

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/256485>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1 Теоретические основы, развитие и проблемы национальной платежной системы РФ 6

1.1 Сущность и функции национальной платежной системы РФ 6

1.2 Правовое регулирование национальной платежной системы 13

1.3 Анализ проблем национальной платежной системы 19

2 Анализ текущего состояния и направления развития национальной платёжной системы 26

2.1 Характеристика текущего состояния национальной платежной системы 26

2.2 Анализ основных показателей платежной системы Российской Федерации 36

2.3 Направления развития национальной платёжной системы. 47

Заключение 54

Список использованных источников 56

Введение

Национальная платежная система является неотъемлемой частью финансово-экономической структуры каждой страны. Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы. Национальная платежная система, взаимодействующая со всеми экономическими аспектами бизнеса, является стратегически важным каналом, обеспечивающим качественные и точные финансовые операции. Критериями платежной системы, оптимально отвечающей потребностям экономики являются: оперативность и скорость проведения платежей, степень автоматизации и надежность системы расчетов, а также уровень риска банковских операций.

Стабильность и устойчивое развитие национальных платежных систем является одной из основных задач национальных центральных банков. В этой связи, изучение теоретических и практических направлений совершенствования механизмов национальной платежной системы Российской Федерации, является весьма актуальным на сегодняшний день.

Национальная платежная система является относительно новым явлением, как в законодательстве, так и в юридической науке. Возникновение национальной платежной системы повлекло изменение существовавших ранее финансовых правоотношений, потребовало расширения и внедрения правил надзора и наблюдения за деятельностью данных субъектов. Деятельность Банка России в настоящее время направлена на обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы.

В течение последних десяти лет наблюдается стремительное развитие платежной инфраструктуры, появление новых субъектов, оказывающих услуги по проведению платежей и применяющих современные схемы оплаты товаров, работ и услуг, кардинальное изменение подхода к осуществлению платежей. Такие изменения вызваны причинами общемирового масштаба: научно-техническим прогрессом, возникновением всемирной системы объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации и ее проникновение практически во все сферы человеческой деятельности, структурными сдвигами в экономике – глобализацией и интеграцией. Экономические взаимосвязи между государствами усложняются.

Финансовая самостоятельность государства от других стран – это одна из главных составляющих её политической независимости.

Функционирование национальной платежной системы немыслимо без учета лучшей зарубежной и отечественной практики, что является залогом качества, безопасности, скорости осуществления платежей. В связи с этим видится важным изучение правовой и экономической природы национальной платежной системы, исследование ее функций в соотношении с функциями финансов, определение роли и места платежных систем в рамках финансовой системы, а также иных структурных элементов, без которых

существование национальной платежной системы как правового явления невообразимо.

Целью дипломной работы является разработка тенденций развития и выявление проблем платежной системы Банка России, а также оценка перспектив развития платежной системы.

Исходя из цели исследования, нами были сформулированы следующие задачи:

- изучить сущность и функции национальной платежной системы;
- исследовать правовое регулирование национальной платежной системы;
- проанализировать развитие и проблемы национальной платежной системы;
- оценить зарубежный опыт построения национальной платежной системы в современных условиях;
- провести анализ основных показателей платежной системы Банка России;
- определить основные направления развития национальной платежной системы Российской Федерации.

Объектом исследования является платежная система Центрального банка Российской Федерации.

Предметом исследования выступает национальная платежная система Российской Федерации.

Методологическую основу выпускной квалификационной работы составляет совокупность научных методов и приемов исследования явлений и процессов: аналитический, сравнительный, а также системный подход. В качестве инструментария использовались методы оценок, сравнения и аналогий. Проведен анализ и обобщение полученных данных.

Информационной базой исследования стали данные Центрального банка Российской Федерации о развитии национальной платежной системы Российской Федерации.

Структура работы включает введение, две главы, заключение и список использованных источников.

Теоретической и методологической основой нашего исследования явились законодательные акты Российской Федерации и нормативные документы Банка России, касающиеся вопросов функционирования национальной платежной системы, учебные пособия по банковскому делу, статьи и публикации в периодической и научной печати по исследуемой проблематике.

1 Теоретические основы, развитие и проблемы национальной платежной системы РФ

1.1 Сущность и функции национальной платежной системы РФ

Платежная система – совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих совершение платежей между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Платежная система формирует всю совокупность безналичного денежного оборота при помощи особых инструментов и методов, по установленным в данном государстве правилам.

Устойчивая и быстродействующая платежная система, обеспечивающая потребности банков, экономических институтов, субъектов хозяйствования в проведении расчетов, – это необходимая предпосылка эффективного функционирования экономики страны.

В число основных элементов национальной платежной системы, которые в их взаимодействии и определяют направления ее развития, входят:

- платежные инструменты, применяемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей платежей, открытые в финансовых организациях;
- процедуры по обработке и клирингу платежных инструментов, обработке и доведению платежной информации, а также переводу денежных средств между учреждениями-плательщиками и учреждениями-получателями;
- финансовые организации, предоставляющие расчетные счета, инструменты и услуги частным клиентам и предприятиям, а также организации, осуществляющие в интересах указанных учреждений управление платежными операциями, клирингом и расчетными сетями;
- рыночные правила, нормы, а также контрактные договоренности по созданию, тарификации, официальной передаче и приобретению различных платежных инструментов и услуг;
- законодательство, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными, судебными, регламентирующими и платежными организациями и определяющие механизмы проведения платежных операций, связанных с переводом денежных средств, а также правила поведения на рынках платежных услуг.

На рисунке 1 показана схема взаимодействия всех элементов национальной платежной системы.

Рисунок 1. Схема национальной платежной системы

Под банковскими и другими финансовыми институтами, оказывающими платежные услуги, понимаются ее участники, которые имеют право на такую деятельность. Для работы платежной системы необходимо наличие соответствующих институтов, которые обеспечивают оплату счетов, инструментов и услуг, предоставленных клиентам (в том числе гражданам, предприятиям и государственным органам), и организаций, которые являются операторами платежной инфраструктуры. Особое место среди участников платежной системы занимает Национальный банк, одной из его основных целей которого, в соответствии с законодательством страны, является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы и системы межбанковских расчетов.

Под платежным инструментом, включаемым в платежную систему, понимается любой инструмент, который позволяет как плательщику, так и получателю произвести перевод денежных средств. К традиционным инструментам платежей относятся:

- кредитовые переводы в виде платежных поручений в электронной или бумажной форме;
- дебетовые переводы в виде платежного требования в электронной или бумажной форме;
- чеки в бумажной форме;
- банковские пластиковые карточки.

Все вышеперечисленные инструменты являются в основном клиентскими, тогда как в межбанковском обороте платежной системы используются электронные расчетные документы, составляемые участниками системы. Инструменты платежной системы функционируют в особой среде, которой является техническая инфраструктура, включающая центральный вычислительный комплекс, систему передачи информации и сеть телекоммуникаций.

Также в национальную платежную систему в качестве составляющих входят и другие подсистемы, которые имеют собственный характер и назначение и в некоторых случаях могут рассматриваться как самостоятельные системы. К ним относятся подсистемы:

- международных расчетов и операций с валютой;
- расчетов по ценным бумагам;
- расчетов пластиковыми карточками;
- межбанковских децентрализованных расчетов;
- расчетов внутри одного банка.

Благодаря системе международных расчетов и операций с валютой осуществляется связь с платежными системами других стран, выход на телекоммуникационные сети международных платежных систем. К последним относится Всемирная межбанковская система финансовых телекоммуникаций (SWIFT). Данная система связана с платежами в иностранной валюте между уполномоченными банками страны и их банками-корреспондентами, которые могут проходить децентрализованно, минуя корреспондентский счет в Национальном банке, так как поручения направляются банками друг другу посредством телетрансмиссионных сообщений через сеть SWIFT. Проведение международных расчетов в национальной валюте может происходить децентрализованно, через корреспондентские счета банков-нерезидентов и уполномоченных банков на базе сети SWIFT, и централизованно.

Осуществление международных расчетов предполагает наличие определенных валютных средств, которые приобретаются банками и их клиентами. Механизм расчетов по иностранной валюте действует, как правило, по принципу «платеж против платежа», что означает гарантию перевода одной валюты только тогда, когда произойдет окончательный перевод другой валюты.

Система расчетов по ценным бумагам является по сути расчетно-клиринговой, функционирует на базе электронного документооборота по принципу «поставка против платежа», что означает поставку бумаг лишь тогда, когда произойдет платеж.

Система расчетов на основе пластиковых карт представляет собой совокупность расчетов НПСК «Мир», международными системам (например, VISA и Euro-card/Mastercard). Основное назначение расчетов пластиковыми картами состоит в замене безналичным платежным инструментом наличных денег в розничных платежах, в возможности получения наличных денег по мере необходимости без обращения в банк, где открыт счет владельца карточки. Системы с использованием пластиковых карточек имеют относительно самостоятельный характер, собственные правила и стандарты, которые определяет владелец, однако они включаются в платежную систему страны, так как при проведении операций с помощью пластиковых карточек используются счета их владельцев и корреспондентские счета банков, в том числе и в банках за границей.

Все вышеперечисленные подсистемы различаются как объектами платежей, так и способами перечисления средств, однако у них имеется и общее - наличие прямой или косвенной связи с корреспондентским счетом

в Центральном банке.

Связующими элементами платежной системы являются правила и процедуры, которые характеризуют ее как целостное образование, и каждая составляющая функционирует в определенных пределах и в интересах всех участников. Правила и процедуры национальной платежной системы определяются ее правовой базой.

Правила платежной системы регламентируют порядок принятия платежных инструментов банками от клиентов к исполнению, передачи электронных и других платежных инструментов, их обработку и исполнение, контроль и управление расчетами по своим платежам со стороны Центрального банка и многие другие положения по организации платежного оборота.

Функционирование платежной системы предполагает обязательность информации для участников о состоянии их корреспондентского счета в реальном масштабе времени, что позволяет прогнозировать состояние межбанковских расчетов, контролировать и регулировать ликвидность на разных уровнях всеми банками.

Правила и процедуры являются тем связующим элементом, который придает индивидуальность каждой национальной платежной системе, наиболее точно отражает ее состояние и соответствие общим принципам и требованиям.

Национальная платежная система отражает платежный оборот как внутри одного банка, так и межбанковский, при этом условия и порядок платежей являются едиными, соответствующими принципам и правилам всей платежной системы.

Основные задачи, которые призвана решать национальная платежная система, следующие:

- обеспечение оптимальной скорости межбанковских расчетов и сокращение денежных средств в обороте;
- создание эффективного механизма, позволяющего коммерческим банкам управлять дневной ликвидностью, а центральному банку - ликвидностью банковской системы;
- снижение расчетных, операционных и других рисков и создание надежной и безопасной системы;
- интеграция в единое целое денежных, валютных, фондовых рынков.

Принципами организации национальной платежной системы являются:

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации ((принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/Konstitucija-RF/>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-1/>
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-2/>
4. Директива 98/26/ЕС Европейского Парламента и Совета об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам от 19 мая 1998 года // Официальный интернет-портал правовой информации <https://base.garant.ru/70723164/>
5. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020) Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/polozhenie-ob-emissii-bankovskikh-kart-i-ob/>
6. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) О правилах осуществления перевода денежных средств // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/polozhenie-banka-rossii-ot-29062021-n-762-p-o-pravilakh/>
7. Регламент Европейского Центрального Банка 795/2014 от 3 июля 2014 г. о надзорных требованиях в отношении системно значимых платежных систем (ECB/2014/28) // Официальный интернет-портал правовой информации <https://base.garant.ru/71385460/>
8. Федеральный закон от 26.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-26072017-n-187-fz-o-bezopasnosti-kriticheskoi/>
9. Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 479-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей» // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-27122019-n-479-fz-o-vnesenii-izmenenii-v-byudzhetniy-kodeks-rossiyskoy-federatsii-v-chasti-kanzheyskogo-obsluzhivaniya-i-sistemy-kanzheyskikh-platежей/>

479-fz-o-vnesenii-izmenenii/

10. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-27122019-n-479-fz-o-vnesenii-izmenenii/>
11. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-03062009-n-103-fz-o/>
12. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021) // Официальный интернет-портал правовой информации https://legalacts.ru/doc/FZ-o-nacionalnoj-platezhnoj-sisteme-ot-27_06_11/
13. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.03.2022) // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-10072002-n-86-fz-o/>
14. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.03.2022) // Официальный интернет-портал правовой информации <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-10072002-n-86-fz-o/>
15. Авагян, Г. Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 416 с.
16. Кусков А.С. Деньги, кредит, банки. Практикум - Москва : Аль-фа-М : ИНФРА-М, 2018. - 430 с.
17. Борисов, Александр Николаевич Комментарий к Федеральному закону от 27.07.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (постатейный) / Борисов Александр Николаевич. - М.: Юстицинформ, 2019. - 940 с.
18. Быстряков, А.Я. Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. Монография / А.Я. Быстряков. - М.: Про-спект, 2017. - 303 с.
19. Воронин, А.С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / А.С. Воронин. - М.: КноРус, 2017. - 324 с.
20. Дворецкая, А. Е. Денежно-кредитное регулирование : учебно-методическое пособие / А. Е. Дворецкая. — Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2020. — 92 с.
21. Законодательство о национальной платежной системе. Все правовые акты. - М.: КноРус, 2018. - 897 с.
22. Иванов, Олег Михайлович Банковские платежные агенты / Иванов Олег Михайлович. - М.: КноРус, 2019. - 328 с.
23. Катвицкая, Мария Юрьевна Договоры банковского вклада, банковского счета и новая платежная система России. Гражданско-правовое и банковское регулирование. Учебное пособие. Гриф МО РФ / Катвицкая Мария Юрьевна. - М.: Перспектива, 2018. - 629 с.
24. Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко. - Москва: СИНТЕГ, 2018. - 145 с.
25. Криворучко, С.В. Национальная платежная система. Структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко. - М.: КноРус, 2017. - 433 с.
26. Мошенничество в платежной сфере. Бизнес-энциклопедия. - М.: Интеллектуальная Литература, 2019. - 487 с.
27. Понкратьева, Татьяна Влияние монетарной политики на платежную систему / Татьяна Понкратьева. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 648 с.
28. Рене, Клаус Гросиан Как вести дела с банками. Кредиты, де-нежные вклады, платежный оборот: моногр. / Рене Клаус Гросиан. - Москва: СПб. [и др.] : Питер, 2019. - 368 с.
29. Рукавишникова, И. В. Комментарий к Федеральному закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (постатейный): моногр. / И.В. Рукавишникова. - М.: Юстицинформ, 2017. - 969 с.
30. Сапожникова, Ю. В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ "О национальной платежной системе" / Ю.В. Сапожникова. - М.: Юстицинформ, 2019. - 312 с.
31. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы. Монография / Е.Г. Хоменко. - М.: Проспект, 2017. - 786 с.
32. Хомякова, Л. И. Единая платежная система стран Европейского Союза / Л.И. Хомякова. - М.: Ладомир, 2019. - 140 с.
33. Годовой отчет Банка России за 2021 год: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar_2021.pdf
34. Совершенствование действующей и создание перспективной платежной системы Банка России

https://www.rosswift.ru/doc/BF%20Moscow%202016_Oleg%20Perestenko.pdf

35. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021 – 2023 годы:

http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/256485>