

**Юнусова М.И.,
ИНЭФБ, Башкирский государственный университет.
Лауреат Конкурса-2016**

Научный руководитель Галимова Г.А.

ИННОВАЦИОННЫЕ СПОСОБЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В современных условиях безналичные расчеты охватывают подавляющую часть всего денежного оборота. В развитых странах доля безналичных расчетов превышает долю расчетов с использованием наличных средств.

Степень развития безналичного оборота служит определенным показателем общего уровня экономического развития и зрелости финансовой инфраструктуры и кредитных организаций. Безналичные расчеты являются экономичными, менее затратными и лучше приспособлены к автоматизации операционных процедур, чем платежи наличными деньгами. Значительное влияние на востребованность безналичных расчетов среди населения обеспечивают платежные инструменты, их соответствие требованиям надежности, своевременности и эффективности. Рынок платежных инструментов и технологий находятся в постоянном развитии. Однако для введения новых инструментов необходимо определить их соответствие потребностям пользователей платежных услуг.

Актуальность исследования выражается в том, что в России с каждым годом повышается спрос на современные высоконадёжные платежные инструменты, требующие высокого развития безналичной среды.

Изучением инновационных инструментов занимаются специалисты в сфере платежных систем всех стран мира. Центральные банки тщательно следят за соответствием их основным требованиям, предъявляемым к платежным инструментам.

Целью данного исследования является разработка инновационного платежного инструмента, соответствующего потребностям пользователей платежных услуг.

Объектом исследования являются платежные инструменты в системе безналичных расчетов.

Предмет исследования включает экономические отношения, возникающие в практике использования платежных инструментов.

Развитие новых платежных инструментов, способных использовать возможности информационных и коммуникационных технологий, совершенствует платежные обычаи экономических агентов, увеличивает текучесть платежных операций и поддерживает экономический рост в стране.

В ходе данного исследования были изучены теоретические основы безналичных расчетов. Было выявлено, что безналичные расчеты представляют собой платежи без использования наличных денежных средств, которые должны соответствовать принципам срочности, надежности и эффективности.

В период с 2011 по 2015 года в Российской Федерации наблюдалось увеличение доли безналичных расчетов, что выражается через увеличение спроса на платежные инструменты, количества эмитированных расчетных карт. Развитию безналичного оборота в стране в значительной степени препятствует наличие следующих проблем: рост числа мошеннических операций по переводу денежных средств, недостаточно развитая платежная инфраструктура, недоверие населения безналичным платежным инструментам. Решение существующих проблем может быть осуществлено путем расширения перечня платежных услуг, инструментов и инфраструктуры, совершенствования регулирования и надзора в НПС, повышения эффективности, стабильности и организованности рынков, ответственных за предоставление платежных услуг и формирование цен на платежные

услуги, а также повышения финансовой грамотности и доверия населения к безналичным расчетам.

Особое внимание в развитии безналичных расчетов в Российской Федерации уделяется созданию надежной и эффективно функционирующей национальной платежной системы, что позволит снизить трудоемкость обработки платежных операций, повысить их безопасность.

Таким образом, на основании проведенного исследования перспектив и существующих путей развития инновационных платежных инструментов были сделаны следующие выводы:

1. Наличие в государстве проблем, связанных с безопасностью информации при переводе денежных средств, низкой финансовой грамотностью населения, подрывает доверие населения к банковской системе и безналичным способам осуществления платежей и сдерживает развитие инновационных платежных инструментов;

2. Развитию инноваций способствует изучение международного опыта внедрения платежных технологий и решения ряда вопросов, препятствующих развитию безналичных расчетов в стране. Особое внимание уделяется развитию инноваций в области оптимизации процесса перевода денежных средств с целью сокращения временных затрат и созданию единой системы платежей, которая позволит усовершенствовать процесс идентификации и аутентификации;

3. Основными направлениями развития инновационных платежных инструментов в Российской Федерации являются создание национальной платежной системы и выпуск платежных карт МИР, развитие NFC и «облачных» технологий, позволяющих ускорить и упростить процесс перевода денежных средств. Кроме того, в России постепенно вступает в силу процесс создания единой экосистемы платежей, которая позволит создать единое информационное пространство, что значительно упростит процессы идентификации и аутентификации при осуществлении переводов.

По результатам исследования мною был предложен вариант платежного инструмента, позволяющего осуществлять операции посредством дистанционного банковского обслуживания через микро-компьютер.

Применение данного инструмента при осуществлении платежных транзакций отвечает современным требованиям безопасности, так как предлагаемое устройство может быть использовано только для совершения платежных операций через личный кабинет в Интернет-банке, что исключит возможность заражения устройства вредоносным программным кодом и несанкционированного доступа к банковскому счету клиента. Для получения подобной услуги потребитель заключает договор с банком на дистанционное банковское обслуживание и получает микрочип и устройство. В свою очередь, коммерческий банк должен заключить договор с оператором связи на предоставление закрытой корпоративной сети. Плата за пользование устройством может быть включена в комиссию за обслуживание счета. Сумма комиссии в таком случае может быть снижена путем лизинга, данный способ используется многими операторами связи: после заключения договора клиент бесплатно получает устройство, плата, за аренду которого включена в обслуживание счета.

Микрочип представляет собой комбинацию чипа платежной карты и SIM-карты телефона. После подключения его к устройству, клиент получает доступ к банковскому счету через личный кабинет в системе ДБО в рамках закрытой корпоративной сети. Схема взаимодействия представлена на рис. 1.

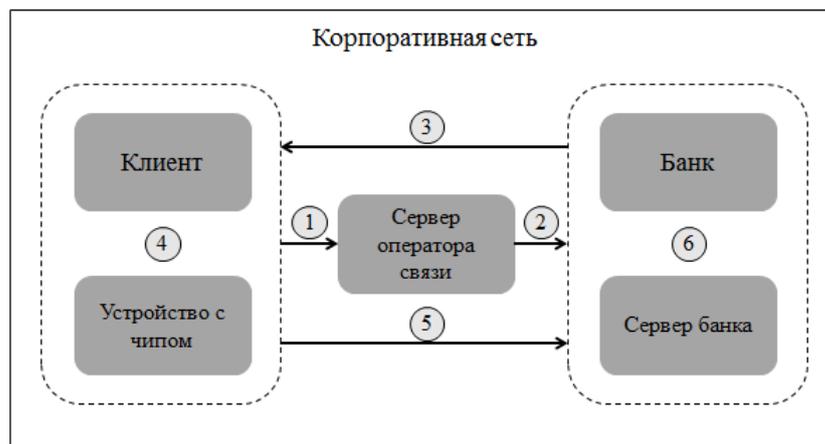


Рис. 1. Схема выполнения операции по переводу денежных средств
 Источник: Составлено автором

Платежный инструмент включает в себя следующий алгоритм осуществления платежной операции:

1. От клиента через устройство с чипом на сервер оператора связи поступает шифрованный запрос на осуществление платежной операции;
2. Сервер оператора связи перенаправляет запрос на сервер банка, где он проходит обработку;
3. Банк отправляет на устройство клиента запрос аутентификации;
4. Клиент совершает аутентификацию путем сканирования отпечатка пальца через датчик на устройстве;
5. Информации об аутентификации поступает в банк, где проходит обработку;
6. В случае совпадения информации, требуемой для аутентификации, запрос о совершении платежа исполняется.

Однако данный платежный инструмент имеет ряд уязвимостей в области обеспечения безопасности. Использование только отпечатка пальца для аутентификации делает систему достаточно простой для взлома. Для решения проблемы можно использовать многоступенчатую защиту, например, смс-код или пин.

Если запрос аутентификации идет через сервер оператора, то исходный код можно перехватить на стадии перехода на сервер оператора. Данная проблема зависит в большей степени от уровня защиты сервера.

Таким образом, внедрение и разработка инновационных платежных инструментов является важным направлением в экономической политике и мерой экономического развития страны. Особое внимание должно уделяться обеспечению безопасности при переводе денежных средств путем введения многоступенчатых моделей аутентификации с использованием биометрических данных и созданию единой платежной экосистемы, позволяющей упростить процесс перевода денежных средств.

Список использованной литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации; Федеральный закон от 30.11.1994г. N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Справочная правовая система Консультант Плюс (дата обращения: 11.03.2016);
2. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011г. N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) // Справочная правовая система Консультант Плюс (дата обращения: 11.03.2016);
3. Сотников А.Е. Актуальные вопросы использования современных электронных платежных инструментов и средств платежа, интернет-банкинга и иных систем дистанционного банковского обслуживания // Банковский вестник. – 2015. – Апрель. – С. 9 – 15;

4. Статистика национальной платежной системы // <http://cbr.ru/statistics/?PrId=psrf>
(дата обращения: 08.05.2016).