

УДК 336.7

КОНЦЕПЦИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

¹Перекрёстова Л.В., ²Коробейникова О.М., ²Коробейников Д.А.

¹Волгоградский государственный университет, Волгоград, e-mail: perekrest.lv@gmail.com;

²Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград,
e-mail: korobeinikov77@yandex.ru

Модернизация платежных систем выступает ключевым направлением формирования национальной платежной системы в условиях обострения геополитических рисков, преодоления асимметрии структуры и инфраструктуры денежного оборота, фрагментарности существующих платежных систем. Из альтернативных подходов к созданию национальной платежной системы для России наиболее продуктивен эволюционный, модернизационный подход, не предусматривающий коренной ломки действующих платежных систем и означающий проектирование новой национальной платежной системы на основе отечественного и зарубежного опыта, диффузии финансовых инноваций. Концепция технологических и организационных преобразований в платежной сфере должна быть сначала реализована в отдельных сегментах, а затем массованно внедрена в форме успешных моделей с постепенной заменой прежних систем. Организационная модернизация сегментных платежных систем предусматривает их интеграцию по институциям, методам, процессам и продуктам, что возможно при консолидации и слиянии, формировании новых организационных структур – платежных кластеров, и горизонтальной интеграции в форме кооперации и координации, создании платежных сетей и общих органов управления. Далее целесообразна интеграция новых организационных структур в форме делегирования полномочий интегратору – Банку России – по мониторингу общего платежного пространства, коррекции процесса объединения.

Ключевые слова: модернизация, платежные системы, национальная платежная система, интеграция, платежные кластеры

THE CONCEPT OF MODERNIZATION OF PAYMENT SYSTEMS IN THE RUSSIAN FEDERATION

¹Perekrestova L.V., ²Korobeynikova O.M., ²Korobeynikov D.A.

¹Volgograd State University, Volgograd, e-mail: perekrest.lv@gmail.com;

²Volgograd State Agrarian University, Volgograd, e-mail: korobeinikov77@yandex.ru

Modernization of payment systems is a key towards developing a national payment system in the aggravation of geopolitical risks, overcoming the asymmetry of the structure and infrastructure cash flow, fragmentation of existing payment systems. Of alternative approaches to the creation of a national payment system for Russia the most productive evolutionary modernization approach involving no radical break existing payment systems and indicate the design of the new national payment system on the basis of domestic and foreign experience, the diffusion of financial innovations. The concept of technological and institutional change in the payment field must first be implemented in separate segments, and then massively implemented in the form of successful models with the gradual replacement of the previous systems. Organizational modernization of the payment systems segment provides for their integration in the institutions, methods, processes and products, which is possible with consolidation and mergers, the formation of new organizational structures – payment of clusters, and horizontal integration in the form of cooperation and coordination, the establishment of the payment networks and general management bodies. Further expedient integration of new organizational structures in the form of delegation of authority to the integrator – CBR – monitoring total payments space, correction of the unification process.

Keywords: modernization, payment system, national payment system, integration, payment clusters

Тренд на инновационное развитие российского общества на основе современных информационных технологий в последние десятилетия привел к качественному прорыву в платежных технологиях и инструментах, видоизменившему требования и подходы к организации и функционированию финансовой сферы в целом и платежных систем в частности. В результате исторически сформировавшаяся теория денег и денежного обращения отстает в своей эволюции от уровня развития практических платежных технологий. Современное информационное общество имеет новые по-

требности и, соответственно, требования к функционированию экономических систем и их органической структуре.

Теоретическое осмысление и практическое решение вопросов институционального становления элементов платежной сферы на разных этапах отечественной истории осуществлялось в соответствии со сложившимся уровнем развития технического и технологического обеспечения денежного оборота и денежного обращения. В советский период централизованная платежная система Госбанка не только полноценно обслуживала потребности платежного

оборота, но и признавалась одной из наиболее прогрессивных и эффективных для своего времени; ее методики и механизмы были положены в основу формирования современной платежной системы Банка России. Конкурентные начала рыночной экономики сделали востребованными частные платежные системы сегментного характера, развиваемые или поддерживаемые коммерческими банками и небанковскими финансовыми организациями.

Платежные системы, образуя инфраструктуру безналичного денежного оборота, должны соответствовать задачам денежно-кредитной политики России по таргетированию инфляции, оптимизации денежного обращения, обеспечению ликвидности финансового сектора, суверенизации национального платежного оборота. При отсутствии адекватной национальной платежной системы, в условиях экспансии зарубежных платежных систем российские платежные системы имеют сегментный характер. Сегментация характеризуется охватом отдельных видов экономической деятельности либо территорий, дезинтеграцией платежных систем; эклектикой платежных инструментов [5], технологий, институций, организации; повышенным уровнем рисков платежных систем [2] и их выраженной спецификой.

Модернизация российских платежных систем должна выступать магистральным направлением формирования национальной платежной системы в условиях обострения геополитических рисков, преодоления асимметрии структуры и инфраструктуры денежного оборота, фрагментарности существующих платежных систем. Модернизация современных платежных систем становится объективной необходимостью, а разработка методического инструментария управления платежными системами приобретает не только теоретическое, но и большое практическое значение.

Предлагаемая концепция формирования национальной платежной системы предполагает симбиоз механизмов трансформационного (революционного) и модернизационного (эволюционного) построения национальной платежной системы на основе включения в нее отдельных сегментных платежных систем. Сравнительный анализ характеристик механизмов формирования национальной платежной системы (таблица) показывает, что, не исключая полностью использование мер директивного создания национальной платежной системы, предпочтение целесообразно отдать ее эволюционному построению путем последовательной многоэтапной интеграции ресурсов платежных систем.

Вариативные характеристики трансформационного и модернизационного типов формирования национальной платежной системы (составлено автором)

Характеристики национальной платежной системы	Типы формирования национальной платежной системы	
	трансформационный	модернизационный
Принцип построения	«Сверху – вниз»	«Снизу – вверх»
Преимственность организационного механизма	Создается новый организационный механизм	Корректируется действующий механизм
Формирование новых элементов	Новые элементы принимаются за основу	Новые элементы формируются наряду с традиционными
Признаки связи элементов систем	Вертикальная связь преимущественно по операционному (функциональному) характеру	Горизонтальные и вертикальные связи по операционному (функциональному) и территориальному признакам
Механизм (этапность) объединения элементов	Одноэтапное объединение элементов	Последовательное многоэтапное объединение элементов
Характер сегментирования	Не сегментируется, либо фрагментарная сегментация	По территориальным и операционным сегментам
Роль государственных органов	Непосредственное учредительское участие, прямое координирование	Рыночное регулирование
Степень открытости для вхождения операционных участников	Невысокая при достаточно жестких нормативных критериях вхождения	Высокая при соблюдении нормативных критериев

За основу модернизации национальной платежной системы должны быть приняты следующие ключевые принципы: эволюционность; иерархичность; последовательность в объединении элементов; выделение однокомпонентных и многокомпонентных элементов; открытость перечня интегрируемых сегментных платежных систем; полноценное использование ресурсов сегментных платежных систем; вариативность сочетания операционного и территориального признаков объединения сегментных платежных систем; индивидуализация выбора вариативных признаков; внешнее регулирование и саморегулирование.

Раскроем содержание перечисленных модернизационных принципов и покажем их взаимосвязь и взаимообусловленность.

Реализация принципа «снизу – вверх» означает инициативный характер объединения сегментных платежных систем на основе рыночного выбора субъектов, что выступает одним из вариантов модернизационного формирования интегрированной национальной платежной системы, при котором элементы формируются и присоединяются не искусственно, а естественными рыночными методами.

В результате обеспечивается системный признак иерархичности построения, без жесткой централизации, при относительной самостоятельности элементов с возможностями саморегулирования. Иерархичность характеризуется многоуровневой структурой прямо соподчиненных и косвенно взаимодействующих элементов: сегментных платежных систем разных типов, расчетных и операционных центров в них и прочих инфраструктурных объектов.

Сложная, многокомпонентная структура объединенной платежной системы определяет последовательное многоэтапное, а не единовременное объединение элементов по мере их организационной и операционной готовности к интегрированному функционированию. Проектный подход, заключающийся в последовательном объединении элементов как проявлении эволюционного характера образования системы, будет способствовать поэтапной апробации функционального механизма, своевременному обнаружению и устранению или предотвращению сопутствующих рисков. Тем самым можно обеспечить комплексное достижение результата одновременно по нескольким направлениям, имеющим четко определяемые и контролируемые цели, задачи

и результаты. В качестве направлений могут быть выбраны как отдельные сегменты и кластеры [1], так и интеграционные процессы внутри каждого из них.

Наличие как однокомпонентных элементов, так и многокомпонентных элементов в качестве системного признака характеризует эволюционность обособываемой модели национальной платежной системы. Если однокомпонентные элементы содержат в себе признаки моноцентричности, то разнокачественные поликомпонентные элементы, с одной стороны, децентрализуют национальную платежную систему, а с другой стороны, обуславливают поэтапность создания сложных структур в ней и определенную открытость системы в целом.

Национальная платежная система представляется открытым финансовым институтом, с возможностью свободного вступления в нее при условии соблюдения нормативных ограничений, обусловленных необходимостью защиты от общесистемных и индивидуальных специфических рисков. Открытость системы будет обеспечивать ее восприимчивость к инновациям, перспективный рост и в конечном счете конкурентоспособность в глобальном масштабе.

В качестве специфичного принципа нами выделено использование финансовых, технических, технологических, информационных и иных ресурсов сегментных платежных систем при формировании национальной платежной системы. Это означает преемственность в системном строительстве, заимствование лучшего практического опыта с его адаптацией, а также жизнеспособных теоретических разработок. Данный подход, по нашему мнению, должен обеспечить успешное формирование национальной платежной системы на основе последовательной интеграции сегментных платежных систем.

Объединение сегментных платежных систем целесообразно на основе одного из двух вариативных признаков: либо на основе типизации операций, либо на основе территориальной принадлежности. Можно предположить, что первичным при объединении станет типизация операций, так как при условии стандартизированной унифицированности операций платежных систем функциональное слияние деятельности по проведению однотипных операций представляется более простым решением. Объединение на основе территориальной принадлежности – более высокий,

сложный уровень интеграции, требующий в различных аспектах гармонизации качественно разнородных операций разных платежных систем, выделяемых исключительно по признаку территориальной общности [4]. Данные обстоятельства тем не менее не исключают возможность первичного или приоритетного использования территориального подхода. В ряде регионов России реализация операционного признака демонстрируется полностью или частично в проектах «Электронный регион» и «Система Город» [3].

Выбор вариативных признаков в каждом конкретном случае вхождения сегментной платежной системы в национальную платежную систему или при объединении нескольких одноуровневых сегментных систем с их последующей общей интеграцией в национальную структуру является индивидуальным.

При формировании национальной платежной системы по модернизационному принципу необходимо предусматривать возможности как внешнего регулирования, так и саморегулирования. Политика внешнего регулирования и саморегулирования для групп сегментных платежных систем должна быть гибкой и учитывать характер интегрирования и централизации. Наличие механизмов саморегулирования выступает признаком рыночноориентированной модели национальной платежной системы. Для эффективной деятельности национальной платежной системы необходимо создание не «уполномоченной» платежной системы, а здоровой социально-экономической среды деятельности различных операторов и субъектов рынка в рамках государственной политики в области модернизационного развития национальной платежной системы и в ее рамках сегментных платежных систем. Если на современном этапе саморегулирование, как правило, имеет место в рамках отдельной сегментной платежной системы и определяется в правилах и внутренних регламентах, то в будущем саморегулирование может осуществляться также и независимыми саморегулируемыми организациями, образованными участниками сегментных платежных систем и объединениями систем.

Эволюционный, модернизационный подход не предусматривает принципиальных трансформаций существующих сегментных платежных систем и в автор-

ской трактовке означает проектирование новой национальной платежной системы на основе синтеза зарубежного и отечественного опыта, диффузии финансовых инноваций. Концепция технологических и организационных преобразований должна быть сначала реализована в отдельных сегментах платежной сферы (сегментных платежных системах), а затем массированно внедрена в форме успешно апробированных моделей с постепенной заменой прежних систем.

Эволюционное развитие платежных систем проходит в единстве технологической и организационной модернизации. Организационной модернизации предшествует симбиоз различных платежных систем и их финансовых инструментов при обеспечении высокого уровня конкуренции и сохранении сегментации рынков платежных услуг со специализацией отдельных платежных систем, а также возможности последующей вертикальной и горизонтальной интеграции.

Организационная модернизация сегментных платежных систем предусматривает их интеграцию как сложный этапный процесс. На первом этапе осуществляется интеграция по институтам, методам, процессам и продуктам, чему способствует вертикальная интеграция в форме консолидации и слияния, формирования в структуре национальной платежной системы новых организационных структур – платежных кластеров. Наряду с вертикальной интеграцией параллельно необходима и горизонтальная интеграция в форме кооперации и координации, создании платежных сетей и общих органов управления. На втором этапе возможна интеграция новых организационных структур в форме делегирования полномочий мегаинтегратору – Банку России – по мониторингу общего платежного пространства, коррекции процесса объединения и др.

Таким образом, достижение цели модернизации платежных систем означает создание современной национальной платежной системы в виде эпицентра новой инфраструктуры монетарной системы государства без превентивно-революционного разрушения действующих платежных систем, сопровождающееся получением положительного экономического, социального и политического эффекта и снижением угроз финансовой безопасности.

Список литературы

1. Коробейникова О.М. Стратегия создания национальной платежной системы: кластерный подход // Проблемы современной экономики. – 2014. – № 4. – С. 181–184.
2. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Минимизация финансовых рисков в платежных системах на общественном транспорте // Перспективы науки и образования. – 2014. – № 1. – С. 273–278. URL:// http://pnojourn.files.wordpress.com/2014/02/pdf_140150.pdf (Дата обращения: 17.07.2015).
3. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Признаки современных локальных платежных систем в России // Россия в XXI веке: концептуальные и ценностные проблемы: материалы всероссийской заочной научно-практической конф., 28–30 ноября 2012 г. / Моск. Гос. ун-т технологий и управления им К.Г. Разумовского, филиал в р.п. Светлый Яр. – Светлый Яр, 2012. – С. 95–100.
4. Коробейникова О.М., Пономаренко В.В. Синергия системного развития элементов инфраструктуры платежного рынка в России // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 9. – С. 754–758.
5. Перекрестова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 11. – С. 126–129.

References

1. Korobeynikova O.M. *Strategija sozdaniya nacionalnoj platezhnoj sistemy: klasternyj podhod* [The strategy of creating a national payment system: the cluster approach]. *Problemy sovremennoj ekonomiki* – Problems of modern economy, 2014, no. 4, pp. 181–184.
2. Korobeynikova O.M., Korobeynikov D.A. *Minimizacija finansovyh riskov v platezhnyh sistemah na obshchestvennom transporte* [Minimization of financial risks in

payment systems for public transport]. *Perspektivynauki i obrazovanija* – Perspectives of science and education, 2014, no. 1, pp. 273–278. Available at:// http://pnojourn.files.wordpress.com/2014/02/pdf_140150.pdf (Date of access: 17.07.2015).

3. Korobeynikova O.M., Korobeynikov D.A. *Priznaki sovremennyh lokalnyh platezhnyh sistem v Rossii* [The signs of modern local payment systems in Russia]. «*Rossija v XXI veke: konceptualnye i cennostnye problemy*». (Russia in the XXI century: conceptual and axiological problems: materials of all-Russian scientific and practical Conf. 28–30 November 2012/ Moscow State University of technologies and management named after K.G. Razumovsky, branch in Svetly Yar). Svetly Yar, 2012, pp. 95–100.

4. Korobeynikova O.M., Ponomarenko V.V. *Sinergija sistemnogo razvitija jelementov infrastruktury platezhnogo rynka v Rossii* [Synergy system development of the infrastructure of the payments market in Russia]. *Ekonomika I predprinimatelstvo* – Economy and enterprise, 2013, no. 9, pp. 754–758.

5. Perekrestova L.V., Korobeynikova O.M., Korobeynikov D.A. *Evoljutsiya platezhnyh instrumentov v mirovoy ekonomike* [The evolution of payment instruments in the world economy]. *Ekonomika I predprinimatelstvo* – Economy and enterprise, 2013, no. 11, pp. 126–129.

Рецензенты:

Попова Л.В., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, г. Волгоград;

Козенко Ю.А., д.э.н., профессор кафедры теории финансов, кредита и налогообложения, Волгоградский государственный университет, г. Волгоград.