

УДК 336.717

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМЫ В ПРИДНЕСТРОВЬЕ**

Человская Е.И.

доцент,

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, Тирасполь*

Урека А.А.

магистрант,

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, Тирасполь*

Аннотация

В статье исследованы требования к современному рынку платежных услуг в части их доступности, неограниченности и кибербезопасности; выявлены недостатки в функционировании национальной платежной системы в Приднестровье, определяющие перспективы ее дальнейшего развития.

Ключевые слова: платежная система, рынок платежных услуг, онлайн-платежи, кибербезопасность, платежная инфраструктура, платежные технологии.

***PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT
SYSTEM IN PRIDNESTROVIE***

Chelovskaya E.I.

Assistant professor,

*T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,
Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol*

Ureka A.A.

undergraduate,

T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,

Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Annotation

The article examines the requirements for the modern market of payment services in terms of their availability, unlimitedness and cybersecurity; shortcomings in the functioning of the national payment system in Pridnestrovie were identified, which determine the prospects for its further development.

Keywords: payment system, payment services market, online payments, cybersecurity, payment infrastructure, payment technologies.

Платежные системы облегчают движение денег и обеспечивают стабильность экономической системы. Эффективная платежная система повышает стабильность финансовой системы страны, обеспечивает эффективное использование финансовых ресурсов и улучшает ликвидность финансовых рынков. Изменения в индустрии платежей происходили очень быстро, отчасти благодаря тому, что внедрение конкурентоспособных продуктов позволило поставщикам финансовых услуг получить финансовую прибыль для большого числа потенциальных потребителей [1, с. 241].

Банки тесно сотрудничают с другими онлайн-сервисами и системами, чтобы получить больше возможностей для бизнеса. К ним относятся, к примеру, партнерства между финансовыми учреждениями и розничными торговцами, интеграция финансовых услуг в спектр услуг, предоставляемых мобильными операторами, сотрудничество с начинающими компаниями.

Во всем мире лидируют новые технологии и на этой основе появляются новые участники рынка, которые вносят изменения в осуществление переводов

денежных средств. Действующие поставщики платежных услуг испытывают давление со стороны крупных технологических компаний. Более дешевые, умные и универсальные мобильные устройства предоставляют новые и более удобные способы перевода денег. Кроме того, цифровизация подталкивает плательщиков и получателей рассчитывать на более быстрые платежи в любом месте и в любое время.

Следует отметить, что пандемия COVID-19 и возникший режим самоизоляции вынудили людей минимизировать личные контакты, что привело к ускорению развития электронных платежных технологий. В годовом отчете PayPal e-Commerce Index 2022 отмечается, что 97% потребителей по всей Европе совершают онлайн-покупки. При этом две трети (65%) покупают что-то в онлайне как минимум раз в неделю или чаще, а среднее количество транзакций – почти 4 в неделю [5].

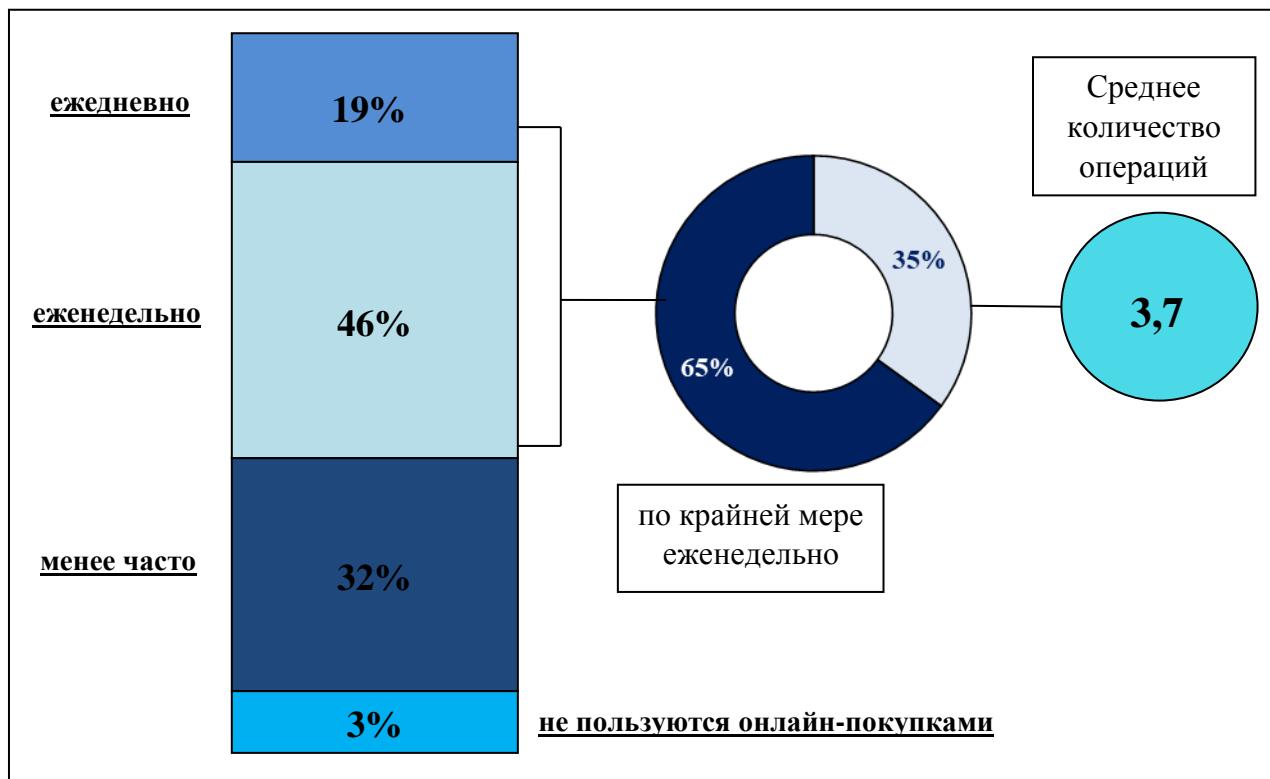


Рисунок 1 – Частота онлайн-покупок в Европе в 2022 году [5]

Использование цифровых способов оплаты, в том числе с использованием биометрических данных и голосовых ассистентов, платежных браслетов и прочих носимых девайсов, а также мессенджеров и чат-ботов, во всем мире стремительно растет. Технология использования биометрических данных все шире используется для определения и аутентификации пользователей, для инициирования и осуществления платежей. Согласно прогнозам специалистов, к 2024 году глобальный объем биометрического рынка платежей составит 2,5 трлн. долл. [6].

Международный опыт развития платежных систем свидетельствует, что для увеличения доли безналичных платежей необходимо выполнить следующие требования потребителей платежных услуг:

1) сделать розничные платежные системы мгновенными и доступными в течение нескольких секунд, 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 дней в году (24/7/365) [2, с. 149]. С мгновенными платежами средства рассчитываются окончательно и доступны для использования получателем в течение секунд, 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 дней в году. Мгновенные платежные решения были внедрены или находятся в процессе разработки во многих странах мира. Система быстрых платежей Faster Payments (FPS) является одной из первых систем нового поколения в мире, она была запущена в 2008 году по инициативе Банка Англии и предназначена для расчетов в режиме реального времени 24/7 преимущественно для небольших сумм платежей при помощи мобильного интернета.

Трансграничные платежи не только позволяют покупателям легко покупать товары в Интернете из-за рубежа, но и позволяют иностранным работникам отправлять деньги домой, поддерживая финансовую доступность и развитие национальной экономики. Однако эти каналы оплаты, как правило, гораздо медленнее, менее прозрачны и намного дороже, чем внутренние.

2) модернизировать системы валовых расчетов в режиме реального времени. Данные системы осуществляют расчеты по сделкам между Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

инфраструктурами финансового рынка, центральными банками и кредитными организациями в режиме реального времени. Но эти системы часто основаны на устаревших технологиях, иногда начиная с 80-х годов прошлого века, и были созданы для удовлетворения местных потребностей участников. С того времени финансовая система стала уже по-настоящему глобальной, и банки все активнее работают через границы и часовые пояса благодаря участию в нескольких платежных системах. Поэтому ключевым элементом многих проектов модернизации системы является внедрение стандарта обмена сообщениями, который работает по всему миру.

Например, Евросистема внедрила стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги». ISO 20022 является стандартом, облегчающим общую интерпретацию и понимание данных в различных областях, таких, как: платежи по кредитным картам и торговля иностранной валютой.

В ближайшем будущем услуги по оплате и расчетам по ценным бумагам также будут проходить техническую и функциональную консолидацию. В частности, ожидается, что развернется новая система с расширенными функциональными возможностями и оптимизированным управлением ликвидностью для участников.

3) повысить киберустойчивость платежей и расчетов [3, с. 81]. В результате проведения цифровых трансформаций в банковском деле появляются новые, удобные банковские продукты для клиентов, в частности доступ к виртуальным помощникам и чат-ботам, расширение безналичных расчетов по пластиковым картам, расширение систем бесконтактных платежей, дистанционного банковского обслуживания, использование в обороте цифровых валют, P2P сервисов, развитие электронной коммерции и т.д. Но с появлением новых видов услуг и обеспечением максимальных удобств для потребителей платежных услуг появляются новые виды мошеннических операций, увеличивается их объем и частота. По оценкам зарубежных экспертов, ежегодные финансовые потери от этих операций составляют

миллиарды долларов. В странах с развитой информационной технологией эта проблема носит достаточно острый характер, и вопрос обеспечения информационной безопасности превращается в злободневную задачу соответствующих структур, государства и общества.

Самые эффективные и самые быстрые платежные системы бесполезны, если они не являются «безопасными», если их легко взломать или если они подвергают потребителей несоразмерным платежным рискам. Инциденты в киберпространстве становятся все более частыми и все более изощренными до такой степени, что представляют серьезную угрозу для платежной инфраструктуры и всей платежной системы. Для этого модернизация платежных систем должна сопровождаться повышением их киберустойчивости.

Важно отметить, что в Приднестровье в области развития платежных технологий в 2021 году произошел ряд кардинальных изменений, одним из которых было внедрение единой платежной системы «Клевер», объединившей все коммерческие банки республики. Концепция создания единой платежной системы на территории республики обусловлена необходимостью повышения эффективности и оптимизации функционирования локальных систем с учетом малых размеров экономики республики, обеспечения более широкой доступности и функциональности использования платежных карт населением, прежде всего в сельской местности. С помощью карт их обладатели теперь могут оплачивать покупки во всех торговых точках Приднестровья [4].

На основе международного опыта развития платежных систем представляется возможным выделить недостатки в функционировании национальной платежной системы в Приднестровье, определяющие перспективы ее дальнейшего развития:

1) в национальной платежной системе существует возможность проводить безналичные платежи 24/7/365. Однако существенным недостатком для клиентов является неопределенный срок зачисления средств на карту. Так, например, при осуществлении перевода денежных средств уведомление

клиентам приходит не сразу, а зачисление средств может затянуться на целый день.

2) одной из проблем платежной системы является отсутствие стопроцентной защищенности денежных средств на банковских картах. Рост мошенничества в Приднестровье связан с быстрорастущим рынком пластиковых карт, а также неосведомленностью населения о способах мошенничества, низким уровнем финансовой грамотности населения.

3) с 2020 года в Приднестровье отсутствует возможность проведения операций по международным платежным системам (Visa, Mastercard), операции по картам заблокированы.

4) важное место в политике обеспечения информационной безопасности банковской системы Центрального банка принадлежит нормативным документам, обеспечивающим правовое регулирование отношений в области проведения безопасных финансовых транзакций и операций. Однако в Приднестровье отсутствует правовое регулирование в сфере платежной системы, а именно закон о платежной системе.

Таким образом, в Приднестровье наличествуют достаточные основания для совершенствования национальной платежной системы в направлении ее правового регулирования, развития платежных инструментов и платежной инфраструктуры, обеспечения кибербезопасности, расширения объема и географии платежных транзакций, используя инновации и современные платежные технологии, а также ориентируясь на международные стандарты платежной системы.

Библиографический список:

1. Гаипов Ж.Б. Мировые тенденции развития цифровизации в платежных системах // Экономика и инновационные технологии. – 2022. – № 4. – С. 239-255.

2. Гаибов Т.С., Исаев М.Е., Обаева А.С. Особенности внедрения системы розничных платежей в режиме реального времени // Экономические науки. –2015. – № 3(221). – С. 146-153.

3. Семеко Г.В. Информационная безопасность в финансовом секторе: киберпреступность и стратегия противодействия // Социальные новации и социальные науки. – 2020. – № 1. – С. 77-96.

4. О введении в действие платежной системы «КЛЕВЕР». Приднестровский республиканский банк [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbpmr.net/data/Пресс-релиз%20КЛЕВЕР.pdf> (дата обращения: 20.05.2023).

5. PayPal e-Commerce Index 2022. PayPal Inc. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.paypalobjects.com/marketing/web/shared/enterprise/campaigns/e-commerce-index/UK/PayPal_eCommerce_Index_2022_EU_EN_Master_Final.pdf (дата обращения: 15.05.2023).

6. Juniper Research's 2021 Tech & Telco Megatrends. Juniper Research, 2019-2020 [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.iotjournaal.nl/wp-content/uploads/2021/01/2021-Tech-Telco-Megatrends-Whitepaper.pdf> (дата обращения: 18.05.2023).

Оригинальность 82%