

УДК 657.28

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ

Дзекунов М.В., студент гр. БЭс-171, V курс
Дулетбаев А.А., студент гр. БЭс-171, V курс
Научный руководитель: Лубкова Э.М., д.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

В нынешних условиях каждая отрасль экономики всё больше связана с ведением деятельности в интернет-пространстве и с помощью электронных средств платежа и платёжных систем. Такая тенденция стала кратно усиливаться после масштабных мировых событий, связанных с пандемией. На данный момент множество ведущих IT компаний, кредитных организаций различных стран разрабатывают собственные продукты для ведения онлайн-бизнеса. В след за этим развивается и система надзорных органов в части правового обеспечения и регулирования их деятельности. В России роль главного надзорного органа, а также основного органа по развитию экономики и ведения бизнеса в стране выполняет Центральный Банк РФ. Его задачей является объединение и надзор за совершением онлайн операций для обеспечения большей безопасности пользователей с финансовой и технологической точек зрения.

Поэтому, что касается мер регулятора, то позиция Банка России, изложенная в Стратегии развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы, у платежных услуг и сервисов огромный потенциал цифрового развития [2]. И несмотря на пандемию, сдерживающую рост мировой экономики, или обострившуюся международную обстановку, ускорение цифровизации процессов можно выделить как положительное последствия экономического шока для цифровой сферы деятельности. В настоящее время актуальной является задача создания и развития собственных независимых инструментов для совершения финансовых операций. На фоне интенсивного роста дистанционных продаж в настоящее время в России наблюдается активное развитие платежных сервисов – системы быстрых платежей, системы передачи финансовых сообщений и других инновационных решений в платежной сфере. Это может повысить индивидуализацию тарифов и увеличить число операций на финансовом рынке.

Так, к примеру, система быстрых платежей (далее – СБП) является уникальным «детищем» Банка России [3]. Сервис мгновенных и безопасных платежей и переводов осуществляется через систему коммерческих банков, подключенных к СБП. В настоящее время реализован сервис между физическими лицами, а также по схемам «бизнес - бизнес» (расчеты с контрагентами), «гражданин - бизнес» (платежи за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях), «бизнес - физическое лицо» (возврат средств после

покупки). К ней подключено свыше 200 банков, а с 01.04.2022 будут подключены все банки с универсальной лицензией. Через СБП всего совершено 118 млн операций на совокупную сумму 855 млрд руб., системой воспользовались более 14 млн пользователей.

Основными плюсами СБП, помимо скорости проведения транзакций и переводов, а также обеспечения их безопасности, можно выделить их удобство и бесплатность для граждан до определенного лимита, а также снижение издержек для бизнеса при оплате за обслуживание оборудования платежной инфраструктуры, а также на комиссионных вознаграждениях банку при проведении безналичной транзакции. Всё это создаёт положительный экономический и социальный эффект. Из минусов работы данной системы можно отметить невозможность получения гражданами кешбэка при оплате товаров и услуг по причине того, что расчет производится сразу на счет продавца. По информации Банка России, данный вопрос находится в проработке.

В будущем предполагается дальнейшее развитие СБП: внедрение возможности осуществления гражданами платежей в бюджет, в государственные учреждения (например, оплата налогов, пеней, сборов, комиссий и т.д.) и, наоборот, государственных платежей – населению (социальные пособия, пенсии, стипендии, заработная плата работникам бюджетной сферы).

Одним из новых способов регулирования и защиты расчетов и платежей, разрабатываемых Центральным Банком РФ, является цифровой рубль. Цифровой рубль – это третья форма рубля, которая появится в дополнение к уже существующим наличным и безналичным деньгам [1]. Как говорится в консультативном докладе «Цифровой рубль», все операции с цифрорублем будут проходить через ЦБ РФ, что должно обеспечить безопасность транзакций, т.к. вся ответственность лежит непосредственно на регуляторе. На наш взгляд, основной особенностью цифрорубля должен стать смарт-контракт, который обеспечить безопасность и скорость платежей при крупных сделках.

Например, с их помощью можно продать недвижимость. Цифровые рубли покупателя квартиры автоматически поступят продавцу, как только недвижимость будет зарегистрирована на нового владельца. Или через смарт-контракт провести закупку товара. Поставщик получит оплату за свою продукцию сразу после того, как она доедет до покупателя.

Предполагается, что люди и компании смогут заключать смарт-контракты прямо на специально созданной платформе для данных операций. В таком контракте должны быть указаны сумма сделки, ее условия, а также доверенное лицо, которое уведомит платформу о том, что эти условия выполнены. Например, Росреестр сообщит о перерегистрации жилья, транспортная компания – о доставке товара. После этого платформа мгновенно зачислит цифрорубли продавцу.

Все действия с цифровыми кошельками будут проходить по каналам с криптографической защитой. Данные пользователей платформы будут храниться в строгой конфиденциальности, с применением новейших технологий киберзащиты.

Каждая транзакция в цифрорублях будет проходить, только если клиент подтвердит ее своей электронной подписью, что должно обеспечить еще большую защиту при их совершении.

Разница между цифровым рублем и безналичными деньгами состоит в следующем:

- 1) цифровой рубль представляется цифровым кодом и хранится в специальном электронном кошельке;
- 2) даже если нет подключение к интернету, им можно будет расплатиться;
- 3) Центробанк является эмитентом цифрового рубля, а ответственность за операции несет коммерческий банк, который открыл счет;
- 4) передача цифрового рубля заключается в передаче цифрового кода с одного кошелька на другой.

Исходя из сложившейся геополитической обстановки потребность в собственных уникальных сервисах стоит особенно актуальной, и мы считаем, что дальнейшее развитие СПБ и скорой запуск цифрового рубля должно обеспечить устойчивое и быстрое развитие экономического потенциала страны, т.к. больше большее число операций будет происходить через защищенные системы внутри страны и, соответственно, все денежные средства пользователей будут находиться под защитой государства, которые и будет нести ответственность за данные операции.

Список литературы:

1. Цифровой рубль: что это и зачем он нужен // [fincult.info](https://fincult.info/article/tsifrovoy-rubl-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/#:~:text=Что%20такое%20цифровой%20рубль%3F,цифровой%20валюты%20разработал%20Банк%20России.&text=Проводить%20расчеты%20цифровыми%20рублями%20можно,которые%20подключатся%20к%20этой%20платформе) [сайт]. URL: <https://fincult.info/article/tsifrovoy-rubl-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/#:~:text=Что%20такое%20цифровой%20рубль%3F,цифровой%20валюты%20разработал%20Банк%20России.&text=Проводить%20расчеты%20цифровыми%20рублями%20можно,которые%20подключатся%20к%20этой%20платформе> (дата обращения: 15.03.2022).

2. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НА 2021–2023 ГОДЫ // [cbr.ru](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf) [сайт]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf (дата обращения: 15.03.2022).

3. Система быстрых платежей // [cbr.ru](https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/) [сайт]. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/> (дата обращения: 15.03.2022).



Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: Дзекунов М В, Дулетбаев А
Проверяющий: Орлова Ксения Сергеевна (orlovaks@kuzstu.ru / ID: 111)
Организация: Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева
Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <http://kuzstu.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 1937
Начало загрузки: 21.03.2022 05:28:51
Длительность загрузки: 00:00:01
Имя исходного файла: Статья Особенности развития электронной системы РФ.docx
Название документа: Статья Особенности развития электронной системы РФ
Размер текста: 1 кБ
Символов в тексте: 7309
Слов в тексте: 938
Число предложений: 65

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 21.03.2022 05:28:52
Длительность проверки: 00:01:43
Комментарии: не указано
Поиск с учетом редактирования: да
Модули поиска: ИПС Адилет, Библиография, Сводная коллекция ЭБС, Интернет Плюс, Сводная коллекция РГБ, Цитирование, Переводные заимствования (RuEn), Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu), Переводные заимствования по Интернету (EnRu), Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn), eLIBRARY.RU, СПС ГАРАНТ, Модуль поиска "КузГТУ", Медицина, Диссертации НББ, Перефразирование по eLIBRARY.RU, Перефразирование по Интернету, Перефразирование по коллекции издательства Wiley, Патенты СССР, РФ, СНГ, СМИ России и СНГ, Шаблонные фразы, Кольцо вузов, Издательство Wiley, Переводные заимствования



ЗАИМСТВОВАНИЯ

24,46%

САМОЦИТИРОВАНИЯ

0%

ЦИТИРОВАНИЯ

14,87%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ

60,67%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.
Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.
Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.