует залогодержателю получение преимуществ по отношению к другим кредиторам должника.

Номинальный счёт открывается его владельцу (доверительному управляющему, нотариусу, поверенному) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу (бенефициару).

Эскроу-счет широко применяется в международной практике при сделках с недвижимостью и в ипотечном кредитовании как «счет залогового депозита». В настоящее время он стал активно использоваться и отечественными банками, что связано с вступлением в силу закона № 175-ФЗ, согласно которому застройщики смогут строить жилье только за счет собственных денежных средств или кредитов банков. С 1 июля 2019 года в обязательном порядке денежные средств покупателей квартир должны размещаться на данных спецсчетах в банке в целях обеспечения безопасного расчета с продавцом (застройщиком). Последний сможет получить доступ к ним только по окончании строительства [68].

Открытие каждого из перечисленных видов счетов предполагает специфику «набора» предоставляемых в банк клиентом документов. Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора

банковского счета, после чего, как правило, приходные и расходные операции по счету клиента банк осуществлять не должен.

Операции с банковскими картами осуществляются банками согласно инструкции «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» - они могут эмитировать расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты и предоплаченные карты [9].

Существенное влияние на развитие платежной функции банков оказало появление инструмента, обеспечивающего безопасные платежи на территории РФ – национальной платежной системы карт «Мир», что было непосредственно связано с событиями 2014 года, когда международные системы Visa и MasterCard перестали обслуживать карты российских банков, попавших в санкционные списки [40, с.40].

Для осуществления кассового обслуживания платежей клиентов банки создают оборудованные и технически укрепленные помещения в зданиях, принадлежащих или арендуемых ими для данных целей. В каждом отделении банка создается отдел кассовых операций, состоящий из приходных касс; расходных касс; приходно-расходных касс; разменных касс; касс пересчета. Организация работы с наличными денежными средствами осуществляется в соответствии с инструкцией Банка России № 630-П [21].

1.3. Банковские платежные технологии в контексте развития цифрового сегмента экономики

Развитие цифрового сегмента экономики является одной из важнейших составляющих постиндустриального общества, в котором информация имманентно встраивается в процесс воспроизводства ресурсов.

При этом цифровая экономика не представляет собой обособленный сегмент, дискретно развивающийся в формате внедрения информационных технологий в отдельные сегменты национального хозяйства. В современных условиях она является новым форматом развития экономических отношений практически во всех сферах экономики, основанным на новой

постиндустриальной философии организации бизнеса. Это тип экономических отношений, для которого характерны активное внедрение и практическое использование цифровых технологий сбора, хранения, обработки, преобразования и передачи информации во всех сферах человеческой жизнедеятельности.

В то же время цифровая экономика – это сложная система социально-экономических и организационно-технических отношений, базирующаяся на использовании цифровых информационных телекоммуникационных технологий [47, с.118]. В данной системе тесно взаимодействуют три уровня:

- сферы деятельности, представленные рынками и секторами экономики;
- платформы и технологии;
- среда (нормативно-правовое регулирование, информационная инфраструктура, кадры, информационная безопасность), формирующая условия для взаимодействия и развития двух первых уровней.

Распоряжением Правительства РФ от 28 июля 2017 года №1632-р была утверждена программа «Цифровая экономика Российской Федерации», призванная стать основой для развития системы государственного управления, экономики, бизнеса, социальной сферы, всего общества. В ней отмечалось, что несмотря на определенные подвижки в развитии цифровых технологий, Россия занимает слабые позиции на глобальном цифровом рынке. Позднее - в декабре 2017 года - Министерством связи и массовых коммуникаций был подготовлен план мероприятий, направленный на формирование институциональной среды и создание технологических заделов и компетенций в области цифровой экономики.

В 2018 году программа была трансформирована в национальную программу развития цифровой экономики, которая в силу своего сквозного и системного характера будет способствовать успешной реализации других национальных проектов.

В конце января 2019 года были представлены паспорт национальной программы «Цифровая экономика» и паспорта федеральных проектов, входящих в ее состав: Цифровая экономика Российской Федерации; Нормативное регулирование цифровой среды; Информационная безопасность; Информационная инфраструктура; Цифровые технологии; Кадры для цифровой экономики; Цифровое государственное управление [69].

В свете целевых задач национальной Программы и с учетом дестабилизирующих факторов экономической безопасности ключевую значимость при обретает создание и внедрение отечественных информационно-коммуникационных технологий, обладающих конкурентоспособностью в мировом масштабе. Одно из направлений развития в данном аспекте представляют доверенные технологии электронных идентификации и аутентификаций в кредитно-финансовой сфере.

Важность цифровых аспектов развития финансово-кредитных коммуникаций наиболее концентрированно проявляется в области платежного оборота и, особенно, его розничном сегменте. Этим определяется необходимость дальнейшего развития банковских платежных технологий.

В эпоху глобализации и ускорения развития сферы финансовых технологий безналичные деньги стали самым обыденным средством платежа. Популяризация и стремительное укрепление роли электронных денег происходит наряду с постоянным увеличением межгосударственных потоков капитала, ростом количеств платежей, а также ускорением развития сферы финансовых технологий, модернизирующих традиционные банковские услуги и продукты [40, с.37].

В последнее десятилетие появилось большое количество инновационных продуктов, которые существенно изменили традиционное представление о платежной функции кредитных организаций, оказывая сильное влияние на развитие совокупного механизма оборота электронных денежных средств. Поэтому под платежными инновациями целесообразно

понимать те нововведения, которые способны внедряться в процессы функционирования всех механизмов стадий денежного оборота.

Ученый А.А. Белоусова к инновациям, которые в той или иной мере можно считать платежными, относит: системы выставления электронных счетов; системы анализа и оптимизации платежей; системы платежей вида peer-to-peer; системы класса «интернет-банк»; системы класса «мобильный банк»; системы оплаты по протоколу NFC; универсальные электронные карты; виртуальные предоплаченные карты; гибридные платежные инструменты; банковские платежные агенты и субагенты; аутсорсинговые организации; системы упрощенного разрешения споров; системы управления рисками; системы фрод-мониторинга и др. [26, с.51].

При этом они все могут быть объединены в две группы: ориентированные на процесс и ориентированные на продукт. Так, например, процессы в рамках новых платежных схем относятся к первой группе, а интернет-платежи – ко второй.

Платежные розничные инновации можно классифицировать следующим образом: инновации с использованием платежных карт, интернет-платежи, платежи с использованием мобильной связи, электронное выставление и оплата счетов, совершенствование инфраструктуры и обеспечение вопросов безопасности.

В данных условиях вне зависимости от страновой принадлежности банки вынуждены идти на приоритетные финансовые вложения в платежные инновации и модернизацию инфраструктуры, позволяющую поддерживать ее гибкую и адекватную перенастройку на разнообразный спектр актуальных платежных технологий.

При этом под инновационными платежными технологиями понимают «платежные инновации, охватывающие определенный круг нововведений, направленных на рост эффективности оказания платежных услуг, включая доступность платежных услуг для экономических субъектов» [26, с.50]. Инициироваться они могут и органами государственной власти, и

участниками платежного оборота, причем действия и тех, и других в данном аспекте могут стимулировать изменения институционального и/или инфраструктурного характера в данной сфере.

Являясь ядром электронного платежного оборота, платежная система Банка России определяет развитие национальной платежной системы. Банк России играет существенную роль в развитии электронного платежного оборота и стимулирует развитие банковских платежных технологий. В частности, можно выделить следующие аспекты его деятельности, определяющие изменения информационных систем в коммерческих банках:

- внедрение перспективной платежной системы, ориентированное на создание централизованной платежной инфраструктуры на базе единой платформы;

- внедрение национальных стандартов финансовых сообщений на базе международных стандартов ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии»;

- новые требования Банка России в отношении представления в Росфинмониторинг сведений и информации, в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма»;

- активизация работы по направлениям удаленной идентификации, возможностям использования технологий на основе биометрии и постановка задач по дооборудованию банками своей своей инфраструктуры (запланирован стопроцентный охват до конца 2019 года отделений банков с универсальной лицензией, а для банков с базовой – до конца 2020 года) [64];

- начало разработки совместно с банками на площадке Ассоциации ФинТех концепции собственно цифрового профиля с использованием единого технологического ID, позволяющего управлять цифровыми согласиями граждан на обмен информацией;

- разработка концепции платформы по сбору данных для целей ПОД/ФТ (KYC-платформы), к которой смогут подключаться банки для пользования

данными по проверке клиента на стадии открытия ему счета и совершения иных операций;

- создание особого правового режима для тестирования услуг и сервисов с применением инновационных финансовых технологий для пилотирования технологий, имеющих потенциал для развития финансового рынка и требующих изменения законодательства для их внедрения;

- деятельность по формированию единого платежного пространства ЕАЭС и др.

В Евразийском экономическом союзе в декабре 2018 года принята Декларация о дальнейшем развитии интеграционных процессов в рамках ЕАЭС, в которой в том числе были определены такие задачи, как:

- взаимодействие национальных платёжных систем и расширение использования валют в расчётах;

- использование потенциала ведущих IT-парков для формирования цифровых инфраструктур и экосистем, а также скоординированная цифровая политика [69].

В части усиления интеграции в платежном пространстве Россией было предложено для ЕАЭС проекты «Развитие системы денежных переводов между гражданами и организациями в ЕАЭС»; «Создание интернет платформы ЕАЭС (ЕiСоюз)» и «Создание цифровой платформы для малого и среднего бизнеса ЕАЭС», которые в январе 2019 года были утверждены решением Совета Евразийской экономической комиссии.

Развитие платежных технологий обуславливает и необходимость преодоления уязвимости отечественных онлайн-банков в части доступа к личным данным клиентов и банковской тайне. Серьезную опасность представляют утечки платежной информации, целевые атаки на организации финансовой сферы и их клиентов, в том числе с использованием программ-вымогателей и социальных сетей.

Таким образом, платежная функция банков традиционно является одной из основных их функций. Она реализуется в процессе организации, контроля

и обслуживания банками платежного оборота, предполагая осуществление денежных платежей между различными участниками платежной системы с использованием различных платежных инструментов.

Переход к рыночным отношениям в России способствовал кардинальному трансформированию форм и методов платежа, появлению новых платежных инструментов, что в свою очередь определило развитие государственного регулирования денежного и платежного оборотов.

Новой вехой в развитии платежной функции кредитных организаций стало принятие Закона «О национальной платежной системе».

В современных условиях направления развития банковских платежных технологий во многом определяются тенденциями в цифровом сегменте экономики и целевыми задачами национальной программы «Цифровая экономика» и федеральных проектов, входящих в ее состав, в том числе, в сфере цифровых финансовых технологий, а также необходимостью развития соответствующих интеграционных процессов в рамках ЕАЭС и требованиями международных стандартов ISO 20022.

В данных условиях приоритетными направлениями развития платежной функции банков являются кибербезопасность и защита данных; цифровая трансформация; развитие кадров; внедрение технологий платежного обслуживания клиентов, обеспечивающих для них понятный, безопасный и удобный алгоритм платежа.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА И ПУТИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО «ПРОМСВЯЗБАНК»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк»

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» (ПАО «Промсвязьбанк») является одним из десяти крупнейших банков России и одиннадцати признанных Центральным Банком России системно значимых финансовых институтов. Это универсальный банк с государственным участием, выбранный в настоящее время опорным в целях реализации государственного оборонного заказа и сопровождения крупных государственных контрактов. По состоянию на 1 мая 2019 года Банк сопровождал порядка 40 процентов государственных оборонных контрактов, тем самым обеспечив себе прочные позиции среди кредитных организаций, лидирующих в данном сегменте.

Банк работает в 62 регионах страны, располагая региональной сетью в количестве около 300 офисов, свыше 10 тысяч единиц банкоматов и более 200 терминалов самообслуживания [65]. Банк имеет разветвленную корреспондентскую сеть с иностранными банками, банками ближнего зарубежья и российскими банками. На территории России осуществляют свою деятельность восемь филиалов Банка, один функционирует за рубежом – на Кипре. Белгородский офис является структурным подразделением Ярославского филиала ПАО «Промсвязьбанк»

Единственным собственником банка является Российская Федерация в лице Росимущества.

Изначально данная кредитная организация была образована как отраслевой частный банк КБ «Промсвязьбанк» (ООО) для крупнейших предприятий связи, получив лицензию 12 мая 1995 года. Инициаторами

создания и его первыми участниками стали АОЗТ «Техносерв А/С» (с долей 35% в уставном капитале), АООТ «Московский междугородный и международный телефон» (35%) и ТОО «Синглетон» (30%). Первоначальный размер уставного капитала Банка составлял 3 млрд. руб. (неденоминированных) [64].

Позднее Банк (на основании решения, принятого внеочередным общим собранием участников Банка (решением внеочередного общего собрания его участников, протокол № 3 от 1 марта 2011 года), был преобразован в АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) (количественный состав участников колебался в этот период от четырех до пятнадцати), а в 2007 году был изменен его тип - с закрытого акционерного общества на открытое акционерное общество [64, 65].

В декабре 2017 года Банком России был утвержден План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Промсвязьбанка, а в сентябре 2018 года - завершилась работа Временной администрации по управлению Банком, основными итогами которой стали финансовое оздоровление и восстановление его финансовой устойчивости и смена собственника.

Согласно Федеральному закону от 7 марта 2018 года № 53-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Правительством России Промсвязьбанк перешел под контроль государства - Российская Федерация стала владельцем 100% его голосующих акций.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) в 2019 году повысило долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте Промсвязьбанка до уровня «Вa3», прогноз «Позитивный», тем самым подтвердив фактическое завершение процесса финансового оздоровления Банка, формирования его новой управленческой команды и высокий уровень господдержки банка [65].

По данным отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), его активы на конец 2018 года достигли 1,3 трлн руб., совокупный капитал составил 134 млрд. руб.; чистая прибыль 1,7 млрд руб. [65]. Динамику основных балансовых показателей Банка за последние 8 лет отражает рис.2.1.

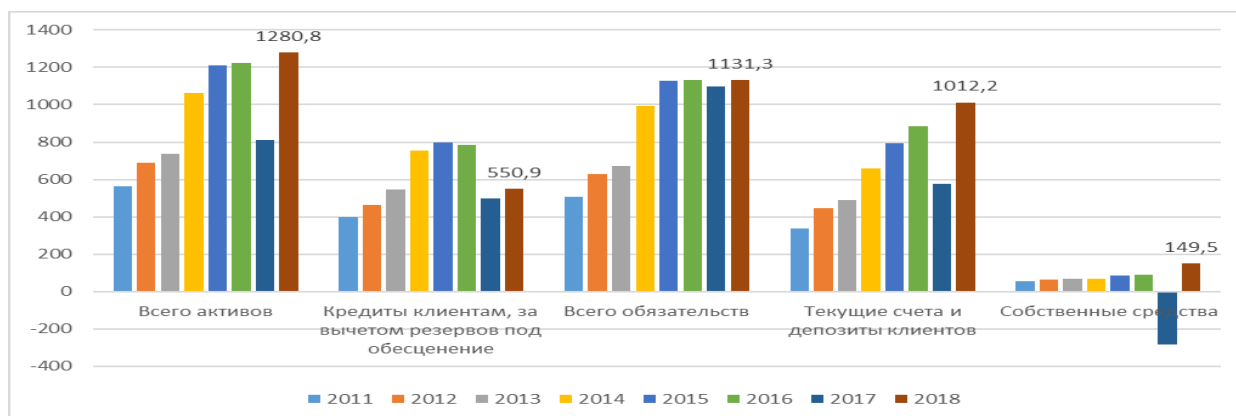


Рис. 2.1. Динамика балансовых показателей Промсвязьбанка в соответствии с финансовой отчетностью по МФСО за 2011-2018 гг., млрд. руб.

Как видим, 2017 год характеризуется резким свертыванием операций, что было обусловлено рассмотренными обстоятельствами и периодом санирования через Фонд консолидации банковского сектора [64].

По состоянию на 1 мая 2019 года активы Банка составили более 1694 млн. руб., обеспечив ему 9-ю позицию в рейтинге портала «Банки.ру» по указанному показателю [68].

Банк работает в рамках универсальной модели, оказывая полный набор банковских услуг своим корпоративным и розничным клиентам. Одним из ключевых направлений Промсвязьбанка продолжает оставаться поддержка малого и среднего бизнеса, портфель которой устойчиво растет, в том числе и за счет внедрения новых сервисов и продуктов в рамках онлайн-кредитования. За четыре месяца 2019 года Банк обеспечил гарантийно-кредитную поддержку предприятий малого и среднего предпринимательства сумме около 140 млрд. рублей.

Активным направлением деятельности Банка является розничный бизнес, особенно развивающийся по таким направлениям, как потребительское кредитование, ипотечное кредитование и военная ипотека. Прирост по ним составил за 4 месяца 2019 года 100 млрд. рублей (порядка 40%). Промсвязьбанк предлагает розничным клиентам широкую линейку вкладов – порядка 15 видов, среди которых сберегательные депозиты, с возможностью пополнения и совершения расходных операций, пенсионный, мультивалютный и другие депозитные продукты [68]. По данным финансовой отчетности Промсвязьбанка на 1 мая 2019 года суммарный объем вкладов физических лиц, привлеченных им, составил более 287, 3 млн. рублей, что обеспечивает банку 11-ю строку в рейтинге кредитных организаций по размеру портфеля вкладов в России [64,68].

Промсвязьбанк первым разработал публичные стандарты качества обслуживания клиентов – физических лиц, действующие во всех его офисах: Стандарты предусматривают конкретные временные лимиты обслуживания, при нарушении которых клиенты получают бонусы от Банка.

Промсвязьбанк традиционно занимается предоставлением своим клиентам комплекса услуг по работе с отсрочкой платежа дебиторов, что позволяет им выстраивать свои отношения с покупателями, предоставляя финансовые возможности для развития [65].

Банк по итогам 2017 года стал лауреатом премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards в номинации «Лучший клиентский сервис» в сегменте программ Private Banking, созданных специально для привилегированных клиентов по банковским и небанковским услугам. Промсвязьбанк Private Banking получил подобную премию и годом ранее - в номинации «Лучший сервис в индустрии частного банковского обслуживания и управления крупными состояниями» [68].

Одним из стратегически важных направлений Промсвязьбанка является цифровой бизнес, ориентированный на достижение технологического лидерства и запуск цифровой трансформации процессов и продуктов

посредством расширения digital-каналов и решений для всех направлений деятельности Банка.

Проанализируем показатели деятельности Банка за 2015-2018 годы, рассчитав их на основе бухгалтерской отчетности по РСБУ (Приложения 1,2) и обобщив результаты анализа в таблице 2.1.

По итогам 2017 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом активы уменьшились практически на пятую часть, составив около 994 млрд. руб., тогда как в 2016 году по сравнению с 2015 отмечался их незначительный рост – на 3% рост.

В активах основную долю по-прежнему составляет вложения в кредиты - в исследуемом периоде их удельный вес колебался от 60,4% на 1 января 2018 года до 70,6% на 1 января 2016 года. Структуру кредитного портфеля на начало 2018 года отражает рис.2.2.

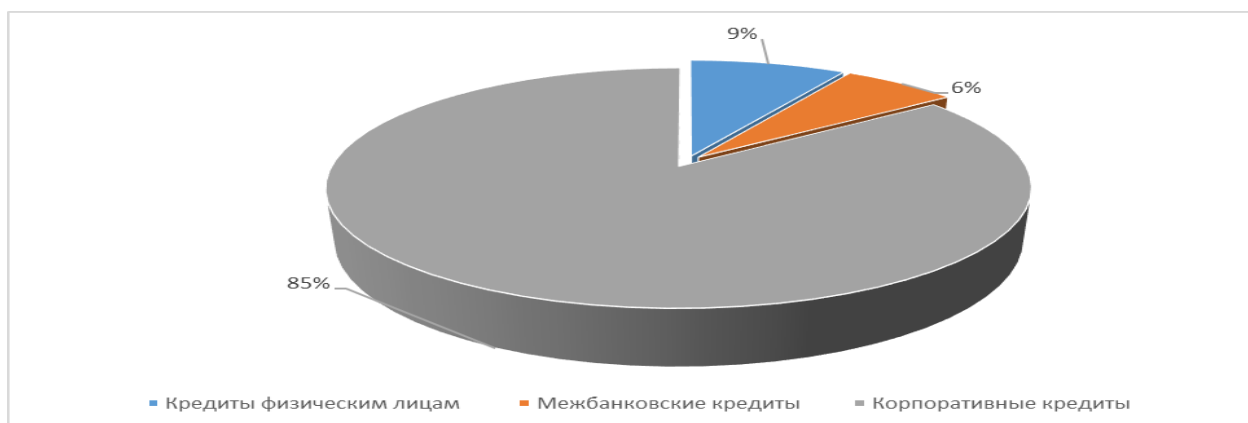


Рис. 2.2. Структура кредитных вложений Промсвязьбанка на начало 2018 года

Вложения в ценные бумаги составляли в исследуемом периоде порядка 12% и выросли по сравнению с его началом на 26,7%, а с предыдущим отчетным периодом на 16,3%. Вложения Банка в долевые ценные бумаги на 1 января 2018 года представлены акциями Банка Возрождение на сумму 295 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2017 года инвестициями в акции Банка Возрождение на сумму 448 млн. рублей.

Показатели хозяйственно-финансовой деятельности ПАО «Промсвязьбанк»
в динамике за 2015-2018 гг.

Показатель	На начало года			Темп роста 2017/2016,%	На 1.10.2019
	2016	2017	2018		
1. Активы и пассивы, млрд. руб.					
1.1. Активы-нетто, всего	1218,2	1252,3	993,8	79,4	1243,2
из них					
- чистая задолженность по ссудам	860,6	778,5	600,4	77,1	764,2
- средства в Банке России	46,5	57,9	33,3	57,2	27,1
- чистые вложения в ценные бумаги	91,8	100	116,3	116,3	194,3
1.2. Обязательства-всего	1146,4	1170,7	1115,8	95,3	1134,5
из них					
- средства Банка России и кредитных организаций	207,5	122	385,3	315,8	246,3
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	877,8	961,3	658,5	68,5	796,4
- выпущенные долговые обязательства	31,1	56,1	39	69,5	35,8
1.3. Источники собственных средств	71,8	81,6	-122	x	108,6
из них					
- средства акционеров	11,1	14,8	14,8	100,0	50,0
2. Финансовые результаты, млрд. руб.					
2.1. Чистые процентные доходы	29,4	36,9	37,8	102,4	36,5
2.2. Чистые комиссионные доходы	15,3	14,6	19,0	130,1	9,2
2.3. Прибыль до налогообложения	11,8	12,7	-195,4	x	-3,6
2.4. Прибыль после налогообложения (чистая)	10,9	5,8	-203,0	x	-12,7
3. Капитал					
3.1. Объем регулятивного капитала, млрд. руб.	151,8	146,9	-125,9	x	106,6
3.2. Нормативы достаточности капитала, %					
- Н1.0 (нормативное 8)	13,8	13	0	x	15,4
- Н1.1. (нормативное 4,5)	5,9	6,3	0	x	14,1
- Н1.2 (нормативное 6)	7,3	7,6	0	x	14
4. Филиальная сеть, ед.					
4.1. Общее количество офисов, из них					
- филиалы	277	291	327	112,4	297
	9	9	9	100	9

Основным источником фондирования активов являются средства корпоративных клиентов и клиентов - представителей ритейла (на начало 2018 года их доля в обязательствах превышала 59%, а в общем ресурсном портфеле 66% против 76% и 72% на начало 2016 года и 82% и 76% на начало 2015 года соответственно).

В 2017 году резко возросла доля межбанковских ресурсов - их доля в обязательствах превысила 34%, тогда как на начало периода она составила немногим более 18%, а на начало 2017 года всего 10,4%. В абсолютной сумме обязательства по средствам Банка России и кредитных организаций за 2017 увеличились на более, чем 263 млрд. руб., или более, чем в 3 раза.

Не смотря на снижение объемов кредитных вложений, изменение в структуре и объемах ресурсной базы позволили несколько увеличить чистые процентные расходы в 2017 году – на 2,4% (по сравнению с началом периода на 28,6%). Увеличились и чистые комиссионные доходы – на 30,1% и 24,2% соответственно.

Вместе с тем, Банк допустил существенный объем убытков за 2017 год, что связано с ростом резервов под возможные потери за 2017 год на 322 млрд. руб., что повлекло к снижению до отрицательной величины объема собственных средств (столь существенные изменения объясняются реализуемыми мероприятиями по повышению финансовой устойчивости Банка).

По итогам девяти месяцев 2018 года можно сделать вывод об улучшении ситуации, что во многом обусловлено изменениями в политике Банка и его менеджерском составе, связанными с мероприятиями на государственном уровне по его переводу из санлируемого в кредитную организацию, опорную для предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Отмечаются рост активов за счет увеличения объемов вложений в кредиты и ценные бумаги, снижение убытка, увеличился регулятивный капитал

2.2. Анализ линейки платежных продуктов Банка

ПАО «Промсвязьбанк» осуществляет свою деятельность по реализации платежной функции, руководствуясь Гражданским Кодексом, федеральным законодательством и нормативными документами Банка России по организации платежного оборота [1-4, 9-22], а также внутренними документами, разработанными в соответствии с ними и учетной политикой Банка, в частности:

- Положением, Регламентом, Порядком, Инструкцией, Правилами и Схемой сопровождения расчетных операций;
- Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой,
- Правилами дистанционного банковского обслуживания;
- Порядком осуществления операций с наличными денежными средствами;
- Порядком осуществления операций с наличными денежными средствами с использованием банковских карт;
- Порядком взаимодействия подразделений при работе с информацией о подозрительных операциях и компрометации банковских карт;
- Порядком классификации банкоматов и платежных терминалов, контроля их состояния и определения мер защиты;
- Порядком хранения, передачи и учета банковских карт⁴
- Тарифами на проведение переводов в пользу организаций и Тарифами на дистанционное обслуживание физических лиц и др. [65].

Банк осуществляет обслуживание платежного оборота корпоративных клиентов, реализуя операции факторинга и расчетно-кассовое обслуживание, и розничных клиентов посредством предоставления им услуг по денежным переводам и по банковским картам, операций с иностранной валютой, по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

Так, в частности, для корпоративных клиентов Промсвязьбанк предоставляет услуги по коммунальным переводам, оплате услуг государственных и муниципальных органов и предприятий, туристических услуг, в адрес кредитных организаций, пенсионных и инвестиционных фондов; по пополнению электронных кошельков и др.

Тарифы дифференцированы в зависимости от организаций, в пользу которых осуществляется перевод, региона их присутствия, а также от способа перевода: со счета через Интернет-Банк или на основании заявления на периодическое перечисление денежных средств; со счета через Контакт-центр или офис Банка; без открытия счета. При этом плата за услуги в настоящее время взимается в соответствии со Сборником тарифов ПАО «Промсвязьбанк» на проведение переводов в пользу организаций, утвержденных Приказом от 14 января 2019 года №04/1 и действующих с даты утверждения. Основные критерии дифференциации тарифов для бизнеса приведены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Основные критерии, определяющие выбор тарифного плана для расчетно-кассового обслуживания бизнес- клиента в ПАО «Промсвязьбанк»

№№	Критерий	Дифференцирование критерия
1.	Возраст компании	До 6 мес.
		От 6 мес. до 2-х лет
		От 2-х лет до 5 лет
		От 5 лет до 10 лет
		Более 10 лет
2.	Годовой оборот	До 36 млн. руб.
		От 36 млн. руб. до 200млн.руб.
		От 200 млн. руб. до 540 млн.руб.
3.	Количество платежей в месяц	До 3 шт.
		Свыше 3 шт.
4.	Внесение наличных в месяц	До 1 млн. руб.
		Свыше 1 млн. руб.

Корпоративным клиентам предоставлена возможность отправлять в банк документы произвольного содержания; отслеживать этапы обработки в банке отправленного документа; круглосуточно получать выписки по своим

счетам за произвольный период времени; получать информацию о поступивших платежах; вести справочник контрагентов; автоматически проверять правильность заполнения реквизитов платежных документов; использовать несколько электронных сертификатов (с правом первой, второй подписи электронных документов, так и без такого права), в любое время осуществлять замену электронного сертификата; запрашивать дополнительный доступ к сертификату для работы со счетами своего предприятия в других филиалах Промсвязьбанка.

Уникальным продуктом Банка стала программа «ПСБ Бизнес Старт 2017» («Платите меньше» с апреля 2018 года), созданная для бизнеса с невысокой финансовой активностью, предполагающая бесплатное:

- открытие счета и его обслуживание в течение полугода (список документов для открытия счета в Банке индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу дан в Приложениях 4,5);

- проведение до пяти платежей через интернет-банк – бесплатно;
- внесение наличных на счет;
- осуществление платежей в бюджет РФ.

Основными пакетными продуктами для бизнеса по РКО являются «Бизнес старт», «Бизнес 24x7», «Бизнес Лайт», «Бизнес Чек», «Мое Дело», по которым утверждены новые тарифы с 1 января 2019 года (рис. 2.3.)



Рис. 2.3. Основные пакетные продукты Промсвязьбанка для бизнеса по РКО

Операционное время для приема платежных документов от клиентов Банка также носит дифференцированный характер (таблица 2.3).

Таблица 2.3

Операционное время для приема платежных документов в валюте РФ
от клиентов Промсвязьбанка

Для исполнения распоряжений на осуществление перевода денежных средств	Время поступления распоряжений на перечисление денежных средств в пользу клиентов других кредитных организаций			Время поступления распоряжений на перечисление денежных средств в пользу клиентов ПАО «Промсвязьбанк» и в пользу ПАО «Промсвязьбанк»	
	для клиентов КБ, МСБ	по клиентам сегмента корпоративный	по клиентам сегмента Малый, Средний		
	на бумажном носителе или по системе «Клиент-банк» и/или Мобильном приложении «PSB Мой бизнес»	по системе «PSB On-Line» и/или «PSB Corporate»	по системе «PSB On-Line» и/или «PSB Corporate», за исключ. программ «Бизнес 24x7» «ПСБ Бизнес Старт» и «Бизнес с YOU DO»	по системе «PSB On-Line» и/или «PSB Corporate» для клиентов программ «Бизнес 24x7», «ПСБ Бизнес Старт» и «Бизнес с YOU DO»	на бумажном носителе или по системе «Клиент-банк»
не требующих валютного контроля текущим операционным днем	с 9.30 до 16.00	с 00.01 до 17.00	с 00.01 до 16.00	с 00.01 до 19.50	с 00.01 до 23.3
не требующих валютного контроля в послеоперационное время	с 9.30 до 16.00	с 17.00 до 19.50	с 16.00 до 19.50	с 16.00 до 19.50	с 00.01 до 23.3
требующих валютного контроля	с 9.30 до 16.00	с 00.01 до 16.00	с 00.01 до 16.00	с 00.01 до 16.00	с 9.30 до 16.00

Договорами банковского счета могут быть предусмотрены иные сроки приема к исполнению Банком платежных документов. Время поступления установлено для распоряжений на осуществление перевода денежных средств

на сумму не более 500 тыс. руб. по каждому из распоряжений; на сумму более 500 тыс. руб. - с 00:01 до 16:00.

Итоги проведенного анализа тарифов на расчетно-кассовое обслуживание по пакетным продуктам для юридических лиц Промсвязьбанка систематизированы в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Основные тарифы на расчетно-кассовое обслуживание по пакетным продуктам для юридических лиц Промсвязьбанка по состоянию на 1 апреля 2019 года [65]

№№	Пакет услуг	Плата			
		абонентская руб.	SMS-информирование, руб. в месяц	платежное поручение, руб.	внесение наличных, %
1.	Бизнес Старт (для предпринимателей, зарегистрированных менее полугода назад)	399	99	0 - первые 3 платежа	0 (до 30 тыс. руб. в мес.)
2.	Бизнес Лайт (для предприятий со средней финансовой активностью)	1050	199	от 45	от 0,15
3.	Бизнес 24x7 (тариф с удлиненным операционным днем до 21:00)	1600	199	от 18.	от 0,25
4.	Бизнес Чек (для предприятий с крупным оборотом на счетах)	2290	199	от 0.	от 0,1
5.	Мое дело (включает в себя услуги онлайн-бухгалтерии)	1800	199	от 45	0,15
6.	Бизнес без границ (для компаний, осуществляющих международные расчеты)	990	199	0	0,15

Таким образом, Банк предоставляет широкий выбор тарифов и особенно удобен для «начинающего» бизнеса, поскольку при регистрации счета клиентам предоставляются скидка 20%, а также несколько месяцев

пользования бухгалтерскими сервисами: 1С, Эльба, Мое дело, Контур.Бухгалтерия.

С февраля 2018 года клиентам Промсвязьбанка стала доступна программа обслуживания «Все для бизнеса». Программа включает в себя тарифы, учитывающие специфику управления компаниями среднего бизнеса, и рассчитана на компании с высокой финансовой активностью, регулярно осуществляющие безналичные операции и операции с наличными [65]. Она предполагает бесплатное открытие расчетного счета, обслуживание в системе PSB On-Line и SMS-информирование, исполнение и прием внешних платежей на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, внесение и снятие наличных через кассу в объеме до 3 млн. руб. и 300 тыс. руб. в месяц соответственно.

Промсвязьбанком добавлен в мобильный банк новый сервис для клиентов малого и среднего бизнеса проверки их контрагентов на благонадежность посредством использования обновления для мобильного банка «Мой Бизнес» на устройствах Android и Ios. Он позволит осуществлять проверку уже на этапе введения реквизитов на оплату и тем самым снизить риск финансовых потерь от взаимодействия с неблагонадежными партнерами. Клиенты Промсвязьбанка могут подключить услугу смс-информирования, а также уведомить контрагента при отправке платежа по электронной почте и мобильному телефону. В приложении интегрированы привычные опции интернет-банка: выписка по всем счетам, проведение платежей, поиск документов за указанный период и по различным параметрам, аналитика движений по счетам, а также подключение продуктов.

Банк предоставляет полный комплекс расчетно-кассового обслуживания для целей сопровождения контрактов в рамках Гособоронзаказа (в соответствии с Федеральным законом № 275-ФЗ).

В 2019 году Промсвязьбанк выиграл тендер на расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов ОАО «РЖД» в течение 2019-2023 годов, по

условиям которого за этот период компании РЖД могут открыть до 2,5 тысяч расчетных счетов в Промсвязьбанке, в любом из регионов присутствия.

Юридические лица могут заключать договор на оказание услуг факторинга в любом офисе Промсвязьбанка в 54 российских регионах. Банк занимает первое место по объемам факторинга в сегменте малого и среднего бизнеса в России, предлагая программу, предполагающую перечисление клиенту финансирования в размере 99 процентов от суммы счета к заказчику в день передачи денежных требований фактору (оставшийся сумма выплачивается после платежа покупателя).

Частным лицам оказываются услуги:

- по оплате счетов, в том числе с использованием сервисов, позволяющих использовать автоматически сформированный счет на оплату;
- по переводу денежных средств с карты на карту, между счетами в банке и Яндекс.Деньги, между банковским счетом и QIWI Кошельком, со счетов, открытых в банке, на электронные кошельки Яндекс.Деньги, Visa QIWI Wallet, WebMoney, Единый кошелек, Монета.Ру;
- по переводу денежных средств в пользу организаций со счета или без открытия счета в офисах банка, со счета в Интернет-банке PSB-Retail или с использованием терминалов самообслуживания;
- по переводу денежных средств по номеру телефона и зачислению денег на счета в Банке;
- по бесплатным онлайн-переводам на карту или счет в Промсвязьбанке с карт сторонних банков в интернет-банке и в мобильном банке;
- по переводу денежных средств использованием международной системы скоростных денежных переводов для физических лиц Western Union и международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ», позволяющей клиентам - физическим лицам отправлять и получать денежные переводы без открытия счета более чем в 300 000 пунктах в 100 странах мира [65].

Базовыми операциями для открытия и обслуживания текущих счетов розничных клиентов являются выдача наличных денежных средств (в валюте операции и иностранной валюты со счета с конвертацией в рубли РФ); переводы внутри Банка без конвертации; безналичные зачисления из других банков, а также со счетов, открытых в Банке, а дополнительными - переводы в другие банки и пополнение счета наличными.

На расчетно-кассовое обслуживание в рублях Российской Федерации и иностранной валюте для физических лиц, начиная с 10 апреля 2019 года, действуют новые тарифы (Приложение 3). При этом Банк использует «пакетное обслуживание», в рамках которого комиссии за переводы денежных средств не взимаются: пакет «Твой ПСБ» - лимит переводов без комиссии устанавливается на календарный месяц в сумме 10 тыс. руб.; пакет «Твой ПСБ Плюс» - 15 тыс. руб.; пакет «Твой ПСБ Премиум» - 20 тыс. руб.

2.3. Оценка организации платежного оборота в ПАО «Промсвязьбанк»

Промсвязьбанк назван лучшим банком для открытия счета для бизнеса по результатам оценки по итогам 2017 года консалтинговым агентством Marksw Webb условий открытия расчётных счетов для малого бизнеса в российских банках с помощью тайных покупателей. Оценка производилась по таким критериям, как возможность открыть счёт без посещения офиса, время, затраченное на все контакты с банком, количество действий для передачи необходимой информации и время ожидания ответа.

Он вошел в топ-5 лидеров рейтинга, благодаря реализованной услуге по выезду персональных менеджеров и сервисам дистанционного банковского обслуживания. В Банке активацией ключей электронной цифровой подписи занимаются выездные менеджеры [68].

Промсвязьбанк занял пятое место в номинации Daily Banking в седьмом ежегодном рейтинге самых эффективных интернет-банков для частных лиц в

России Internet Banking Rank 2018 аналитического агентства Marksw Webb Rank & Report [65].

В составленном в апреле 2019 рэнкинге банков по лучшим предложениям по РКО для индивидуальных предпринимателей и ООО Промсвязьбанк занял одиннадцатую позицию (таблица 2.5):

Таблица 2.5

Лучшие тарифы банков по РКО ИП и ООО в апреле 2019 года [67]

№№	Банк	Минимальная/максимальная абонентская плата	Стоимость платежного поручения	Процент на остаток	Пополнение счета
1.	Альфабанк	490 - 7900 руб.	от 0 до 22 руб.	-	от 0 руб.
2.	Восточный	990 - 1490 руб.	39 руб.	-	0,15-0,21%
3.	Открытие	590 - 5990 руб.	от 0 до 79 руб.	-	0,16-0,3%
4.	Точка	0 - 2500 руб.	от 15 до 60 руб.	-	0,2-1%
5.	ДелоБанк	590 - 7590 руб.	от 25 до 59 руб.	-	0-0,3%
6.	МодульБанк	0 - 4500 руб.	от 0 до 90 руб.	до 5%	0-0,5%
7.	Сбербанк	0 - 8000 руб.	от 0 до 100 руб.	-	0,15-0,3%
8.	Тинькофф	490 - 4990 руб.	от 0 до 49 руб.	до 8%	от 99 руб.
9.	ЭкспертБанк	0 - 3990 руб.	от 18 до 78 руб.	до 5%	0-0,3%
10.	УБРиР	600 - 7500 руб.	от 0 до 27 руб.	-	0 руб.
	Промсвязьбанк	339 - 2290 руб.	от 0 до 90 руб.	-	0-0,25%

В то же время у Промсвязьбанка по сравнению с приведенными кредитными организациями высокая стоимость одного платежа и «дорогой» валютный контроль не менее 749 руб. (0,3% от суммы сделки).

Подключение в Интернет-банк имеет два уровня - операционный и информационный. В первом случае оно предполагает необходимость наличия у клиента действующей карты, открытой в Промсвязьбанке и положительного сальдо средств, доступных на ней, тогда как реализация информационного уровня (позволяющего просматривать остаток средств на счетах, картах,

вкладах и остаток задолженности по кредиту) требует только регистрации карты Промсвязьбанка на сайте [65].

Банк является одним из двенадцати участников системы быстрых платежей ЦБ РФ (СБП), позволяющей клиенту одного банка переводить деньги клиенту другого банка по номеру телефона.

Банк входит в число участников пилотного проекта, работая над созданием концепции Единой биометрической системы и активно участвуя в ее совершенствовании. В июле 2018 года Промсвязьбанк завершил тестирование системы биометрической регистрации граждан, что позволило более, чем в 60 офисах присутствия предоставить клиентам возможность регистрации подтвержденной учетной записи в ЕСИА (Госуслуги) и передачи биометрических данных. Регистрация в Единой биометрической системе в перспективе позволит физическим лицам дистанционно стать клиентом любого банка и пользоваться его услугами.

Банк успешно развивает карточный бизнес (сведения об эмиссии и эквайринге карт приведены в таблице 2.6.).

Таблица 2.6

Эмиссия и эквайринг банковских карт ПАО «Промсвязьбанк» [64]

№№	Платежная система	Эмиссия	Эквайринг
1.	UnionPay (CUP)	нет	да
2.	Виза (VISA Int.)	да	да
3.	МастерКард (MasterCard Int.)	да	да
4.	Мир (НСПК)	да	да
5.	Таможенная Платежная Система	да	нет

ПАО «Промсвязьбанк» первым на рынке начал принимать бесконтактные платежи системы «Мир» во всех собственных POS-терминалах [65]. С 1 апреля 2019 года все торгово-сервисные предприятия, использующие POS-терминалы Промсвязьбанка, предлагают клиентам быстрый и удобный способ оплаты товаров и услуг, в частности, держателям карт «Мир» предложено обеспечение покупки в сумме до 1 тыс. руб. без ввода пин-кода (прикладыванием к терминалу либо мобильному телефону).

Линейка предлагаемых Банком в 2019 году продуктов по дебетовым картам насчитывает 10 ед. (Россельхозбанк - 32, Сбербанк - 17, ВТБ – 8) [68]. За 2018 год портфель карт розничных клиентов и количество зарплатных карт возросли в два раза.

Развитию платежной функции Банка способствует развитие его платежной инфраструктуры (рис.2.4.):

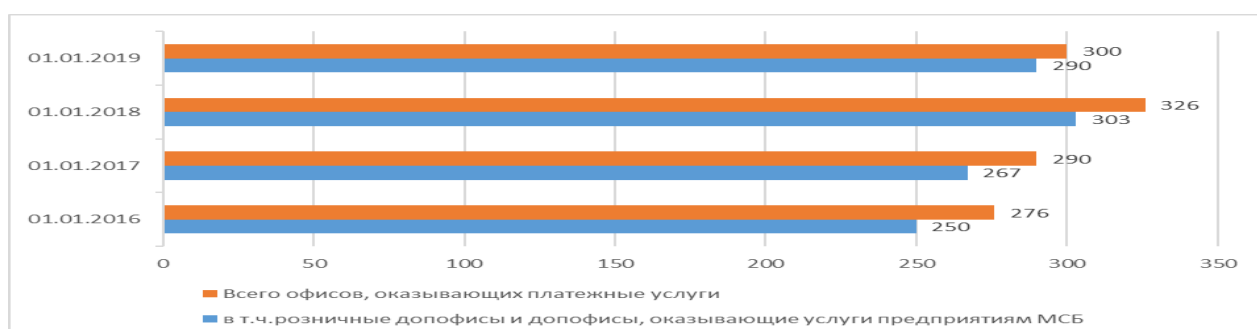


Рис. 2.4. Динамика офисов ПАО «Промсвязьбанк», оказывающих платежные услуги, за 2015-2018 гг., ед. [65].

Некоторые показатели, характеризующие возможности реализации платежной функции Банка, по состоянию на 1 января 2019 года приведены в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Отдельные показатели, характеризующие возможности Банка по реализации платежной функции, по состоянию на 1 января 2019 года

№№	Показатель	Количество, ед.
1.	Офисы продаж	300
2.	Терминалы самообслуживания	200
3.	Банкоматы	10 000
4.	POS-терминалы, осуществляющие бесконтактные платежи системы «Мир»	30 000
5.	Клиенты, в т. ч.	2 700 000
	- розничные	2 500 000
	- корпоративные,	200 000
	из них крупные	10 000
6.	Корреспондентские счета Лоро	829
7.	Корреспондентские счета Ностро	165
8.	Клиенты в портфеле Банка по факторингу	783

Банк потерял часть своих клиентов и соответственно ослабил свою ресурсную базу по итогам 2017 года (особенно отток наблюдался в декабре 2017 года), что было связано с начавшимися процедурами его финансового оздоровления (табл.2.8).

Таблица 2.8

Динамика денежных средств на счетах клиентов ПАО «Промсвязьбанк» за 2015-2018 гг., млрд. руб.

№№	Показатель	На начало года				Темп роста 2018/2017,%
		2016	2017	2018	2019	
1.	Расчетные счета корпоративных клиентов	209,7	204,5	118,8	206,8	174,4
2.	Текущие счета физических лиц	43,8	53,3	36,9	71,9	194,8
3.	Счета Лоро	12,9	17,3	2,6	2,7	103,8

По итогам 2018 года денежные средства на счетах корпоративных клиентов вышли на уровень начала 2017 года, а средства физических лиц по сравнению с началом 2017 года выросли более, чем на треть (рост обусловлен активизацией работы с военнослужащими по зарплатным проектам).

Вместе с тем по итогам 2018 года отмечается снижение чистого комиссионного дохода от операций платежного характера по сравнению с предыдущим годом на 19 % (его доля в операционных снизилась доходах с 49% до 40%) (рис. 2.5.):



Рис.2.5. Динамика чистых комиссионных доходов, полученным по платежным операциям ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наиболее существенно упали доходы по обслуживанию карт, которые формируют основную долю доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка. Более чем в два раза упали доходы по операциям с иностранной валютой. На 15% уменьшились доходы по денежным переводам.

2.4. Направления развития платежной функции коммерческих банков в условиях формирования современной платежной архитектуры

Итоги проведенного анализа позволяют отметить, что ПАО «Промсвязьбанк» весьма успешно реализует свою роль в организации и обслуживании платежного оборота. При этом он обладает рядом существенных преимуществ, среди которых:

- использование современных IT-технологий, высокий уровень автоматизации бизнес-процессов, обновление используемого программного обеспечения, развитие цифрового платежного бизнеса;
- удобная продуктовая линейка по платежному обслуживанию бизнеса, особенно начинающего;
- целевая работа по оказанию платежных услуг предприятиям МСБ, являющегося до 2018 года лидирующим бизнес-сегментом в части чистого комиссионного дохода Банка;
- широкий набор тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию и выгодные тарифы для начинающих предпринимателей с маленьким объемом выручки;
- возможность проведения круглосуточных платежей внутри Банка;
- высокая скорость проведения платежей на счет контрагентов (платеж уходит в день поступления);
- бесплатные корпоративные карты для юридических лиц;
- круглосуточная клиентская поддержка (по телефону и по e-mail);
- высокий уровень маркетинга и постоянное проведение акций, предоставление скидок для клиентов;

- возможность для клиента при открытии счета подключать дополнительные опции (зарплатный проект, эквайринг с возможностью приобретения онлайн-кассы от 19000 руб., овердрафт до пяти лет, корпоративные и таможенные карты, система точной проверки контрагентов и т.д.);

- возможность открытия счета не только в рублях, но и в иностранной валюте;

- удобный и понятный интернет-банк (сервис PSB On-Line), позволяющий осуществлять все операции по счету, принимать оплату от контрагентов, формировать платежные документы, а также отслеживать статус документов по валютному контролю и валютным операциям в режиме онлайн для участников внешнеэкономической деятельности;

- обеспечение безопасности финансовых операций за счет использования USB-ключей ЭЦП;

- бесплатная установка с 2019 года в торговых точках оборудования для инкассации выручки онлайн, позволяющая бизнесу круглосуточно зачислять наличные средства на счет в течение одного рабочего дня.

Вместе с тем, к недостаткам в организации Банком платежного оборота можно отнести:

- все еще недостаточное развитие платежной инфраструктуры;
- сравнительно высокие комиссии за платежные операции по счету;
- высокая тарифная плата за валютный контроль;
- отсутствие шаблонов в Интернет-банке для осуществления оплаты услуг ЖКХ;

- отсутствие возможности проведения платежа в адрес клиента Промсвязьбанка по номеру телефона;

- отсутствие возможности осуществить перевод денежных средств при отсутствии интернет связи (с помощью отправки смс по коду, так как, например, это делается в Сбербанке - отправка смс на номер 900), что является очень актуальным с учетом специфики работы военнослужащих;

- не всегда быстрое прохождение клиентского платежа, о чем свидетельствуют многочисленные отзывы на портале «Банки.ру» [68];

- планируемое Банком взимание комиссии за быстрые переводы через систему ЦБ РФ с 1 июня 2019 года (такие банки, как ВТБ, «Тинькофф банк», «Русский стандарт», Совкомбанк заявили об установлении нулевого тарифа на длительный срок);

- имеют место жалобы клиентов на недостатки в их платежном обслуживании.

Банк интенсивно расширял клиентскую базу по дебетовым картам для работников оборонной отрасли в 2018 году, но здесь следует отметить, что во многом этот процесс не зависел от активности и умений работников данного направления, поскольку получение дебетовой карты было необходимым условием предоставления кредитных услуг клиентам указанного сегмента.

Исходя из выше изложенного целесообразно рекомендовать ПАО «Промсвязьбанк»:

- дальнейшее развитие платежных сервисов с учетом общих тенденций в формировании современной платежной архитектуры в РФ;

- расширение периметра присутствия, значительное увеличение точек продаж, в том числе и с небольшим форматом;

- развитие интерфейсов и повышение их удобства в целях увеличения числа участников платежного процесса, в том числе за счет получателей платежей (ЖКХ, детские сады и т.д.);

- принятие мер по дальнейшему сокращению среднего времени платежного обслуживания своих клиентов;

- роботизирование процессов обработки простых клиентских платежей;

- дальнейшее внедрение удаленной идентификации при реализации платежной функции;

- рассмотреть возможность невзимания платы за быстрые переводы в ближайшем будущем, поскольку в противном случае это может повлечь отток

клиентов возрастной группы, активно пользующейся инновационными платежными продуктами, а потому чувствительными к повышению их стоимости;

- принятие мер по повышению уровня качества платежного обслуживания клиентов в целях максимально возможного удовлетворения их потребностей в части дополнительного удобства, скорости и относительной дешевизны сервисов.

Наблюдательный совет Банка в конце 2018 года концептуально утвердил стратегию его развития банка до 2021 года с продлением еще на 2 года – до 2023 года. В соответствии с к ней Банк продолжит работу с его ключевыми сегментами. Были определены основные направления развития, но разработка детальной стратегии с учетом возникающих изменений, различных внешних сценариев, планируется в 2019 году с ориентировочной датой утверждения в конце первого полугодия [65]. Планируется дальнейшая значительная докапитализация Банка.

Промсвязьбанк планирует вдвое нарастить число собственных офисов – до 2023 году их число отделений должно достигнуть почти 600 точек; до 2021 года на 25% увеличить количество получателей коммунальных платежей - до 100 тысяч [65].

Важным моментом в обеспечении эффективной реализации платежной функции банков в современных условиях является повышение уровня ее безопасности.

Риски мошенничества и финансовых потерь в платежной сфере постоянно растут - по итогам 2018 года по оценкам Банка России экономика потеряла из-за киберпреступлений более триллиона рублей. При этом банковский сектор оставался наиболее привлекательным для кибератак [64].

Данные проблемы усугубляются: и недостатком финансирования информационной безопасности в банковском секторе, и нехваткой специалистов должного уровня в данной сфере, и постоянным ростом

«изоощренности угроз», и тем фактом, что именно банки представляют основной интерес для кибермошенников, становясь их главной мишенью.

Вопрос информационной безопасности требует консолидации усилий банковского сообщества, в связи с чем Ассоциацией банков России была запущена платформа обмена данными, обеспечивающая возможность для ее участников получения в режиме online верифицированной и релевантной информации.

Преимуществами платформы является агрегация источников данных об угрозах, выгрузка только полезной информации для защиты банка и автоматизация процесса применения этой информации. При этом данный функционал приемлем даже для небольших банков. С 2019 года платформа запущена в промышленную эксплуатацию, расширен ее функционал и дополнены источники данных [69].

Развитие платежной индустрии как высокотехнологичной отрасли повышает ответственность регулятора, ставя перед ним серьезные задачи по разработке новых документов и совершенствованию уже действующих нормативных правовых актов во взаимодействии со всеми заинтересованными участниками в целях принятия необходимых решений по обеспечению благоприятных условий для развития рынка платежных услуг и минимизации рисков в данной сфере.

Одним из перспективных направлений платежной инфраструктуры национальной платежной системы в России является внедрение международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» в целях унификации форматов обмена, создании единой на международном уровне интероперабельной среды обмена финансовыми сообщениями. Использование единого стандарта финансовых сообщений повысит уровень straight-through processing –уровень автоматизации обработки платежей за счет сокращения ручных операций (следствие внедрения международных стандартов сообщений). [36, с.80].

Необходимо своевременные разработка и принятие законодательных актов в сфере регулирования платежных приложений и банковских платежных агентов с учетом лучших мировых практики и необходимости дальнейшей цифровизации платежной индустрии России. Требуется совершенствование нормативного обеспечения внедрения удаленной идентификации как одной из ключевых задач обеспечения перевода платежных услуг в цифровую среду в целях повышения финансовой доступности, развития конкуренции и снижению издержек на рынке платежных услуг.

В целях реализации задач по созданию единой системы денежных переводов на банковские счета в рамках ЕАЭС в режиме реального времени необходимо развитие правовой базы в части обеспечения подключения платёжной системы к РКЦ стран ЕАЭС с возможностью переводов на счета всех банков, в том числе в национальных валютах, создания единого идентификатора банковских счетов для переводов в пользу всех банков ЕАЭС; единых правил расчётов, а также обеспечения банками технологического функционала. Одной из основных проблем в данной сфере являются существенные различия по уровню экономического развития между странами региона.

Все большую значимость приобретают проблемы регулирования совершения сделок с использованием электронной платформы. Так Проект Федерального закона № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» направлен на введение в хозяйственный оборот маркетплейса, что будет способствовать заключению сделок между физическими лицами и финансовыми организациями с использованием информационных технологий.

Данный законопроект требует доработки в части:

- закрепления права кредитной организации на выбор витрины, на которой будут размещаться предложения банков;
- предусмотрения механизма прекращения сотрудничества кредитной организации с платформой и его последствия;

- обеспечения прозрачности установки и изменения тарифов электронной платформы.

Требуется решения проблема справедливой стоимости эквайринга, поскольку торговые сети требуют снижения комиссий банков до среднеевропейского уровня.

В действующих условиях необходимо нахождение компромисса между ними и кредитными организациями и отдельные точечные решения, поскольку в случае принятия на государственном уровне решения о тотальном снижении комиссий за эквайринг, в данном сегменте рынка может остаться только Сбербанк [69].

В соответствии «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов» для содействия развитию инфраструктуры приема платежных карт, повышения доступности платежных услуг, в том числе для субъектов малого и среднего предпринимательства, на законодательном уровне необходимо урегулирование деятельности платежных агрегаторов как банковских платежных агентов» [7]

Таким образом, с учетом тенденций в развитии платежной архитектуры в условиях предоставления «сторонним организациям свободного доступа к счетам и наличия централизованного сервиса идентификации клиентов» [36, с.82] возрастает значимость своевременности начала проектирования и реализации коммерческими банками новой бизнес-модели по развитию используемых ими информационных систем и платежных сервисов в свете современных стандартов и лучших практик адаптивной разработки информационных систем.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Функция денег как средства платежа является одной из интегральных функций и связана с возможностью существования отсрочек платежа, возникновением соответствующих денежных обязательств и следующей из этого необходимостью их погашения. Совокупность всех платежей, в которых деньги используются в данной функции, формирует платежный оборот, экономическую сущность которого можно рассматривать как в узком, так и широком смысле.

Платежи осуществляются различными способами, сущность которых определяется прежде всего источником платежа, а также присущей конкретному способу формой движения и субъектами платежа.

Основными участниками платежной сферы являются банки. Осуществляемое ими посредничество в осуществлении платежей и расчетов наряду с посредничеством в кредите и в инвестировании является направлением реализации их роли как финансовых посредников.

Платежная функция коммерческого банка реализуется в процессе организации, контроля и обслуживания банками платежного оборота и предполагает осуществление денежных платежей между различными участниками платежной системы с использованием различных платежных инструментов.

Современная практика оказания банковских платежных услуг предполагает широкий арсенал инструментов для осуществления наличных и безналичных расчетов и имеет свои национальные особенности, определяемые уровнем экономического развития государства, традициями и исторически сложившимися стереотипами.

Сфера платежного оборота является жестко регламентируемой, и ее государственное регулирование, являясь составляющей всеобщего регулирования экономики, реализуется посредством разработки на макроуровне мероприятий в области организации денежных отношений.

Переход к рыночным отношениям в России способствовал кардинальному трансформированию форм и методов платежа, появлению новых платежных инструментов, что в свою очередь определило развитие государственного регулирования денежного и платежного оборотов.

Новой вехой в развитии платежной функции кредитных организаций стало принятие Закона «О национальной платежной системе». Закон инициировал развитие электронных денег, определил понятие платежной услуги и платежной системы, установил перечень требований, предъявляемых к участникам, пользователям и операторам национальной платежной системы.

В последнее десятилетие появилось большое количество инновационных продуктов, которые существенно изменили традиционное представление о платежной функции кредитных организаций, оказывая сильное влияние на развитие совокупного механизма оборота электронных денежных средств.

Направления развития банковских платежных технологий во многом определяются тенденциями в цифровом сегменте экономики и целевыми задачами национальной программы «Цифровая экономика» и федеральных проектов, входящих в ее состав, в том числе, в сфере цифровых финансовых технологий, а также необходимостью развития соответствующих интеграционных процессов в рамках ЕАЭС и требованиями международных стандартов ISO 20022. Банк России играет существенную роль в развитии электронного платежного оборота и стимулирует развитие банковских платежных технологий.

В современных условиях приоритетными направлениями развития платежной функции банков являются кибербезопасность и защита данных; цифровая трансформация; развитие кадров; внедрение технологий платежного обслуживания клиентов, обеспечивающих для них понятный, безопасный и удобный алгоритм платежа.

Анализ развития платежной функции коммерческого банка в работе произведен на материалах ПАО «Промсвязьбанк»- в настоящее время

универсального банка с государственным участием, являющегося опорной кредитной организацией в реализации государственного оборонного заказа и сопровождении крупных государственных контрактов.

Банк осуществляет обслуживание платежного оборота корпоративных клиентов, реализуя операции факторинга и расчетно-кассовое обслуживание, и розничных клиентов посредством предоставления им услуг по денежным переводам и по банковским картам, операций с иностранной валютой, по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

Результаты произведенного анализа позволяют сделать вывод, что исследуемый банк успешно развивает свою деятельность по организации платежного оборота и оказанию платежных услуг, обладая при этом рядом существенных преимуществ по сравнению со многими отечественными кредитными организациями.

Вместе с тем, в ПАО «Промсвязьбанк» все еще недостаточное развитие получила платежная инфраструктура; сравнительно высоки комиссии за платежные операции по счету; недостаточно удобны для клиентов платежные сервисы Банка (отсутствие шаблонов в Интернет-банке для осуществления оплаты услуг ЖКХ, возможности проведения платежа в адрес клиента Промсвязьбанка по номеру телефона и осуществить перевод денежных средств при отсутствии интернет-связи и др.

Следует отметить и тот момент, что значительное расширение Банком его клиентской базы по дебетовым картам для работников оборонной отрасли в 2018 году во многом было определено условиями предоставления кредитных услуг клиентам указанного сегмента.

Исходя из выше изложенного, ПАО «Промсвязьбанк» в целях повышения его роли в национальной платежной системе можно предложить дальнейшее развитие платежных сервисов; расширение периметра присутствия и значительное увеличение точек продаж; развитие интерфейсов и повышение их удобства в целях увеличения числа участников платежного процесса; сокращение среднего времени платежного обслуживания своих

клиентов; дальнейшее роботизирование процессов обработки простых клиентских платежей и внедрение удаленной идентификации; рассмотрение возможности невзимания платы за быстрые переводы в ближайшем будущем.

Перспективным для Банка в части развития систем удаленного платежного обслуживания розничных клиентов представляется его участие в проекте «Маркетплейс» (участники проекта Московская биржа, Национальный расчетный депозитарий и ряд банков).

Развитие платежной функции отечественными банками во многом определяется тенденциями организации платежного оборота на макроуровне. Развитие платежной индустрии как высокотехнологичной отрасли повышает ответственность регулятора, ставя перед ним серьезные задачи по разработке новых документов и совершенствованию уже действующих нормативных правовых актов во взаимодействии со всеми заинтересованными участниками в целях принятия необходимых решений по обеспечению благоприятных условий для развития рынка платежных услуг и минимизации рисков в данной сфере.

Необходимо своевременная разработка и принятие законодательных актов в сфере регулирования платежных приложений и деятельности платежных агрегаторов как банковских платежных агентов с учетом лучших мировых практик и необходимости дальнейшей цифровизации платежной индустрии России; совершения сделок с использованием электронной платформы; справедливой стоимости эквайринга.

С учетом тенденций в развитии платежной архитектуры возрастает значимость своевременности начала проектирования и реализации отечественными коммерческими банками новой бизнес-модели по развитию используемых ими информационных систем и платежных сервисов в свете современных стандартов и лучших практик адаптивной разработки информационных систем.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. [Электронный ресурс]:// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
4. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
5. Стратегия развития национальной платежной системы [Текст] // Вестник Банка России. - 2013. - № 19 (11415). - С.31- 34.
6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2019\(2020-2021\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2019(2020-2021).pdf), свободный.
7. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf, свободный.
8. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

http://www.cbr.ru/Content/Document/File/35816/ON_FinTex_2017.pdf, свободный.

9. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П (в ред. от 14 января 2015 года № 3532-У // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

10. О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе [Текст]: положение ЦБ РФ от 31 мая 2012 года № 380-П (в ред. от 18 января 2016 года № 3936-У // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

11. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 19 июня 2012 года № 383-П (в ред. от 11 октября 2018 года № 4930-У) // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

12. Об утверждении положения «О защите информации в платежной системе» [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 года № 584 // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

13. О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала) [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 22 июля 2013 года № 3028-У (в ред. от 15 июня 2015 года № 3679-У) // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

14. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 7 октября 2013 года № 3073-У // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

15. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 11 марта 2014 года № 3210-У (в ред. от 19 июня 2017 года № 4416-У)// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

16. О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 11 июня 2014 года № 422-П (в ред. от 27 июня 2017 года № 4436-У)// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

17. О платежной системе Банка России [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 6 июля 2017 года № 595-П (в ред. от 29 октября 2018 года № 4949-У)// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

18. О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 3 октября 2017 года № 607-П// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

19. Об открытии и закрытии банковских счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И (в ред. от 24 декабря 2018 года № 5035-У // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

20. О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к

счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 14 сентября 2014 года № 3338-У// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

21. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 29 января 2018 года № 630-П// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

22. Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой [Текст]: правила ПАО «Промсвязьбанк» от 14 марта 2018 года.

23. Абрамова, М.А. Концепция развития денежной системы России в условиях модернизации национальной экономики [Текст]: дис....докт. экон. наук/ М.А. Абрамова; Финансовый университет при правительстве Российской Федерации. – Москва, 2014. - 345 с.

24. Вяткин, А.А. Экономическая безопасность электронных платежных систем: снижение кибер-рисков в эпоху цифровой трансформации [Текст] /А.А. Вяткин//Инновационное развитие экономики. - 2018. - № 5 (47). - С. 295-298.

25. Белкин, П.В. Внедрение инноваций в платежную систему России [Текст] /П.В. Белкин//Научно-практические исследования. - 2017. - № 8 (8). - С. 18-23.

26. Белоусова, А.А. Платежные инновации: понятие, характеристика А.А Белоусова, А.В. Землякова// Вестник Академии знаний. - 2017. - № 23 (4). - С. 50-53.

27. Воронова, М.А. Современные проблемы расчетно-кассового обслуживания клиентов в коммерческих банках [Текст]/ М.А. Воронова//Academy. - 2017. - № 3 (18). - С. 39-42.
28. Гришина, Е.А. Риски в платежных системах: мошеннические схемы в мире банковских карт [Текст]/Е.А. Гришина//Финансы и кредит. - 2018. - № 6 (774). - С. 1280-1291.
29. Гулько, А.А. Национальная система платежных карт «Мир»: проблемы и направления развития [Текст]/ А.А. Гулько, Е.С. Клеткина, Д.В. Гордя// Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. - 2017. -№ 5-4 (46). - С. 30-31.
30. Гулько, А.А. Роль Центрального Банка в формировании современного платежного пространства России [Текст] / А.А. Гулько, М.Н. Анпилова, К.Ю. Лукшина// Экономика и предпринимательство. - 2016. -№ 1-1. – С. 35-38.
31. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - 15-е изд., перераб и доп. - М.: КНОРУС, 2016. - 448 с.
32. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. Л.П. Кроливецкой. - М.: КНОРУС, 2019. - 352 с.
33. Добролежа, Е.В. Проблемы развития безналичных расчётов в Российской Федерации [Текст]/ Е.В. Добролежа, В. С. Редкокашина//Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 628-633.
34. Добролежа, Е.В. Тенденция изменения соотношения безналичного и налично-денежного оборота [Текст]/ Е.В. Добролежа, М.А. Калюжнова//Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. -Т№ 1-2 (7). - С. 596-598.
35. Достов, В.Л. Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота [Текст]/ В.Л. Достов, В.А. Кузнецова, П.М. Шуст // Деньги и кредит.- 2014.- № 12. – С. 7-13.

36. Дурандина, А.П. «Перспективная платежная система» Банка России как платформа создания конкурентного преимущества банка [Текст]/ А.П. Дурандина, С.А. Васильев//Ученые записки Международного банковского института. - 2017. - № 22. - С. 74-83.

37. Езепчук, Л.А. О некоторых проблемах развития безналичных расчетов с использованием банковских карт [Текст]/Л.А. Езепчук, В.Г. Журавлев//Власть и управление на Востоке России. - 2017. - № 1 (78). - С. 62-68.

38. Ионов, В.М. Наличный денежный оборот в Европе и в мире (обзор форума Europe Cash Cycle Seminar (ICCOS) 2017) [Текст]/ В.М. Ионов// Деньги и кредит. - 2017. - № 5. - С. 57-62.

39. Казанская, Н.Н. Электронные деньги и платежные системы коммерческого банка [Текст]/ Н.Н. Казанская, О.Д. Кузнецова//Актуальные вопросы права, экономики и управления: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции: в 3 частях. - 2017. - С. 237-239.

40. Климова, Е.Ю. Развитие безналичного обращения и платежной инфраструктуры в Российской Федерации [Текст]/ Е.Ю. Климова//Вестник Университета (Государственный университет управления). - 2018. - № 5. - С. 37-41.

41. Козлов, С.В. Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания [Текст]/ С.В. Козлов// Банковское право. – 2014. - № 3. – С.57-65.

42. Криворучко, С.В. Влияние имплементации открытого банкинга на развитие национального сектора финтех [Текст]/ С.В. Криворучко, В.А. Лопатин//Экономика. Налоги. Право. - 2018. - № 6. - С. 80-90.

43. Мазикова, Е.В. Учет и операционная деятельность в банках [Текст]: учебное пособие/ Е.В. Мазикова. - Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета. - 2014. - 356 с.

44. Малунова, З.И. Правовое регулирование системы управления рисками платежной системы [Текст]/З.И. Малунова//Бизнес, менеджмент и право. - 2017. - № 3-4 (39-40). - С. 40-44.

45. Нечаева, С.Н. Электронный механизм денежного оборота как элемент национальной платежной системы [Текст]/С.Н. Нечаева, Д.Ю. Кузнецова // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы: Сборник материалов II Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры. Под редакцией С.П. Федосовой. - 2018. - С. 161-165.

46. Оганесян, О.Л. Ключевые проблемы в области дистанционного банковского обслуживания юридических лиц на региональном уровне [Текст]/О.Л. Оганесян, Т.Е. Даниловских//Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2017. - № 1 (28). -С. 45-50.

47. Олейникова, И.Н. Платежная система России: институциональная обеспеченность и уровень развития электронного оборота [Текст]/И.Н. Олейникова//Архивариус. - 2017. - № 1 (16). - С. 118-123.

48. Пексимов, Н.О. Влияние создания платежной системы «Мир» на развитие банковской сферы и сферы приема платежей у физических лиц [Текст]/Н.О. Пексимов//Наука. Общество. - Государство. - 2018. - № 3 (23). - С. 74-78.

49. Полтораднева, Л.Н. Влияние системы интернет-банкинга как канала ДБО на функционирование банковского сектора России [Текст]/ Л.Н. Полтораднева, А.Я. Долгушина // Деньги и кредит.- 2015.- № 1. – С. 55-58.

50. Пшеничников, В.В. Электронные деньги как фактор развития цифровой экономики [Текст]/ В.В. Пшеничников, Бабкин А.В.// Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. - 2017. - Т. 10. - № 1. - С. 32-42.

51. Рабаданов, А.Р. Сравнительный анализ правового регулирования электронных денег в России и за рубежом [Текст]/ А.Р. Рабаданов, К.Д. Гайбатова//Успехи современной науки и образования. - 2017. - Т. 8. - № 4. - С. 133-136.
52. Родионова, И.Н. Принципы организации безналичных расчетов в РФ [Текст]/ И.Н. Родионова//Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2017. -№ 4 (22). - С. 185-191.
53. Рудницкая, В.В. Развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания в России и их влияние на оборот денежных средств [Текст]/В.В. Рудницкая// Научные записки молодых исследователей. - 2017. - № 2.- С. 44-52.
54. Ситник, А.А. Надзор в национальной платежной системе [Текст]/А.А. Ситник//Актуальные проблемы российского права. -2017. - № 11 (84). - С. 74-83.
55. Ситникова, А.И. Проблемы организации безналичного денежного оборота в России [Текст]/ А.И. Ситникова// Наука и образование сегодня. - 2018. - № 1 (24). - С. 31-36.
56. Слезко, В.В. Совершенствование организационного механизма борьбы с незаконным оборотом наличных средств [Текст] / В.В. Слезко. - Вестник университета. – 2016. - №11. – С. 175-181.
57. Суродеев, Ю.В. Национальная платежная система в финансовой системе Российской Федерации [Текст]/Ю.В. Суродеев//Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. - 2017. - № 8 (36). - С. 154-168.
58. Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник для магистров/ А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. - М.: Издательство Юрайт, 2014. -755 с.
59. Фарапонова, А.Г. Анализ динамики объемов платежей, проведенных национальной платежной системой РФ [Текст]/А.Г. Фарапонова//Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2018. - № 8. - С. 45-47.

60. Фокин, В.В. Проблемы и перспективы развития в России безналичных розничных платежей [Текст]/В.В. Фокин//Вопросы науки и образования. - 2018. - № 18 (30). - С. 6-13.

61. Фокин, В.В. Информационные системы электронной коммерции. состояние и перспективы [Текст]/В.В. Фокин//Вестник науки и образования. - 2018. - № 11 (47). - С. 32-36.

62. Шильдина, М.В. Безналичный расчет в виде электронного платежа: характеристика и место в системе платежных услуг [Текст]/М.В. Шильдина//Экономика. Право. Общество. - 2017. № 2 (10). - С. 30-35.

63. Эзрох, Ю.С. Конкуренция форм оборота денежных средств в России на современном этапе [Текст]/ Ю.С. Эзрох// Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. - № 3. – С.18-24.

64. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.crb.ru>, свободный.

65. Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.psbank.ru>, свободный.

66. Официальный сайт Аналитического кредитного рейтингового агентства [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.ranepa.ru>, свободный.

67. Официальный сайт Ассоциации рынка электронных денег и денежных переводов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://yandex.ru/maps/org/assotsiatsiya_uchastnikov_rynka_elektronnykh_deneg_i_denezhnykh_perevodov, свободный.

68. Портал «Банки.ру» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный.

69. Официальный сайт Ассоциации банков России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://asros.ru/ru/> , свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ