

УДК 336.717.18

Перспективы развития и анализ эффективности системы пластиковых карт в России

Канд. экон. наук **Куликова М.А.** kulikova8005@mail.ru

Сизов А.А. f555rr@bk.ru

Тамбовский государственный технический университет
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д.106

Современные электронные инструменты для проведения платежей завоевывают признание и популярность во всём мире. С развитием коммуникаций интернет проникает во все уголки земного шара, предлагая пользователю различные электронные сервисы, в том числе финансовые. Темпы роста оборотов платежей с помощью электронных инструментов постоянно растут. Статья имеет характер предложения к конструктивному рассмотрению изложенного материала, так как в ней анализируются и предлагаются некоторые подходы и практические рекомендации по решению сложных экономических задач на базе накопленного опыта внедрения автоматизированных методов расчета эффективности банковских операций, связанных с пластиковыми картами. В том числе составлен примерный прогноз событий на рынке платежей. Для того, чтобы отвечать на поставленные вопросы, необходимо экономически грамотно определять и учитывать все основные ключевые прямые и косвенные финансовые результаты функционирования СПК. Расчеты по экономической эффективности должны быть приведены к единым параметрам, позволяющим в единой системе мер оценивать действующую и развивающуюся систему пластиковых карт во всем многообразии денежных потоков внутри самого банка и вне его. СПК это система систем, т.к. она полностью зависит от состояния и перспектив развития всех денежных рынков и места самого банка на этих рынках.

Ключевые слова: экономическая эффективность, транзакция, платежные системы, обеспечительные взносы, интернет-банкинг.

Prospects of development and the analysis of a system effectiveness plastic cards in Russia

Kulikova M.A. kulikova8005@mail.ru

Sizov A.A. f555rr@bk.ru

The Tambov state of technical university
392000, Tambov, Soviet street, h.106

Modern electronic instruments for payments are gaining recognition and popularity all over the world. With the development of communication the Internet permeates all corners of the globe, offering the user various electronic services, including financial. The growth rate of the turnover of payments through electronic tools is constantly growing. The article has the nature of the proposal for a constructive review of the material, as it examines and proposes some approaches and practical recommendations for tackling complex economic tasks on the basis of experience introduction of automated methods of calculation of efficiency of Bank operations with plastic cards. Including made a rough forecast of developments on the payment market. In order to answer these questions, it is necessary to correctly identify and account for all key direct and indirect financial results of SEC. The calculations of economic efficiency must be reduced to the uniform parameters that allow a single system of measures to evaluate existing and developing system of plastic cards in the diversity of cash flows within the Bank and outside it. SPC is a system of systems, because it fully depends on the state and prospects of development of monetary markets and places the Bank in these markets.

Keywords: economic efficiency, transaction, payment systems, providing payments, internet-banking.

Под экономической эффективностью системы пластиковых карт (СПК) необходимо понимать то, какую реальную выгоду приносит СПК для конкретного банка. Поэтому главная задача методики оценки эффективности СПК заключается в получении ответа на основные вопросы, которые волнуют прежде всего руководителей, принимающих решения на использование выделенных на комплексные программы ресурсов. К вопросам такого характера можно отнести какие сроки окупаемости дорогостоящего оборудования, какие накладные расходы несет банк на содержание аппарата СПК и обеспечивающих служб инкассации, кассы, бухгалтерии, какие затраты идут на обеспечение процессинга, поддержку линий связи и корреспондентских отношений, во что обходится содержание той или иной оборудованной торговой точки или места установки банкомата, в каком варианте и на каких условиях возможно работать с конкретным клиентом или другим банком.[1]

В 2014г. в сфере платежей и электронной коммерции произошел ряд важных изменений. Появление новых игроков на рынке транзакций, а также завершение сотрудничества ведущих корпораций, будет формировать направление развития отрасли на ближайшее десятилетие. Основываясь на итогах ушедшего года, можно спрогнозировать, что ждет участников рынка платежей в 2015-2016гг.[2]

Ритейлеры будут сосредоточены на поиске наиболее подходящих платежных партнеров, сотрудничество с которыми помогло бы им увеличить доходы своих магазинов. В связи с постепенным переходом клиентов в онлайн-пространство, а также широким использованием мобильных устройств в традиционных торговых точках, представители электронной коммерции будут увеличивать расходы на различные технологические инновации, стимулирующие продажи.

93% опрошенных ритейлеров отмечают, что в 2016г. будут вкладывать деньги в мобильные приложения. 74% собираются инвестировать в более сложные сервисы для смартфонов, которые предлагают покупателям рекомендации в выборе товара и др. дополнительные услуги. Более половины ритейлеров видят будущее рекламных акций в Bluetooth-маячках, которые фиксируют появление покупателя в магазине и отправляют ему SMS со специальными предложениями, действующими в этой сети. Также торговцы будут поощрять программы лояльности, чтобы привлечь новых покупателей. Что касается затрат, связанных с оплатой товаров через мобильные каналы, например с Apple Pay, ритейлеры беспокоятся о них не больше, чем о счетах за электричество, ставя на первый план удобство покупателя и рассчитывая, что за счет большого количества клиентов высокая комиссия будет окупаться.

Сегодня платежные сети обрабатывают огромное количество транзакций. Благодаря

сотрудничеству с крупнейшим игроком на рынке мобильных платежей – Apple Pay, объемы транзакций продолжают расти. Кроме того, это партнерство позволяет платежным системам находиться в числе организаций, которые способствуют развитию инноваций.

Однако ситуация может измениться в любой момент. Точно спрогнозировать развитие Apple Pay практически невозможно. Уже сегодня эмитенты пластиковых карт вынуждены платить Apple 0,15% за каждую транзакцию своего вкладчика. Более того, банки и платежные системы тратят большие суммы на рекламу платежей Apple среди своих клиентов. Если руководство Apple Pay намерено контролировать сферу платежей, условия сотрудничества с платежными системами могут ужесточиться.[3]

Также платежные системы должно беспокоить появление на рынке различных электронных и мобильных кошельков, которые не используют пластиковые карты. Например, китайский Alipay, который насчитывает 300 млн. пользователей мобильных кошельков, не привязывает к аккаунтам платежные карты. Для того, чтобы сохранить свои позиции на рынке, платежные системы должны создавать собственные инновационные системы электронных платежей и искать новые источники дохода.

Большинство покупателей не используют современные платежные методы, например, мобильные телефоны, для оплаты товаров и услуг, из-за отсутствия мотивации. Многие потребители привыкли использовать кредитные карты и не понимают, почему нужно приспосабливаться к другим средствам платежа.[4]

Однако появление на рынке действительно удобных платежных сервисов, которые упрощают финансовые операции, увеличение количества торговых точек, которые принимают новые платежные инструменты, а также внедрение систем бонусов, постепенно привлечет внимание потребителей.

Повсеместное развитие цифровых технологий вынуждает банки развивать онлайн-сервисы, отказываясь от традиционных отделений.

Также появление на рынке альтернативных финансовых компаний, которые предлагают P2P-кредитование, вынудит банки повышать свою конкурентоспособность, перестраивая бизнес-модели и предлагая вкладчиком новые продукты.

Наводнение рынка различными платежными инструментами вынуждает производителей терминалов быстро совершенствовать свои устройства, выбирая те способы платежей, которые по прогнозам должны стать наиболее популярными, учитывая переход на бесконтактные карты, например NFC-платежи, покупки с помощью считывания штрих-кода, и другие инструменты.[5]

У нетрадиционных платежных сервисов есть только один путь развития на 2016г. и ближайшее десятилетие – популяризация электронных кошельков.

Разработчики электронных кошельков должны осознавать, что чем больше средств они вкладывают в кампанию по совершенствованию и продвижению своего платежного инструмента, тем больший доход смогут получить. Пользователи зачастую выбирают один виртуальный кошелек из существующих на рынке, и если он оправдывает их ожидания, не пользуются услугами конкурентов, также как во время традиционного шопинга покупатель носит в кармане один бумажник со всеми кредитными картами.

Упустив своих клиентов сейчас, провайдером цифровых кошельков будет сложно переманить их у других разработчиков.

В зависимости от страны в которой работает мобильный оператор, перед ним открываются разные перспективы. В развивающихся странах, где банки и электронные кошельки пока малодоступны, счет в мобильном телефоне будет служить средством оплаты различных товаров и услуг, а также сервисов мобильных переводов.

В развитых странах мобильные операторы должны работать над созданием более высокотехнологичных систем, например, SIM-карт, которые поддерживают NFC-платежи. Распространение смартфонов и других «умных» устройств, подключенных к Интернету, ведет к переосмыслению возможностей торговли. С помощью специальных программ в коммерческих целях можно использовать даже социальные сети, не говоря о такси и аренде жилья. Использование различных технологических устройств и программ для повышения продаж имеет огромный потенциал.

В связи с созданием в России национальной системы платежных карт (НСПК), международные системы Visa и MasterCard обязали проводить платежные операции и осуществлять обработку информации, используемой при совершении платежных операций, через эту систему. Представители кредитных организаций и платежных систем заявляют, что держатели пластиковых карт практически не столкнутся ни с какими проблемами. Однако, не учитывается тот факт, что при некоторых операциях может возникнуть сбой и клиенты не смогут провести платеж, либо произойдет двойное списание денежных средств со счета. Поэтому все же россиянам необходимо всегда иметь при себе некоторое количество наличных средств. Для держателей банковских карт перевод транзакций на обработку в НСПК с 1 апреля не привел к каким-либо изменениям. Процесс вхождения Visa в НСПК завершится в ближайшие месяцы.

Внутрироссийские операции по картам россиян начинают в ближайшие дни обрабатываться Национальной системой платежных карт (НСПК), созданной для гарантии, чтобы РФ не отключили от мирового рынка платежей. Несмотря на такое глобальное изменение, граждане при обслуживании своих карт ничего не должны заметить.

Visa и MasterCard должны перевести процессинг по внутрироссийским операциям на территорию РФ, выполняя требования закона о национальной платежной системе. Изначально они должны были это сделать до 31 октября 2014 года, но потом сроки были перенесены на начало второго квартала 2015г.[6]

Однако нет ничего критичного в том, что Visa не успела переключить российский транзакционный трафик на НСПК. Обслуживание карт Visa в России от этого не должно пострадать, поскольку для этого нет никаких технических причин. Впрочем, процесс вхождения Visa в НСПК завершится в ближайшие месяцы. Перед командой НСПК, подконтрольной Банку России, была поставлена грандиозная задача — реализовать масштабный проект в короткие сроки и НСПК с ней практически справилась.

Также следует обратить внимание на технологическую сложность процесса, в котором участвует много сторон, и который, возможно, потребует больше времени, чем планировалось. Visa и MasterCard – разные платежные системы с разными бизнес-политиками и структурами управления, поэтому и скорость принятия решений отличается. Риски сбоев есть всегда, даже у годами работающих и хорошо зарезервированных систем. Клиенты банков не должны столкнуться ни с какими серьезными проблемами, но если у держателей карт возникают какие-либо сложности при обслуживании, необходимо сразу же обращаться в службу поддержки своего банка.

Одним из условий работы на российском рынке (с 1 июля 2016 года) для операторов платёжных систем станет необходимость использования платёжной инфраструктуры, находящейся на территории России. Передача информации по осуществляемым операциям по картам на территорию иностранного государства или доступ иностранцев к этой информации будут запрещены (если операции проводятся внутри страны).[7]

Но основным защитным механизмом должно стать создание собственной НПС. Закон предусматривает создание оператора НПС (или расчётно-клирингового центра) в форме открытого акционерного общества, 100% акций которого принадлежат Банку России. Регулятор рынка будет собственником оператора НПС как минимум в течение двух лет с момента его создания. В дальнейшем, если созданный механизм будет пользоваться доверием и работать бесперебойно, Центробанк может начать выход из капитала оператора. Однако потенциальные покупатели не смогут приобрести более 10% акций «в одни руки», чтобы избежать возможности установления контроля над оператором НПС какой-либо одной структурой.

Необходимо строить технологическую платформу национальной системы платежных карт (НСПК) с нуля. Разработки должны быть использованы (разных компаний), но создание

технологической основы должно осуществляться на собственной платформе. Нарботки необходимо использовать для межхостовых соединений, для разработки собственного продукта.

Изначально основными претендентами на использование их технологий в качестве платформы для НСПК были проект Сбербанка «Универсальная электронная карта» и новосибирская платежная система «Золотая корона». По подсчетам на создание операционно-клирингового центра потребуется примерно один год. Напомним, 5 мая был подписан закон о создании национальной системы платежных карт, направленный на обеспечение переводов денежных средств в рамках платежной системы в России.

Закон стал реакцией на действия Visa и MasterCard, которые в конце марта из-за введения санкций США прекратили обслуживать карты ряда российских банков. Закон обязал зарубежные платежные системы с 1 июля ежеквартально вносить обеспечительные взносы на специальный счет в Банк России в размере 25% от среднедневного оборота. После этого Visa заявляла, что новые страховые депозиты в несколько раз превысят годовой доход компании в России. В связи с этим ген. директор Visa заявил о возможном прекращении работы в России, однако позднее Visa и Mastercard предварительно договорились с руководством России об условиях работы компаний на территории страны.

Кроме того, Visa и MasterCard обратились в правительство с предложением создать в России собственного оператора платежной системы в течение полутора лет. Международная платежная система Visa пока не заключила соглашение о переводе внутрироссийских транзакций на процессинг Национальной системы платежных карт (НСПК), однако продолжает работу и надеется заключить договор в кратчайшие сроки.[8]

Также планируется ввести обеспечительные взносы, которые платежные системы должны будут платить в Центробанк. Эта мера обосновывается необходимостью покрытия расходов от возможных остановок обслуживания в будущем. При этом платежная система, которая переводит свой процессинг в Россию, признается национально значимой и освобождается от уплаты обеспечительного взноса.

Перевод процессинга по внутрироссийским операциям Visa и MasterCard на территорию РФ является условием их признания национально значимыми платежными системами. Сначала предлагалось освободить Visa и MasterCard от такого взноса и штрафа за его неуплату до 31 октября прошлого года. Однако позже стало ясно, что в этот срок платежные системы не успеют перевести процессинг в РФ. Власти РФ перенесли сроки внесения обеспечительных взносов на начало второго квартала 2015 года.[9]

Первые пять банков, включая региональные, начали с 30 января 2015 года осуществлять обработку части внутрироссийских транзакций по картам MasterCard через процессинговый центр НСПК с осуществлением расчетов по данным операциям через Банк России.

Однако самым успешным примером создания национальной платежной системы, является China UnionPay. Эта национальная платежная система основана в 2002 г. Госсоветом и Народным банком Китая. КНР удалось в кратчайшие сроки создать необходимые условия и инфраструктуру для ее работы и развития. Зарегистрированный капитал платежной системы China UnionPay составляет 1,65 млрд юаней, а по числу выпущенных карт она превосходит VISA (34% от всех выпущенных в мире карт против 25% у VISA). В настоящее время в обращении находится более 2 млрд пластиковых карт China UnionPay, которые принимаются к обслуживанию в большинстве стран мира, включая и Россию с 2013 г. По экспертным оценкам, в Российской Федерации в обращении находится более 200 млн пластиковых карт, в том числе и платежных карточных систем ППО 100, Union Card, Золотая Корона, созданных без поддержки государства. Будет ли национальная платежная система основана на имеющихся наработках или создана с нуля? Это зависит от объемов финансирования и целей, которые поставит государство, главная из которых – создается система для внутреннего рынка или межнациональная система платежей.

Весьма целесообразным могло бы стать объединение российской и китайской национальных платежных систем. Это помогло бы решить вопрос использования российских карт за границей, а также повысить значимость рублей и юаней в системе международных расчетов.

Национальная платежная система России в 2015 году вызывает много различных споров среди специалистов. Дело в том, что многие уверены в том, что РФ не является еще настолько развитой страной, чтобы сформировать за короткое время такую систему, которая была бы конкурентоспособной и действенной. Однако при этом утверждается, что начинать заниматься ее разработкой и усовершенствованием нужно уже сейчас, чтобы в ближайшем будущем можно было эффективно пользоваться ею.

Также многие аналитики утверждают, что развитие национальной платежной системы России потребует вложения довольно значительных денежных средств, которые могут превышать даже десятки миллиардов долларов.[10]

Пока не обнародуется, как именно будет называться данная платежная система России, какие карты будут выпускаться, а также какими отличиями они будут обладать по сравнению со стандартными банковскими картами, к которым привыкли все россияне. Специалисты, которые занимаются разработкой данной системы, в настоящее время

анализируют все разновидности банковских карт, находящихся в обращении российских граждан, поскольку первоочередной задачей является формирование таких карт, которые будут удобными и легкими, а также простыми в использовании для каждого человека. Именно данная система будет совершенно независимой от других стран, поэтому никакие санкции в будущем или другие действия со стороны западных государств не смогут каким-либо образом повлиять на нее.

Временные и денежные затраты по созданию НПС можно было бы свести к минимуму за счёт использования в её качестве существующей небанковской кредитной организации «Объединённая расчётная система» (ОРС). Для этого достаточно, чтобы к ОРС, уже объединяющей более 100 отечественных банков, присоединились бы — Сбербанк и ВТБ. В этом случае работоспособная НПС появилась бы в стране уже максимум через месяц.

Вопрос проекта создания НПС перешёл уже в разряд интересов национальной безопасности, особенно в свете возможного усиления санкций в отношении России. Однако не хотелось бы через несколько месяцев выяснилось, что банки не спешат массово эмитировать карты НПС или наши сограждане не желают их использовать в силу ограниченности инфраструктуры. Построить систему, в которой будут обращаться исключительно бюджетные деньги (пенсии, пособия, зарплаты бюджетникам и т.д.) не так просто. Но для того, чтобы именоваться по настоящему «национальной», этого явно недостаточно.

Дальнейшее развитие НПС определяется необходимостью совершенствования законодательства, его правовых норм как основы: инновационного формирования расчетов; развития рынка платежных инструментов; создания более эффективной инфраструктуры и технико-технологической материальной базы; корректирования тарифной политики; стандартов надзора за розничными операторами услуг в этой системе. Одним из факторов сдерживания служит так называемая 9-я статья препятствия, т. е. ст. 9 указанного закона № 161-ФЗ, применение которой до настоящего времени откладывалось. В более совершенном варианте она введена лишь в начале 2014г. Необходимость совершенствования инновационных инструментов платежной системы очевидна как для отечественной, так и для глобальной платежных систем. Практика последних лет показывает, что ориентирами для их доработки могут служить принципы и положения, предусмотренные Стратегией развития отечественной IT-сферы на перспективу до 2020 г., утвержденной Правительством РФ

Основу Стратегии составляют такие приоритеты, как информационные технологии, создание сервисов и обеспечение готовности граждан и организаций к пользованию ими. Для устранения «факторов сдерживания» в совершенствовании российской НПС и ее взаимодействия с глобальной

платежной системой возрастающую значимость приобретают интенсификация процессов, поиск и применение инновационных методов и инструментов совершенствования финансовой сферы банковских транзакций, платежей и расчетов. Объективность природы интенсификации поиска и внедрения разработок в сфере НПС связана не только с узкоотраслевыми финансовыми направлениями, но и с разработками отечественных IT-компаний, а также с учетом индивидуального творчества «продвинутых» людей. При этом следует учитывать, что создаваемые компьютерные программы и их применение, в том числе в финансовой платежной системе, зачастую выходят за рамки существующего правового поля — российского и международного, опережая темпы совершенствования законодательства. Основой создания и стремительного распространения «продуктов» компьютерного программирования служит интернет-сфера с ее неисчерпаемыми возможностями и темпами внедрения виртуальных инноваций. Как известно, методы распространения информации в Сети чаще всего не подлежат законодательному регулированию, поскольку попытки ограничения пользования ими могут противоречить законам о правах, свободах, потребительских интересах человека.

IT-технологии стремительно меняют облик всех социально-экономических сфер, а область информационно-финансовых коммуникаций относится к особо чувствительным для экономических интересов людей. Финансовые кризисы и трансформации, связанные с изменениями масштабов и функций банковской и платежной систем, способны вызвать нарастание социальной напряженности и недоверия к ним. В отечественной НПС это особенно типично в случаях, связанных с нарушением законодательства коммерческими банками и необходимостью прекращения их деятельности путем отзыва лицензий. Так, в течение последних лет российским Центробанком отозваны лицензии 160 коммерческих банков, в том числе достаточно крупного и влиятельного в деловом мире «Мастербанка».

В глобальной платежной системе также происходит сокращение количества коммерческих банков. Но основу этой политики составляют инновационные технологии и рост масштабов дистанционного обслуживания клиентов платежной системы на основе новейших мобильных устройств. Обслуживание клиентов в виртуальной сфере обходится банкам в разы дешевле, чем в офисах. В национальных масштабах отдельных стран, в частности в США, к концу 2012г. количественное сокращение числа американских коммерческих банков произошло вследствие того, что 53 % транзакций были проведены через систему онлайн-банкинга, 8 % операций платежа производились с помощью мобильных устройств и лишь 14 % операций — в традиционных банковских офисах. В американских банках себестоимость операции по обработке одного

чека в офисе обходится в 2 доллара, а с помощью Интернета — 0,05 доллара [11].

Крупнейшие отечественные банки («Сбербанк», «Альфа-банк») также стремятся сократить себестоимость услуг [12] за счет инновационных методов интернет-банкинга как формы дистанционного обслуживания клиентов, имеющих счет в банке, без необходимости личного посещения ими банковских офисов.

В настоящее время клиенты платежной системы в целом готовы к переходу на обслуживание более продвинутыми технологиями интернет-банкинга. Основой совершенствования технологии обслуживания клиентов становится не просто форма типа i-Banking, а мобильный банкинг. Эта инновация благодаря приобретению в личное

пользование смартфонов на гибких и достаточно безопасных технологиях Microsoft, представляет собой модель комплексного решения дистанционного обслуживания, включающего интернет-банк, мобильный банкинг и портал персонального предоставления разнообразных, в том числе конфиденциальных, услуг с системой более 200 встроенных шаблонов для финансовых операций и обслуживания виртуальных счетов клиентов.

Общая тенденция подтверждается статистикой распространения смартфонов как «экранных» инструментов среди российских пользователей, претендующих на инновационные формы обслуживания НПС. Российские банки стремятся наращивать количество продуктовых предложений, реализуемых через смартфоны. Согласно статистике, их продажа достигла примерно 12,6 миллиона единиц в 2014г., а удвоение их покупок ожидается к 2018г. Можно предположить, что в банковской среде известны эти статистические ожидания, означающие, что примерно 12 % взрослого населения страны может предъявить запрос на соответствующее обслуживание инновационными методами. Мобильные приложения позволяют не только проверить состояние баланса личных финансов, но и провести операции пополнения счета, дистанционно осуществить коммунальные платежи и покупки в интернет-магазинах и иных коммерческих структурах. Несмотря на то что банкоматы и платежные терминалы многофункциональны, являются неотъемлемой частью современной инфраструктуры НПС, их цена и стоимость профилактического обслуживания и содержания достаточно высоки, а технико-технологическое совершенство оставляет желать лучшего. При совокупности подобных факторов современная инфраструктура НПС и ее клиенты оказались обоюдно заинтересованы в снижении себестоимости и улучшении качества обслуживания за счет продвинутых технологий мобильного банкинга. [13]

P2P (от англ. peer-to-peer — равноправно) — еще одна инновация, требующая динамичных перемен в существующей НПС. Особенность использования

методов типа P2P состоит в обычных займах и расчетах, осуществляемых между физическими лицами, минуя «оформительские» технологии в традиционных банковских структурах или иных кредитных учреждениях. Специальные веб-порталы и приложения мобильных устройств создают тенденцию своеобразного упразднения коммерческих банков за ненадобностью. Инвестиционное заимствование в данном случае приобретает форму договорного и платного crowd funding, т. е. «народного заимствования» для кредитования проектов, вызывающих доверие частных кредиторов. Формируется тенденция, выраженная формулой: «банки должны уйти, да здравствует банкинг», а договор о заимствованиях денежных средств заключается на базе мобильной P2P-платформы. Однако и вышеописанные технологии современного интернет банкинга могут быть потеснены в связи с использованием еще более оригинальной инновации — виртуальной валюты.

В 2009г. для обслуживания широкого круга деловых операций, обычно осуществляемых в рамках официально существующей платежной системы, была предложена неофициальная и необычная виртуальная валюта — BiteCoin (BTC). Виртуальная валюта (именуемая также криптовалютой) может индивидуально «производиться» и использоваться по всему миру с помощью обычного доступа в

Интернет и собственных персональных компьютеров путем объединения их процессорной мощности и двух видов компьютерных программ. Одна из программ представляет собой разновидность электронного «кошелька» для хранения виртуальной валюты и совершения транзакций, а другая — программа майнинга (англ. mining) — для подтверждения осуществляемых операций и получения новых единиц виртуальной валюты.

В течение нескольких лет последовали производные криптовалюты — Litecoin (LTC) и др., в том числе разработанные российской командой лаборатории Future-Labs — WishCoin. [14]. Подобные виды виртуальной валюты не являются деньгами в привычном понимании их общеизвестных пяти функций. Однако использование криптовалют как виртуального инструмента для обслуживания операций в платежной системе стремительно распространилось в глобальных и национальных масштабах большинства стран, где есть доступ в Интернет и квалифицированное пользование персональным компьютером. Как «продукт» компьютерного программирования, виртуальные BTC, LTC и пр. не имеют какого-либо правового статуса. Соответственно, они не подпадают под законодательные определения и правила использования ни одной из существующих национальных и мировой платежных систем, поскольку не связаны с золотовалютным и товарным обеспечением. «Эмиссия» виртуальной валюты оказалась неподконтрольна ни законодательству, ни

правительству, ни банковской системе каких-либо стран. Это вызывает недоверие к ней официальных властей во всех странах, но преимущества ее механизмов по осуществлению функций платежа, аналогичных функциям официально существующих платежных систем в глобальных, международных масштабах, превышает риск проведения транзакций и расчетно-платежных операций частными лицами и многими предпринимательскими компаниями.

Будучи электронно-цифровым «продуктом» компьютерного происхождения с особым алгоритмом «эмиссии», данная виртуальная инновация содержит необычный и неизученный потенциал как позитивного, так и негативного свойства. Эффект виртуальных валют может использоваться как для благих, так и для неблагоприятных целей. К последним относятся многие разновидности незаконных транзакций, связанных с отмыванием преступных доходов и переводом крупных денежных потоков в иностранные юрисдикции, проведением расчетов и платежей в сфере теневой и криминальной торговли, в том числе наркооборота, и др.

В настоящее время существующие виды виртуальной валюты, будучи неподконтрольными для законодательного регулирования в отдельных странах и в глобальной системе электронных платежей, пользуются необычайно высоким спросом. Свидетельством этого служат виртуальные биржи обменных курсов, демонстрирующие постоянно растущие цены за единицу BTC, LTC и пр., уплачиваемые их покупателями в реальных резервных валютах, таких как доллар США, евро и др., а также национальных валютах многих стран с сильной и развитой экономикой (китайский юань, российский рубль и др.).

Первой и наиболее популярной электронной «площадкой» торговли виртуальной валютой оказалась Mount Gox (Mt.Gox) в Японии. Как и на обычной бирже, здесь торговля осуществляется в национальной валюте с использованием счета трейдера, хотя торговля напрямую между национальными валютами не поддерживается. Выполняя функции обслуживания процессов перемещения финансовых средств, криптовалюты имеют вид инструмента сопровождения транзакций, расчетно-платежных и обменных операций в каналах движения национальных денег и мировых валют. [15]

Сложившаяся в результате санкций политическая и экономическая конъюнктура вокруг России предполагает решительные, но очень точные и продуманные ответные шаги. Защита национальных интересов страны является приоритетом органов власти, призванных принимать все возможные меры во избежание ущемления прав и законных интересов граждан и организаций России. Но следует помнить, что государственная опека даст результат в деле создания национальной платежной системы в средне- и долгосрочной перспективе. Поэтому важно

скрупулезно оценить все риски, необдуманные действия здесь недопустимы.

Список литературы

1. Бекренев В., Уткин А. Экономическая эффективность системы пластиковых карт банка // Мир карточек. № 10, Россия 2012г. – стр. 296.
2. Бирман А., Григорьев А. Пластиковая карта лучшая защита от любых обстоятельств // Мир карточек, Россия 2013г. стр. 45.
3. Борисов С. Надежно как в сейфе // ПЛАС, № 3- Россия 2012г. – стр. 30.
4. Бункина М.К. Банки, деньги и валюта: Учебное пособие. - АО «Дис».- Россия 2013. – стр. 276
5. Вавилов А.В., Ильин И.И. Банковские пластиковые карточки: причины построения платежных систем. -М.: Эвпопеум-Пресс, Россия 2013. стр.126.
6. Василенко В. Пластиковые деньги // Хозяйство и право, № 10, Россия 2013г. - стр.73.
7. Виноградов Л. Государственное регулирование обращения пластиковых карт // Мир карточек. Россия 2013. - № 11. стр.10.
8. Воловник А., Козловский А. Региональная система безналичных расчетов // Банковские технологии. — Россия 2013. № 8. – стр.96.
9. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М., Печникова А.В. Деньги, кредит, банки. - ЮНИТИ. - Россия 2013. – стр.353.
10. Захаров С.Н. Платежные карточки. - Банковские технологии. - Россия 2013. - № 2, стр.179.
11. Кистанов А.М. Оценка надежности систем безналичных расчетов на пластиковых картах // Вестник СамГТУ. 2013, №8, стр.63-78.
12. Кленова Т.А. Расчетные операции во внешней торговле: проблемы и противоречия. Банковское дело, 2013, №9.
13. Косой А.М. Платежный оборот: исследование и рекомендации. М.: Финансы и статистика, 2013. - стр. 264
14. Крылова О.В. Особенности платежных систем на основе пластиковых карточек // Банковские технологии. М. 2014 - № 12. - стр.2-6.
15. Лаврушин О.И. К вопросу о взаимосвязи денег и кредита и критериях оценки рационализации денежного оборота. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. Деньги и регулирование денежного обращения. М.: Финансы и статистика. -220 с.

References

1. Bekrenev V., Utkin A. Economic efficiency of system of plastic cards of bank // *World of cards*. No. 10, Russia 2012 – p. 296.

2. Birman A., Grigoriev And. A plastic card the best protection against any circumstances//*the World of cards*, Russia erased 2013 45.
3. Borisov S. Nadezhno as in the safe//*PLAS*, No. 3 Russia 2012 – p. 30.
4. Bunkina M. K. Banks, money and currency: Manual. - JSC Dis.-Russia 2013. – p. 276
5. Vavilov A.V., Ilyin I. I. Bank plastic cards: reasons of creation of payment systems. - M.: Evpopeum-Press, Russia 2013. p. 126.
6. Vasilenko V. Plastic money//*Economy and the right*, No. 10, Russia 2013 - p. 73.
7. Vinogradov L. State regulation of the address of plastic cards//*World of cards*. Russia 2013. - No. 11. p. 10.
8. Volovnik A., Kozlowski And. Regional system of clearing settlements//*Bank technologies*. — Russia 2013. No. 8. – p. 96.
9. E.F. Zhukov, L, M. Maximova, A.V. Pechnikov. Money, credit, banks. - UNITY. - Russia 2013. – p. 353
10. Zakharov S. N. Payment cards. - Bank technologies. - Russia 2013. - No. 2, p. 179.
11. Kistanov A.M. An assessment of reliability of systems of clearing settlements on plastic cards//*the Messenger of SAMGTU*. 2013, No. 8, p. 63-78.
12. Klenova T.A. Settlement operations in foreign trade: problems and contradictions. Banking, 2013, No. 9.
13. Slanting A.M. Payment turn: research and recommendations. M.: Finance and statistics, 2013. - p. 264
14. Krylova O. V. Features of payment systems on the basis of plastic cards//*Bank technologies*. M 2014 - No. 12. - p. 2-6.
15. Lavrushin O. I. To a question of interrelation of money and the credit and criteria of an assessment of rationalization of a denezhnooborot. Scientific almanac of basic and applied researches. Money and regulation of monetary circulation. M.: Finance and statistics.-220 pages.

Статья поступила в редакцию 09.11.2015 г.