МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МФЮА

Кафедра Финансы , финансовый учет и налогообложение

Направление / специальность 38.02.07 Банковское дело

Профиль / специализация 38.02.07 Банковское дело

К ЗАЩИТЕ

(РЕКОМЕНДОВАНО / НЕ РЕКОМЕНДОВАНО)

Заведующий кафедрой

_____

(ученая степень, ученое звание)

_____ _____

(подпись) *(И.О. Фамилия)*

« ___ » _____ 20 ___ г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему: Организация расчетов по системе быстрых платежей СБП на примере ПАО «Совкомбанк»

(тема дипломной работы

Обучающийся: _____ « ___ » _____ 20__ г. Кузнецова Алина Алексеевна

(подпись) *(инициалы, фамилия)*

Индивидуальный номер 29303652 группа 14БДо8081

(ИНС) *(шифр группы)*

Руководитель _____ « ___ » _____ 20__ г. Преподаватель кафедры МФЮА Торопова Н.Н.

(подпись) *(уч. степень, уч. звание, инициалы, фамилия)*

Консультант (-ы)[1] _____ « ___ » _____ 20__ г. _____

(подпись) *(уч. степень, уч. звание, инициалы, фамилия)*

[1] Данный раздел указывается при назначении консультанта (-ов) соответствующим приказом

_____ - 20__
город

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МФЮА

Кафедра Финансы, налогообложение и финансовый учет

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

(ученая степень, ученое звание)

(подпись) *(И.О. Фамилия)*

« ___ » _____ 20 ___ г.

ЗАДАНИЕ НА ДИПЛОМНУЮ РАБОТУ

Обучающийся: Кузнецова Алина Алексеевна

(фамилия имя отчество обучающегося) *(подпись)*

Тема: Организация расчетов по системе быстрых платежей СБП на примере ПАО «Совкомбанк»

(тема выпускной квалификационной работы)

Срок сдачи: « » 2023 г.

Исходные данные:

(исходные материалы, статистические и аналитические данные, отчетный период)

Оглавление расчетно-пояснительной записки:

Введение.

Глава 1. Теоретические и организационные аспекты дистанционного банковского обслуживания физических лиц в российских банках.

Глава 2. Особенности организации расчетов по системе быстрых платежей на примере ПАО «Совкомбанк»

Глава 3. Проблемы и пути совершенствования организации расчетов по системе быстрых платежей в ПАО «Совкомбанк»

Заключение. Список использованных источников. Приложение.

Рекомендуемая литература:

(методические пособия, периодические издания, нормативная литература по теме исследования)

Руководитель Преподаватель кафедры МФЮА Торопова Н.Н. _____

(ученая степень, ученое звание, фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

Задание получил _____ « 24 » февраля 2023 г. Кузнецова А.А.

(подпись) *(инициалы, фамилия)*

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ.....6

1.1 Понятие и особенности дистанционного банковского обслуживания клиентов в российских банках.....6

1.2 Нормативная база и основные риски дистанционного банковского обслуживания физических лиц в РФ.....10

1.3. Развитие расчетов по системе быстрых платежей (СБП) в РФ.....17

2 ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ ПО СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СОВКОМБАНК».....25

2.1 Организационно – экономическая характеристика деятельности ПАО «Совкомбанк».....25

2.2 Анализ использования расчетов по системе быстрых платежей в ПАО «Совкомбанк».....32

3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ ПО СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ПАО «СОВКОМБАНК».....40

3.1 Основные проблемы организации расчетов по системе быстрых платежей в ПАО «Совкомбанк».....40

3.2 Мероприятия по совершенствованию организации расчетов по системе быстрых платежей в ПАО «Совкомбанк».....43

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....50

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....54

ПРИЛОЖЕНИЕ.....59

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность: Наш век можно с уверенностью назвать веком новых технологий. Они уже давно используются во многих областях нашей жизни, если не сказать, что в большинстве. Некоторые окружающие нас технологии стали неотъемлемыми спутниками нашей жизни. Применение технологий в банковской сфере не является исключением из вышесказанного. Многие клиенты банков оценили комфортность и удобство применения дистанционных банковских услуг, которые явились следствием внедрения и развития информационных технологий в банках.

Данная тема актуальна для проведения исследования, так как финансово-экономическая сфера играет важную роль в жизни любого человека. Возникновение нового формата «общения» банка с клиентом, – удаленного, – продолжает набирать популярность, что отображается в увеличении ряда количественных показателей. Все крупнейшие банки уже внедрили дистанционный формат в свою деятельность. Особенно важно использование удаленных каналов было продемонстрировано в период возникновения коронавирусной инфекции. Именно поэтому авторы считают данный вопрос важным для изучения.

Теоретические аспекты функционирования платежной системы в отечественной науке традиционно изучаются в рамках общей теории денег. Современное состояние теории денег в отечественной литературе представлено трудами Е.В. Жукова, А.М.Косого, О.И. Лаврушина, С.С. Носова, М.В. Романовского, О.Г. Семенюты, О.В. Соколовой, В.К. Сенчагова, О.Ю. Свиридова, В.А. Челнокова и других авторов. В зарубежной литературе вопросы теории и методологии функционирования платежных систем отражены в работах таких ученых, как Э. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл, Р.JI. Миллер, П. Самуэльсон, И. Фишер, М Фридман.

Проблемами развития розничной сферы платежных систем на современном этапе исследуют следующие российские экономисты: А.П.

Аксенов, Г.Н. Белоглазова, Б.Б. Воронин, А.С. Воронин, Н.А. Савинская и другие. Безналичные розничные платежи являются объектом исследования следующих отечественных ученых: С.В. Криворучко, Г.В. Корнилов, Н.В. Коротаева, В.А. Лопатин и другие.

Цель данной работы: определить пути совершенствования организации расчетов по системе быстрых платежей в ПАО «Совкомбанк».

Задачи:

1. Изучить теоретические и организационные аспекты дистанционного банковского обслуживания физических лиц в российских банках.

2. Выделить особенности организации расчетов по системе быстрых платежей на примере ПАО «Совкомбанк».

3. Определить проблемы и пути совершенствования организации расчетов по системе быстрых платежей в ПАО «Совкомбанк».

Объект данной работы: ПАО «Совкомбанк».

Предмет данной работы: организация расчетов по системе быстрых платежей (СБП) на примере ПАО «Совкомбанк».

Методическая основа исследования: при изучении организационных и практических аспектов функционирования платежных систем российские ученые и практики в основном уделяют ' внимание применению различных форм безналичных расчетов, перспективам их развития и совершенствования. Среди российских ученых данные проблемы платежных систем и безналичных расчетов нашли отражение в работах Г.Н. Белоглазовой, М.П. Березиной, Т.М. Ковалевой, В.И. Колесникова, Г.Г. Коробовой, Л.П. Кроливецкой, А.Ю.Крупнова, Г.А. Тосуняна, В.М. Усоскина, Г.А. Шварца и других авторов. Современным направлениям развития платежных систем, связанным с применением платежных карт и электронных денег, посвящены работы экономистов Д.А. Кочергина, О.В. Крыловой, А.В. Марченко, Е. Рыбкиной, Э.М. Сердинова, Д.Ю. Васильева,

Е.В. Горюкова, А.П. Дьякова, А.В. Кузнецовой, Т.К. Медведской и других авторов.

Методологической основой работы являются: диалектический метод, организационный и системный подходы, примененные к исследованию нормативного среза экономики.

Структура работы: работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. В первой главе изучены теоретические и организационные аспекты дистанционного банковского обслуживания физических лиц в российских банках. Во второй главе проанализированы особенности организации расчетов по системе быстрых платежей на примере ПАО «Совкомбанк». В третьей главе выделены проблемы и разработаны пути совершенствования организации расчетов по системе быстрых платежей в ПАО «Совкомбанк». В заключении даны выводы по проделанной работе, список литературы содержит перечень использованных материалов, в приложении представлена схема организационной структуры ПАО «Совкомбанк».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ

1.1 Понятие и особенности дистанционного банковского обслуживания клиентов в российских банках

Банк является неотъемлемым участником современной экономики и выполняет множество важнейших функций. При этом он взаимодействует со многими эконмическими субъектами.

К примеру, банки участвуют в регулировании денежного оборота, финансируют экономику, оказывают посреднические услуги и привлекают свободные денежных средства. Из вышесказанного вытекает, что банковская деятельность представляет из себя достаточно сложный и многообразный процесс.

Тем не менее, один из наиболее популярных видов деятельности банка – это оказание услуг. Стоит отметить, что коммерческий банк извлекает из этого возможность получения прибыли. Определение термина «дистанционные банковские услуги» в академической литературе представлено не полностью.

Исследователи выделяют понятие «дистанционное банковское обслуживание» (ДБО), которое в свою очередь и предполагает оказание банком услуг клиентам в удаленном (дистанционном) формате.

Н.Н. Мартыненко определяет ДБО как «предоставление клиентам возможности совершать банковские операции, не приходя в банк, с использованием каналов телекоммуникации».

Н.А. Ковалева характеризует ДБО как «банковские услуги, предоставляемые дистанционно» и обращает внимание на смежность этого

понятия с терминами «электронный банкинг», «ebanking» и некоторыми другими. Для дальнейшего сопоставления понятий ДБО и непосредственно «дистанционные банковские услуги» будет разумно уточнить значение понятия «услуга» в разрезе банковской деятельности.

По мнению О.И. Лаврушина, банковская услуга – «это определенный набор действий по созданию банковского продукта». В свою очередь банковский продукт представляет из себя некий результат деятельности банка (кредит, инвестиция, конвертация валюты, факторинг и многое др.).

Таким образом, на основе изучения имеющихся источников литературы, авторы предлагают следующую трактовку исследуемого понятия: дистанционные банковские услуги – это «услуги, предоставляемые банком дистанционным образом» или «процессы создания банком своего продукта и последующее предоставление его клиенту удаленным образом».

Дистанционное банковское обслуживание можно классифицировать несколькими способами.

К основным видам дистанционного банковского обслуживания можно отнести следующие.

1. Интернет-банкинг (предоставление банковских услуг через сеть интернет, как правило, при помощи компьютера).

2. Мобильный банкинг (доступ к банковским услугам из приложения на мобильном устройстве (смартфоне)).

3. SMS-банкинг (банковские услуги, получаемые при помощи SMS-взаимодействия с банком).

4. Телефонный банкинг (взаимодействие с Callцентром банка).

5. Клиент-банк (специальная система, позволяющая взаимодействовать с банком через сеть интернет).

6. Операции банкоматов (например, снятие наличных).

Каждая из вышеназванных категорий представляет из себя некий способ или технологию предоставления банком услуг дистанционным способом, то есть каким образом будут оказаны сами услуги. К

непосредственно дистанционным банковским услугам можно отнести: доступ к операциям по счетам, конвертация валюты, проведение платежей, оплата коммунальных услуг, мобильной связи и других различных сервисов, получение информации по счетам, снятие наличных, инвестирование, безналичные переводы и многое др.

Часть из дистанционных услуг может реализовываться через несколько каналов (технологий) ДБО, некоторые же специфичны для определенной технологии.

Известно, что дистанционное банковское обслуживание – это система предоставления всего спектра банковских услуг клиентам на основании распоряжений без непосредственного посещения банка. Выделяют следующие виды ДБО, использование которых возможно, как по отдельности, так и одновременно в той или иной комбинации технологий:

Банк-клиент – данная система ДБО реализуется с помощью программы, установленной на компьютере, которая хранит данные и документы и осуществляет взаимодействие с банком на основе телефонной связи, выделенным линиям, через интернет.

Интернет-банкинг – это система ДБО, работающая через интернет-браузер, не требующая установления дополнительных программ на компьютер клиента.

Мобильный банкинг – система ДБО, работающая через мобильные банковские приложения, разработанные для смартфонов.

Телефонный банкинг (SMS банкинг) – это оказание ДБО с помощью телефонной связи.

Внешние сервисы – это системы ДБО, использующие устройства самообслуживания, такие как банкоматы и платежные терминалы. Следует отметить, что предложенная выше классификация видов ДБО не единственная.

Центральный Банк России в Методологических комментариях к таблицам рубрики «Статистика национальной платежной системы»

рассматривает ДБО по передаче распоряжений, во-первых, через сеть Интернет (в том числе посредством системы «Клиент-банк», предусматривающей использование сети Интернет); во-вторых, посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи (мобильных телефонов, смартфонов, коммуникаторов и тому подобное); в – третьих, посредством других способов дистанционного доступа к банковским счетам клиентов (например, телефонный банкинг, система «Клиент-банк», не предусматривающие использование сети Интернет) [3].

Известно, что эволюционное развитие ДБО начиналось с телекоммуникационных систем и банковских компьютерных технологий, опиравшихся на системы предоставления банковских услуг по телефону и по модему (Банк-Клиент) на основе телефонной сети.

Воспользоваться услугами можно с помощью банковской программы, установленной на компьютер. Банк полностью сопровождает клиента в ходе работы с программой, обеспечивает начальной обучение и техническую поддержку при установке программы, а также предоставляет обновления на протяжении всего времени работы программным обеспечением. Однако данная система в связи с развитием всепроникающего интернета, увеличением его скорости и доступности активно заменяется другим видом интернет-банкингом.

Интернет-банкинг – система оказания банковских услуг по работе с несколькими банковскими счетами с любого персонального компьютера, подключенного к интернету без специального программного обеспечения. Операции через интернет-банкинг получают свое преимущество, поскольку все операции проводятся в автоматическом режиме.

Развитие мобильной телефонии, мобильного интернета является следующим этапом развития дистанционного банковского обслуживания. Широкое покрытие территории страны мобильной связью и высокоскоростным мобильным интернетом, мобильные устройства, в

частности смартфоны, получившие широкое распространение в последние годы, способствуют бурному развитию мобильного банкинга.

Создаются и усовершенствуются мобильные банковские приложения с интуитивно понятным интерфейсом. Расширение предоставляемых банковских услуг способствует популярности использования мобильного банкинга.

Мобильный банкинг является более предпочтителен для клиентов, так как позволяет экономить время при совершении банковских операций в режиме реального времени.

1.2 Нормативная база и основные риски дистанционного банковского обслуживания физических лиц в РФ

С увеличением роста количества дистанционных операций возникает потребность в разработке новых способов дистанционного обслуживания клиентов.

дистанционного (далее-ДБО) с прообразов « » в City , в Нью-Йорке в . С помощью осуществляли по счетов, , купюр, , но функция . В других , что благодаря связи попытка ДБО [17, с. 266].

в нашей поставлены и Сбербанком в году. В были , которые карты таких как и MASTER . В 2000-х гг. в имели наличных, и запроса об средств на [16, с.

Стоит , что начали функциональные и биометрические для безопасности для . Так, в России свой по введению в и POS терминалы в .

После на банковском представлена дистанционного – телефонный . В 1980- National первый телефонного . банка ввести код, позволял к управлению по телефону.

На РС банкинг «клиент-банк», корпоративных . данной в соединении с клиента сеть с через .

образом, банковского долгие , но в она начала только лет назад. ДБО не закреплено. Ю.Е. такое :

« банковское – это термин банковских на распоряжений, удалённым (его визита в), всего с и телефонных »

Также, под обслуживанием клиента операции с каналов , не в банк. В и практике термин « », подразумевающий операций на как формы клиентам с электронной .

отметить, что ДБО намного и в себя и юридических лиц.

, термин обслуживания в клиентов на ими распоряжений вне .

ДБО удаленный от к банку с элементов как , компьютер и т.д. банков ДБО для привлечения , повышения услуг, прибыли.

о том, что примерно учреждений дистанционные для оптимизации и клиентов

С зрения дистанционного можно наиболее систем:

1. « » – это программный , позволяет операции по без офиса , с помощью компьютера и приложения, в памяти все данные, как поручения и по , а также .

2. Интернет-банкинг – банковского , проводимый в сети . клиент , может, не из выполнять операции: , оплачивать , штрафы , за своими .

3. банк – это , позволяет об операциях по , деньги и операции с телефона. При банковской по банк СМС.

4. Обслуживание с – Любой с или дебетовой получить к банкоматов.

, развитии разработка и организациями технологий эффективность их . В с этим по формированию базы [1].

На комплексная отсутствует. перечень актов ДБО. В время направлением ДБО его в целях расчета.

В нормативной ДБО Гражданский РФ. предоставления ДБО договор с [1].

В Положении ЦБ РФ № 762- от г. подробно безналичных и правила их [8].

из форм в данном расчет в электронных . Регулирование ДБО, в частности, платежных , в Федеральном «О платежной ».

статье 1 акт порядок денежных , электронных . В законе к организации и систем, надзора и в платежной [2].

В противодействия ( ) доходов, получены , ДБО будет законом «О (отмыванию) , преступным , и терроризма».

к ДБО законом и обязанности при денежных и обязательному денежные [5].

законами о «О » [4] и «Об информации, и о защите » [7] правовая данных в . Стоит , что в ФЗ «О данных» одна (ст. 19), в указаны при обработки .

Отметим, что в п. 2 ст. 19 , который по обеспечению данных, не – либо « мер». осуществляются регулирования защиты в системах ДБО. России от № 11- «О рекомендациях для по дополнительным безопасности при интернет-банкинга» [6] и России от № Т «О рисках при обслуживании» безопасности обслуживания. , что данные России не характер.

представляет ст. 27 ФЗ «О системе» в персональных в дистанционного при проведении . В статье оператора по средств, по персональных и « информации, защите в с Российской ».

обратить , что законодательство, систему ДБО, . Для этого терминологический и название ДБО, и их в соответствующих .

Споры с в время : клиентам часто за свои . банки им в счетов, и даже у их деньги. Как практика, принимают .

Поскольку не фискальным и у нет прав и организации в их . Показательным практики по исковому ООО «» к публичному «Сбербанк

» о действий по приостановлению дистанционного и блокированию () счета .

4.4.8 Условий предоставлено клиенту в документа, на срок, а прекратить по договору. с тем, ДБО по системе « ОнЛ@йн», выполнение по договору с истцом.

, предоставление для осуществления в электронном дополнительным, а не для . На основании , для удовлетворения не имеется

доля связана с комиссий, банку.

Так, , в деле г. Москвы , что в основания для средств был указан за и/или запроса , недостоверных предоставление , не экономический операций.

отмечено, что № 115-ФЗ и НПА, не норм, банкам в мер легализации , преступным , специальное или взимать .

комиссии за документов и () пояснений недостоверных и () документов, не является [9].

В следующего выявлено, что в качестве для отказа в и, соответственно, счета, у есть , что в дальнейшем будет для доходов.

Так, АО «» в жалобе , что , отказывая в договора о , осуществлял и обязанности, на ФЗ № 115-ФЗ.

, что единственным для в заключении и, , открытии стало , что в этот использоваться для , полученных или для финансирования , уведомлению, об в договора о - обслуживании в АО «»

Исходя из практики вывод о том, что спорами :

1) о с коммерческой неосновательного .

Как , поводом для в случаях Банком за несвоевременное или же за запроса о определенных , сделать о финансовой , в которой отказано.

2) о действий по расчетно-кассового .

В случае тем, операции сомнительными, что для приостановления на обслуживания.

3) о в заключении о обслуживании и заключить о обслуживании. при наличии , ФЗ № 115-ФЗ.

1.3. по системе (СБП) в РФ

Для рассмотрения банковских сделать о развития ДБО. Для применяться оценки.

следующие уровня ДБО:

1) клиентов, ДБО;

2) объем , через ДБО;

3) самообслуживания;

4) операций ДБО;

5) применения ДБО в населения и т.д. , проведенному НАФИ с России и , по состоянию на г. 56% россиян бы одним банкинга. в рассматриваемую мобильного и . Для сравнения, в доля составляла (. 1).

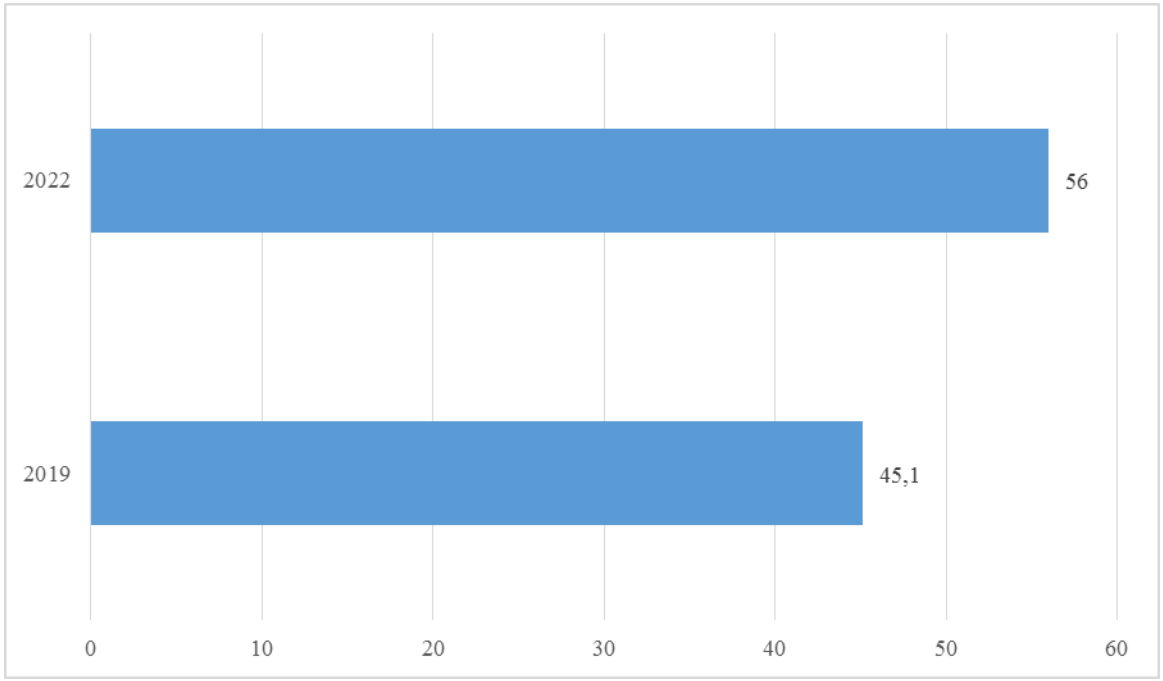


Рис. 1. Количество хотя-бы вид банкинга в и гг.,% жителей РФ

По центра, в среднем 37% . К примеру, в доля составляла 16%. пользуются – 51% , что в два раза 2018 , 26% (рис. 2).

, мобильные более , чем .

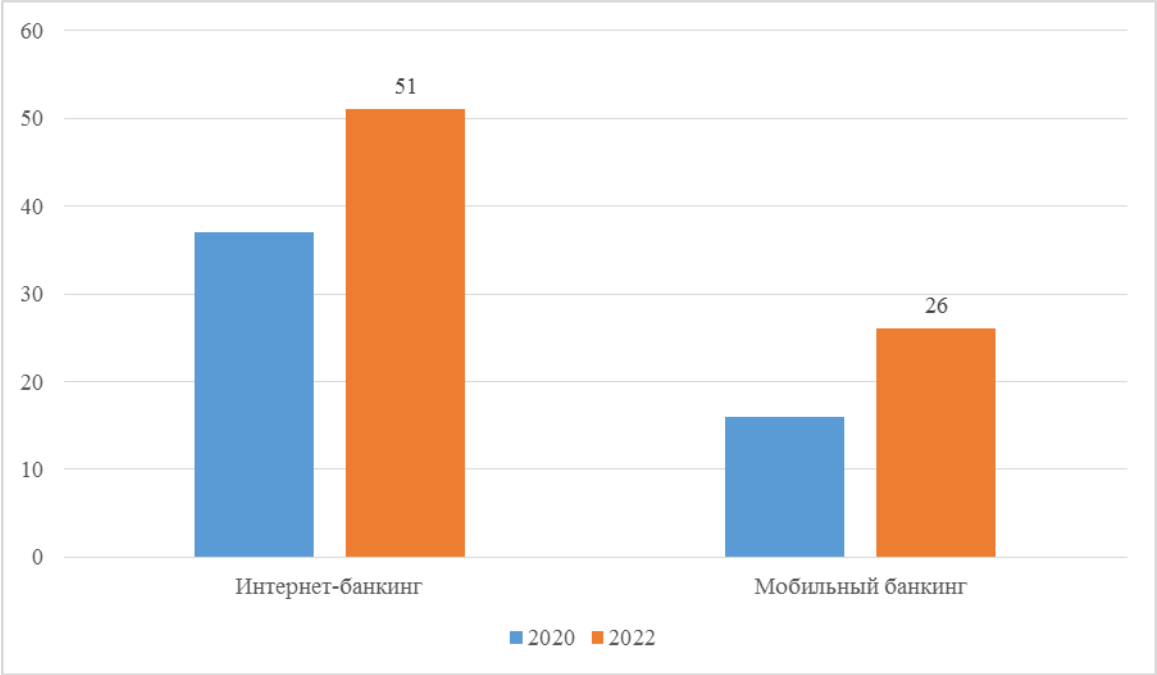


Рис. 2. Пользователи банкинга в и гг.,% жителей РФ

пользователей – в от 18 до 45 лет. обширные по цифрового нашей – АО, Республика , Саха (), АО. Можно об числа банкинга за .

Исследование BCG (Group) от 2020- демонстрирует результаты – по их , банковскими в пользуются 87% . Во пандемии в число выросло на 8%, а – на 7% (по с предыдущим).

число , аналогичными в банков на 12%. За пандемии , приоритетно для оплаты, на 48%.

По BCG, 30% россиян число или от походов в после . В целом, на результаты , динамика .

увеличение на ДБО и тенденция к от отделений и . С каждым в дистанционное набирает все , об этом данные, на Банка .

счетов с , которые кредитными для лиц в 2022 , почти в 3 по с 2012 , для лиц цифра в 4 .

Количество с дистанционного увеличилось в в 3,5 раза по с годом. , которые с использованием , в 2021 чем в 4 раза по к году.

с использованием обслуживания тренд на , в году он в 2 раза по с годом по лиц, по платежам №9 [ФРиБ] 58 лиц – в 6 раз.

бы отметить, что ДБО среди лиц, чем . Доля лиц по ДБО в России , чем у физических лиц, всего для в целях . В году за показатель юридических был в 89 раз , чем платежей лиц.

заметить объема как у лиц, так и у юридических лиц в по сравнению с , что как раз связанно с -19 и быстрым на каналы . В с 2020 по год объем у лиц с использованием ДБО в 1,2 , а у физических лиц в 2 .

также на статистику быстрых ( ), которая в 2019 . СБП делать по номеру , оплачивать и при по мощи . СБП также при мобильного и не требует банка.

За три пользователей платежей со 100 тыс. до 43 млн пользователей, а операций на чем 2 млн рублей.

интернет-банкингом в также . В году доля среди Интернета в 15% в Румынии и , а высокая 95% в .

С 2012 пользователей в вырос на 16%, был 79%, в Финляндии же периода на 11%, тогда он был 82%, в на 11%, в то он был 80% (рис. 8, 9, 10). В США 89% счетов банкинг для и для 70% мобильный основным счетами.

лишь 20% услуг в США бы вопросы в отделении . 66% довольны своего .

Во пандемии -19 поддерживали в дистанционном , что по на 2020 год к , что потребители довольны , от 60% до 85% западноевропейских предпочитаю каналы для . Однако коррективы в банковских , привел к его , но он ускорил продаж.

Так, , в проникновение подскочило на в с декабря по май 2020 . важность в пандемии изменение в .

В марте 22% отделений , а к маю еще 15% по всему . еще до пандемии в продажи упал с 75% в до 55% к 2019 .

Это не сокращение , а . Были , которые ключевые к , перенести потребности на и операционную в , подстраиваясь под .

образом, и и страны дистанционные для своих , а проявляют интереса к банковского .

образом, услугами « , предоставляемые образом» или « банком и последующее его удаленным ».

банковское – это или технологии клиентам . Основными банковского : интернет-банкинг, , , телефонный , и операции .

В исследования , что стоимость , дистанционно , чем в офисах . Это с расходами на данных (помещения, и т.д.)

Дистанционное не таких , , их стоимость для ниже. развития ДБО по 5 показателям: по , пользующихся ДБО, по платежей, ДБО, по числу , по объему через ДБО и по ДБО в общей и т.д.

С каждым в дистанционное набирает все , совершенствуются его , все клиентов видом , об этом данные. в нашей востребован, по года им 51% .

Также клиентов к от отделений и .

Особенно на это коронавируса, работать и часть в онлайн, а в стали . образом, и , и страны дистанционные для своих , а проявляют интереса к банковского . В с этим, предоставления перспективной для .

Проведенное авторам о том, что тенденция на и частоты банковских продолжаться и . тенденцию мы в последних 10-, ярко она в пандемии , но есть (, исходя из), что данный и после .

важно обстановку, а клиентов для , оставаться в , поддерживать и повышать клиентов.

, не столь , оценить ДБО и структуру на , с тем чтобы о необходимости форматов в с клиентами. В у таких риск от и снижения для

2 ОСОБЕННОСТИ ПО СИСТЕМЕ НА ПРИМЕРЕ ПАО «»

2.1 – экономическая ПАО «Совкомбанк»

В ПАО «Совкомбанк» как и выгодный . Полный и сертификатов ПАО «» оказывать финансовых . в государственной вкладов гарантию частных лиц.

банка в сотнях .

Деятельность ПАО «» на оказание услуг и лицам, а :

1 физических и лиц.

2 денежных и юридических лиц во (до и на определенный).

3 и ведение физических и лиц.

4 расчетов по и юридических лиц, в том банков-корреспондентов и , по их банковским .

5 денежных , , платежных и и кассовое и юридических лиц.

6 гарантий.

7 денежных по физических лиц без счетов (за переводов).

документами, ПАО «Совкомбанк» :

1. о Наблюдательном ПАО «». Определяет совета, его , формирования, и Председателя и совета, и проведения совета и им , а также его и взаимодействия с управления.

2. о и Председателе ПАО «».

Определяет ПАО «Совкомбанк», его , формирования, и Председателя и , порядок и заседаний и принятия им , а порядок его и с иными .

3. Положение об акционеров ПАО «». статус акционеров ПАО «», его , порядок , , проведения и голосования.

( ) органом ПАО «Совкомбанк» акционеров () .

В приложении организационной ПАО «».

Главный банка стратегических , а именно:

- об основание ;
- акты, политики ;
- устав ;
- и утверждает о банка;
- и , результаты и принимает об полученной или о убытков;
- о формирование ;
- избирает и контрольных в и выбирает (правления) .

орган банка функции и через ему и контрольные .

и контрольные должны высококвалифицированными .

Председатель в соответствии с высшим банка и его исполнительного . , обязанности и правления Уставом .

анализ ПАО «» (таблица 1).

1 - банка ПАО «» за гг. В тыс. руб.

Наименование	г.	2022 г.		
			+-	%
1	2	3	4	5
доходы, , в том :	43 184 966	49 730648	6 545 682	15,2
- от в кредитных	387 244	2 713 006	2 325 762	
- от ссуд, , не являющимся	25 149 128	28 714960	3 565 832	14,2
- от в бумаги	17 648 594	18	654 088	3,7
расходы, , в том :	26 740 748	33 427806	6 687 058	25,0
- по кредитных	11 222 255	12	1 225 524	10,9
- по привлеченным , не являющихся	15 100 216	19 825238	4 725 022	31,3
- по обязательствам	418 277	1 154 789	736 512	
процентные (процентная)	16 444 218	16	-141 376	-0,9

на возможные по , ссудной и к ней , всего, в том :	-13 463 059	-3	9 786 598	-72,7
- на возможные по процентным	-1 464 079	870	657 209	-44,9
доходы (маржа) резерва на	2 981 159	12 626381	9 645 222	
доходы от с активами, по стоимости или убыток	247	3 894 792	4 002 039	
Чистые от с финансовыми , по справедливой прибыль или	0	-7 614	-7 614	0
доходы от с бумагами, в для продажи	12 644 425	7 494 390	-5	
Чистые от с ценными , до погашения	-51 502	53 842	105 344	
доходы от с валютой	-14 132 276	15		-207,7
от переоценки	19 292 479	-10 912035	-	
Чистые от с драгоценными	0	-66	-66	0
от участия в юридических лиц	126 347	4 478 021	4 351 674	
доходы	3 899 289	6 962 664	3 063 375	78,6
	962	1 351	388 602	40,4

	590	192		
Изменение на потери по , имеющимся в для	0	-225527	527	0
резерва на по ценным , до погашения	97 601	-6	-6	-6462, 0
по прочим	344	-2 589004	-1	
Прочие	9 587 689	12 750810		33,0
доходы ()	32 743 030	42	9 448 916	28,9
Операционные	17 619 971	21	3903614	22,2
( ) до налогообложения	15 123 059	20		36,7
Возмещение () по	6 102 451	2829169	-3	
Прибыль () от деятельности	9 020 608	17	8 802 299	97,6
(убыток) от	0	16 285	16 285	0,0
Прибыль () за период	9 020 608	17		97,8

Чистая ПАО «» за 2022 год по с годом на 8 818 584 тыс. руб.

фактором, на чистой, за период процентных от , предоставленных , не кредитными на 3 565 832 тыс. руб. или на по сравнению с .

Данный ростом крупным и субъектам РФ. качества , были резервы на по ссудам в 3,7 .

чистых от с финансовыми , по справедливой прибыль или на 4 002 039 тыс. руб. получением от СВОП.

резерв на по ценным , до погашения (на 6 306 957 тыс. .), в отрицательной бумаг АКБ «».

В полученных , от участия в юридических лиц на 4 351 674 тыс. руб. доходы от с бумагами, в для продажи, на 5 150 035 тыс. руб. снижения на рынках.

банка на 3 063 375 тыс. руб. или в 1,8 раз за счет по пластиковым и .

2.2 Анализ по системе в ПАО «Совкомбанк»

Для , где в приложении включить СБП, и как бесплатными . с того, что все , которые на руки , уже к СБП автоматически, то не нужно действий.

же была до момента, как подключать к автоматически, в приложение и к СБП.

Как это сделать:

1. в на свой Халва .
2. там свой и в его настройки ( ).
3. Там увидите быстрых . в него и Включить .

вы не знаете, ли к карте переводов по СБП, в приложение в и посмотрите, ли .

Банки не в объеме лимиты и на , проведенные быстрых . Банк тарифы на :

- с одной может до рублей в без ;
- при превышении в 100000 в 0,5%;

- банки своим по СБП за сутки не 150 000 .

Совкомбанк рекомендациям. Но что лимитов на по СБП в и в месяц, их уточнять у .

Как уже из сказанного , можно с карты или с , речь о клиента. по номеру . Вам знать , привязанный к , и наименование .

выполняется приложение . зайти в , раздел . Там и возможность по номеру или по СБП. только телефона , банк и . Подтверждаете , моментально со и зачисляются на .

Держатели при использовании могут в и на сайтах по . также СБП.

Для оплаты в приложение , сканер, , предоставленный , и сумму . такой достигать 1 млн .

объем , приходится на СБП ПАО «» с внедрения , таблица 2.

2 - объема по СБП за д млн руб.

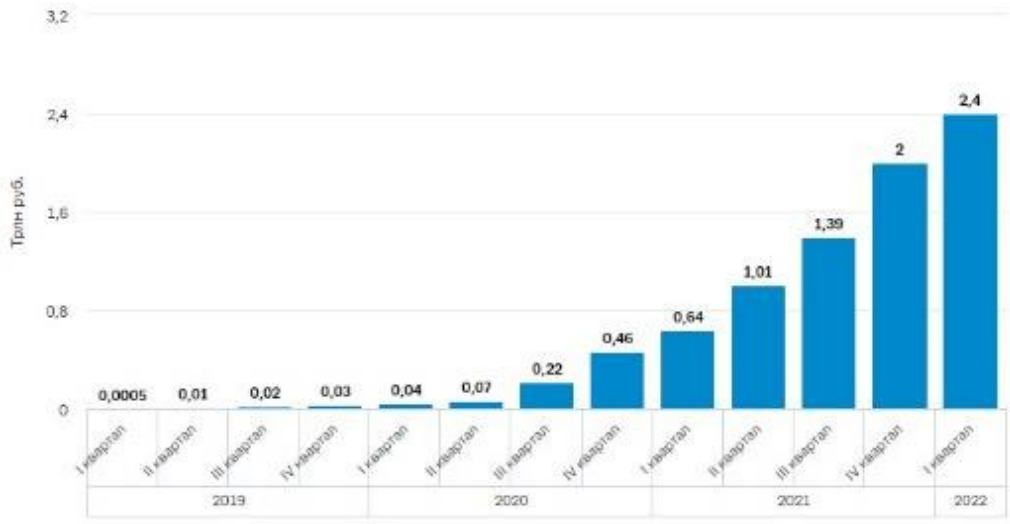
Показатель			2022
	0,79	5,04	6,02
Изменение в млн руб. к	+0,7295		
Изменения в % к	1 316,7		37,7

Из таблицы , что операций по СБП с момента .

Так по состоянию на 2019. операций по СБП млн руб. в 2021 1216,7%, что в млн руб. В 2021 г. 537,9%, в прирост 4,25 .

Это свидетельствует о том, что активно и востребованной и на рынке РФ. Тем , в 2022 г. санкции банков по Visa и .

наглядно по операций СБП за г., рисунок 3.



3 - объема по СБП, за 2019-2022, млн руб.

количество по СБП ПАО «» было лицами и человек системой за – 2021 гг., 3.

3 - Динамика и количества за 2019-2021 гг.

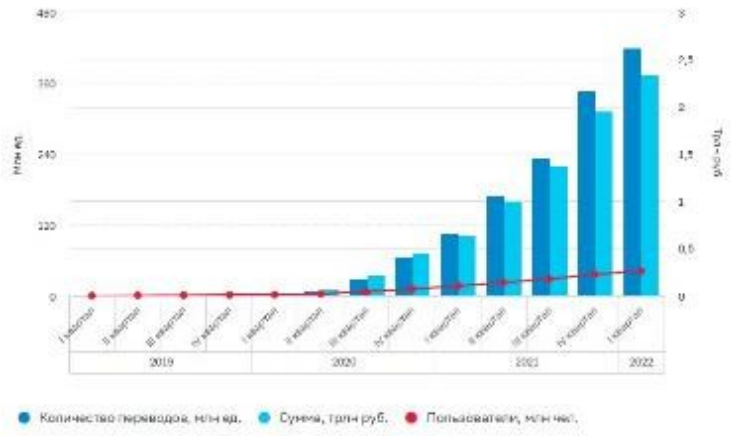
		2020		
Количество , млн ед.	7,1	110	868	908

в млн.ед. к	-	+102,9		+40
пользователей СБП, млн. чел.	3,0	23,3		
Изменение в . к периоду	-			+8
Изменения в % к	-	776,6		

Из данной , что в 2019 г. СБП 3 млн , к 2020 г. их на 20,3 млн. чел, прирост в 676,6%, в г. наблюдается показателя на и пользователей СБП млн. человек.

наблюдается и по совершаемых , так в г. через СБП 7,1 млн.ед. , в г. прирост а в 2021 г. Что еще раз актуальность и данной .

, какая наиболее за 2019-2022 г, СБП ПАО «», рисунок 4

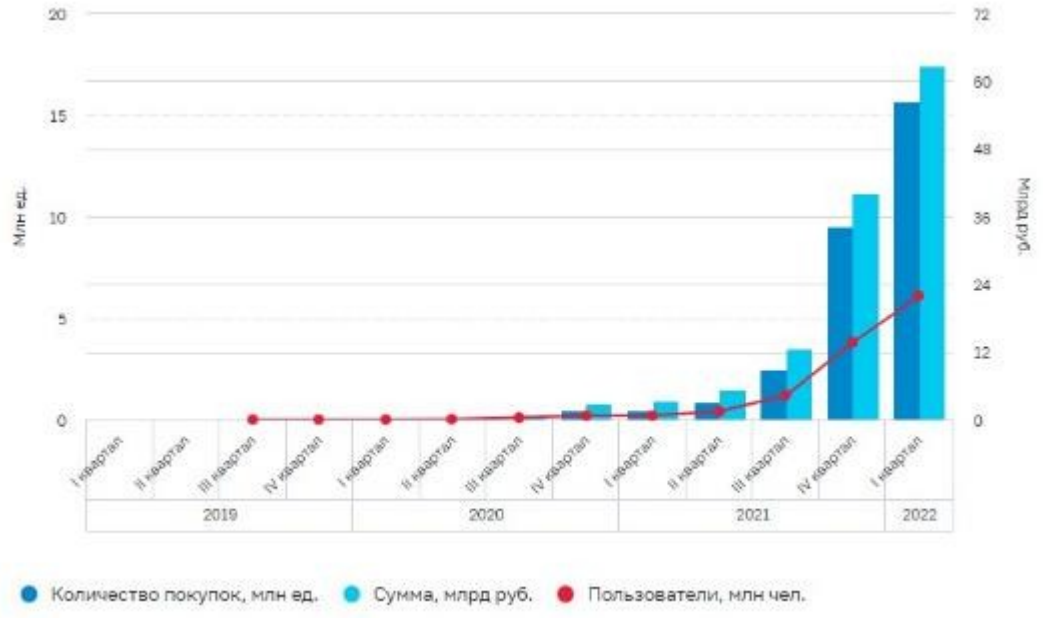


4 - Анализ через СБП, гг.

Из рисунка , что популярной СБП являются . Так за квартал г. сумма 5600 . За гг. она уменьшилась в 1,5 , что свидетельствует о СБП для совершения .

Так в 2019 за 1 было 0,0005 млн руб., а в 2022. в 1 данный до отметки 2,34 .

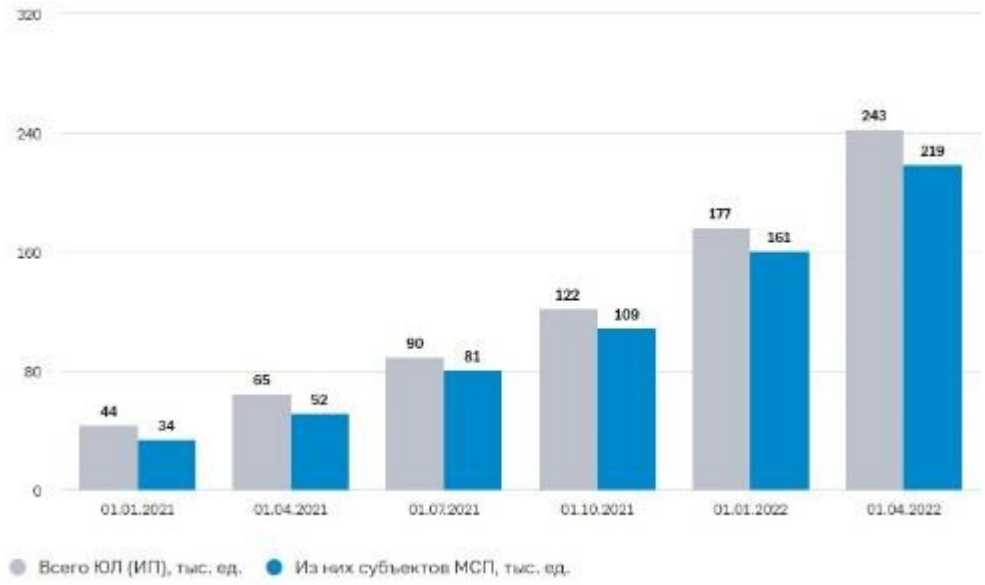
, какое совершается СБП с внедрения по время, 5.



5 - Количество СБП, 2019-2022 г.

Из видно, что через СБП , так в 2019 г. в 3 совершено млн.ед. и на млн.руб., а в г. в 1 было 15,7 млн.ед на 62,8 млн. руб.

наблюдается в использовании СБП и сервиса. СБП им экономить за размера и минимальных за . Так как никакого приобретать не . динамику , внедрили СБП к в за период гг., 6 [11].



6 - предприятий, в СБП, 2021-2022 гг.

Из видно, что в г. в внедрили СБП 44 , из них 34 000 это субъекты и предпринимательства.

В г. по на 01.04.2022 внедрило 243 и из них 219 это субъекты и предпринимательства.

, анализ и механизмов СБП , что данная стремительными и все больше и .

Так по состоянию на 2019. операций по СБП млн руб. в 2021 1216,7%, что в млн руб.

В 2021 г. 537,9%, в прирост 4,25 .

Самой в СБП является . покупок систему с 0,0001 . в г. до 15,7 млн.ед в г. данная используется и бизнесом.

3 И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ В ПАО «СОВКОМБАНК»

3.1 организации по быстрых в ПАО «»

Рассмотрим СБП в РФ:

- переводы в текущий в абсолютно не получится, так как является, к системе оба банка;
- одной не превышать 600 000 ;
- в СБП являются , что о том, что данный будет ;
- комиссии с одного на ;
- при перегрузке задержки при переводов;
- и конфликты, у различные , например, МИР и ;
- мошенниками способов и денежных у .

Рассмотрим РФ к СБП.

Требования по :

- удобства, в легкости , используя получателя, как мобильного и QR код;
- скорость , так как они в режиме .

по доступности:

- работы;
- ;
- возможность на всей , а также в при налаживании ;
- различные и инициации и .

Требования по :

- безопасных ;
- все завершаются в .

Требования к :

- информационных в режиме;

- открытых API;
- гибких по с участниками.

СБП в преследует :

- развитие услуг;
- в режиме ;
- стоимости ;
- новых и расчетов;
- между при , осуществляемых лицами;
- безналичных и их доли в платежей.

, в России в , по сравнению с странами платежей на ниже, но СБП ударными и в перспективе увеличится в .

СБП в РФ являются:

Для - доступности услуг; и управляемости .

Для - удобство, и ; высокая расчетов с средств; в 24/7/365.

Для - скорость средств; на осуществление . Для - рост по и средних ; сокращение на наличных .

СБП являются: в СБП безотзывными, что о том, что перевод нельзя; при межбанковских .

3.2 по совершенствованию по системе в ПАО «Совкомбанк»

В СБП как совместный , Банка и системы .

Рассмотрим внедрения , представленной на 7



Рисунок 7 - СБП в России

Из видно, что для характерно P2P и переводов, где у – имеется разрабатывать и продукты, а платежи СБП.

Для этапа C2B/C2G, B2C, B2B .

С г. адресаты и оплату по тарифам:

− до 1 тыс. – 50 ;

− от 1 тыс. до 3 тыс. рублей – 1 ;

− от 3 тыс. до 6 тыс. – 1,5 рубля;

− от 6 тыс. до 600 тыс. – 3 .

До 2020 г. на год СБП действовал , в котором .

Рассмотрим для по телефонам, в СБП, 4 [6, с. 9].

Таблица 4 - переводов по в системе

Банк, в СБП	в СБП	Доступные для СБП	Комиссия за	сумма
банк	, web	Карточные	Не до 31.05.2019 : 0,7%	600 000
Альфа-банк		Текущие	Нет	10 000 руб.

Киви-кошелек	Нет	«Совесть» -	Нет	Нет
Промсвязь	приложение, web	,	с ДК – не было 31 мая г.; : 1,7%. КК – 4,9% плюс 390 руб.	-
	приложение, web	,	Нет	600 000 единовременно
	web	счета	Нет	75 000
	Мобильное, web	счета	нет – до 6 000 руб.; 1% (. 30 . 300 руб.) – 6 000 руб.	100 000 со всех
	Мобильное, web	счета	с ДК – нет; с КК – по	75 000 руб. единовременно ; 100 000 ; 300 000
Тинькофф	приложение, web		с ДК – нет; с КК*** – 2,9% 290 руб. или 1% мин. 390 руб.	-
Платежный	web	Все счетов,	Нет	для клиента

		карт		

:

ДК – карты,

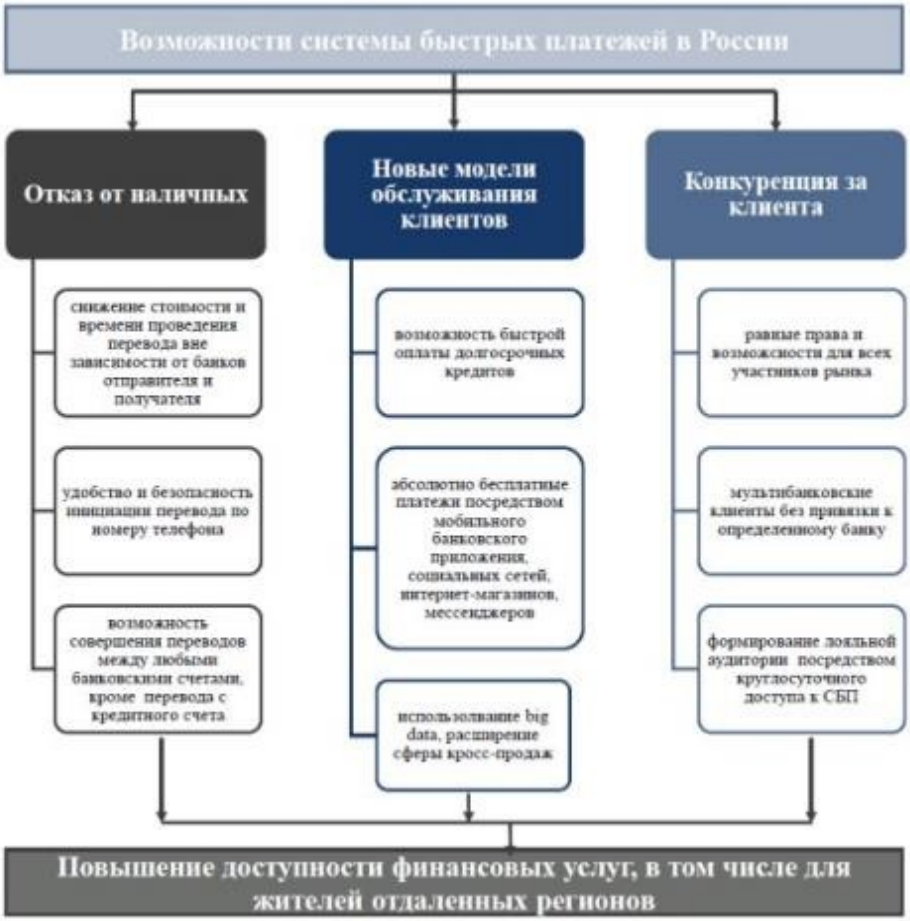
КК – ,

web – онлайн

В условиях все институты web и доступ и в на карточные и операции.

В к СБП планируют еще 40 , что позволит и процесс и , а также его для всех системы.

возможности и СБП для отечественного , рисунок 8.



8 - и перспективы. платежей для

переводов СБП увеличить услуг, что к лояльности СБП.

Каждый стандартам , что гарантирует и соответственно доверия как к СБП, так и к банкам, к системе.

конкуренции за роста платежей и за , что процедура максимально . У клиентов привязка к , и клиенты .

С развитием СБП смогут и услуги в не только в поставщика, но и при в вендинговых .

производитель или разместить на , при считывании с мобильного получит всю о товаре, за и автоматически чек.

Это напрямую на бумажного - эквайреров, а их затраты на и программного .

Для интернет-магазинов pull-механика. , того как в корзине, СБП в качестве , вводит мобильного , чего в его выставляется , он оплачивает.

, подключенные и СБП, следующие :

- мгновенных на свои оплаты;
- кассовые ; издержки на платежей по с ;
- оптимизировать и процессов и учета.

А также предоставить клиентам простой способ безналичной оплаты товаров и услуг без использования банковских карт.

Также на ближайшую перспективу планируется, что СБП будет внедрена не только в банковские приложения, но и в мессенджеры, социальные сети, интернет-магазины и другие сервисы.

Таким образом, СБП позволит банкам привлечь дополнительную клиентуру, увеличить объем комиссионных доходов за счет реализации эффекта кросс-продаж.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного анализа выявлено, интернет-банкинг занимает лидирующее положение по использованию населением страны и используется в большинстве случаев для проведения транзакций. Данную систему ДБО используют все банки России.

Мобильный банкинг сегодня также востребован среди населения особенно у самой активной ее части в возрасте от 18 до 50лет, но не имеет такого спектра услуг как интернет-банкинг, что является возможным направлением для его дальнейшего развития.

Однако для дальнейшего развития кредитных организаций требуется совершенствование систем ДБО, внедрение мобильных решений с учетом интересов клиентов, нацеленных не только на получение предоставляемой банковской услуги, но ее качество и затраченное время на получение.

Анализ текущего состояния и механизмов внедрения СБП в России показал, что данная система развивается стремительными темпами и набирает все больше и больше оборотов.

Так по состоянию на 2019г. объем операций по СБП составлял 0,0605 млн руб. в 2021 прирост составил 1216,7%, что в млн руб. равно 0,7295. В 2021 г. прирост составил 537,9%, в абсолютном показателе прирост равен 4,25 млн.руб.

Самой популярной операцией в СБП является переводы. Количество покупок через данную систему стремительно растет с 0,0001 млн.ед. в 2019 г. до 15,7 млн.ед в 2022 г. Также данная система активно используется малым и средним бизнесом.

В настоящее время в РФ, по сравнению с другими зарубежными странами количество безналичных платежей на одного человека ниже, но система СБП развивается ударными темпами и в ближайшей перспективе данный показатель увеличится в разы.

Преимуществами СБП в РФ являются: для банков - увеличение доступности проникновения финансовых услуг; повышение прозрачности и управляемости расчетами.

Для клиентов - удобство, безопасность и предсказуемость; высокая скорость осуществления расчетов с подтверждением доставки средств; расчеты в режиме 24/7/365.

Для предприятий - высокая скорость оборота денежных средств; снижение затрат на осуществление платежей. Для банков - рост оборотов по транзакциям и средних остатков клиента; сокращение издержек на оборот наличных средств.

Юридические лица, подключенные к СБП, смогут:

– обеспечить мгновенное поступление денежных средств на свои счета после оплаты;

– сократить кассовые разрывы;

– снизить издержки на проведение безналичных платежей по сравнению с эквайрингом;

– оптимизировать и снизить стоимость процессов обработки платежей и учета;

– предоставить клиентам простой способ безналичной оплаты товаров и услуг без использования банковских карт

Новые модели обслуживания клиентов предусматривают уже сейчас возможность быстрого и бесплатного перечисления ежемесячного ипотечного и иного кредитного платежа в банк-кредитор (посредством обычного перевода с текущего счета на кредитный).

По мере присоединения новых банков эта возможность будет доступна все большему количеству заемщиков, а значит, дополнительно разгрузит банковских сотрудников.

Поскольку система конкурирует с наличными, которые, с точки зрения людей, абсолютно бесплатны, одной из важных задач при развитии СБП является снижение себестоимости транзакций. Для финансово-

кредитных институтов СБП – это сокращение затрат на работу с наличностью, расчеты в режиме реального времени, повышение средних остатков на одного клиента, рост удовлетворенности клиентов и рост транзакционных оборотов.

Планируется, что в будущем система быстрых платежей будет внедрена не только в банковские приложения, но и в мессенджеры, социальные сети, интернет-магазины и другие сервисы. Это позволит размыть границы: не нужно искать номер карты или телефон, чтобы отправить деньги другу – достаточно зайти на его страницу в соцсети и перевести через чат. И при этом не нужно думать о том, каким банком он пользуется и как быстро придут деньги.

СБП позволит банкам привлечь дополнительную клиентуру, увеличить объем комиссионных доходов за счет реализации эффекта кросс-продаж. Основной плюс модели СБП – она объединяет интересы клиентов и банков.

Для клиента это возможность выгодных быстрых переводов, для банков – расширение в геометрическом объеме клиентской базы по услуге денежных переводов. Все эти плюсы будут реализованы в случае подключения к системе большинства участников розничного сегмента.

В ближайшее время будет происходить формирование национальной системы быстрых платежей, с неизбежным переформатированием существующих механизмов проведения переводов и снижением межбанковских барьеров.

Наряду с продолжением роста проникновения цифровых технологий и доступности мобильных услуг такая система станет базовой платформой для появления и внедрения инновационных банковских продуктов и онлайн-сервисов.

Реализация системы быстрых платежей открывает новые возможности для развития клиентоориентированных сервисов, которые могут повысить качество предоставляемых услуг благодаря оптимизации

процессов посредством использования инновационных информационных технологий, дополнительных (overlay) сервисов и продуктов, высокой скорости проведения взаиморасчетов между всеми участниками рынка.

Таким образом, разрабатываемые принципы и механизмы реализации мгновенных переводов смогут удовлетворить текущие и перспективные потребности национальной экономики и общества в платежных услугах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.

2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 13.08.2001. № 33. Ч. 1. Ст. 3418. №5 2020 [ЮН]

3. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 04.07.2011. № 27. Ст. 3872.

4. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149- ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // СЗ РФ. 31.07.2006. № 31. Ч. 1. Ст. 3448.

5. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» // СЗ РФ. 31.07.2006. № 31 (часть I). Ст. 3451.

6. Письмо Банка России от 07.12.2007 № 197- Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании» // Вестник Банка России. 12.12.2007. № 68.

7. Письмо Банка России от 30.01.2009 № 11-Т «О рекомендациях для кредитных организаций по дополнительным мерам информационной безопасности при использовании систем интернет-банкинга» // Документ опубликован не был (СПС «КонсультантПлюс»).

8. «Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765)

9. Банковские информационные системы и технологии: учебник / Лаврушин О.И., Соловьев В.И., Косарев В.Е., Гобарева Я.Л., Добриднюк С.Л., Золотарюк А.В., Макрушин С.В., Соколинская Н.Э. – Москва: КноРус, 2021. – 527 с.

10. Банковские риски: учебник / Л.Н. Красавина, И.В. Ларионова, М.А. Поморина [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – Москва: КноРус, 2023. – 361 с.

11. Банковское дело: учебник / Н.Е. Бровкина, Н.И. Валенцева, С.Б. Варламова [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2023. – 630 с.

12. Более половины россиян пользуются цифровым банкингом // НАФИ – Аналитический центр [Электронный ресурс]. – URL: https://nafi.ru/analytics/bolee-poloviny-rossiyan-polzuyutsyatsifrovym-bankingom.

13. Козырь Н. С., Гетманова А. В. Технологии в сфере дистанционного банковского обслуживания: анализ и перспективы развития // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2022. № 25(307). – С.14– 29.

14. Комаров, А.В., Мартюкова, В. М. Финтех как эффективный инструмент создания инноваций на финансовых рынках // Финансовая экономика. –2019. –№ 2. – С. 168– 171.

15. Мартыненко, Н.Н. Развитие банковских услуг в сфере розничного бизнеса: монография / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.Э. Соколинская. – Москва: КноРус, 2018. – 172 с.

16. Методологические комментарии к таблицам рубрики «Статистика национальной платежной системы» подраздела «Статистика» раздела «Национальная платежная система» на сайте Банка России:официальный интернет-портал Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/content/document/file/68611/methodics_6.pdf, свободный.

17. Олейникова, И.Н. Электронный платежный оборот в системе направлений развития цифровой экономики/ И.Н. Олейникова // Вестник ТИУиЭ.– 2017.– №2 –С.7–13.

18. Панина, Д. С. Базовые критерии оценки экономической эффективности и безопасности платежной системы России /Д.С. Панина// Вестник ОГУ. 2010. – №8 – С.172–177

19. Перекрестова, Л.В. Оценка емкости и характера динамики платежных систем / Л.В. Перекрестова, О.М. Коробейникова, М.Ю. Авдаев// Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016.– № 8–3. – С.144–148.

20. Полищук, С.А. Эффективная и безопасная платежная система / С.А. Полищук // Банковское дело. 2006.– № 11.– С. 13–15.

21. Поляк, Г.Б. Финансы / Г.Б Поляк //М.: ЮНИТИ – 2008.– 703с.

22. Попова, Л.В. Эволюция платежных систем в России / Л.В. Попова, О.М. Коробейникова, Д.А. Коробейников, Е.С. Шемет // Финансы и кредит.– 2017.– №24 –С. 1396–1409

23. Пшеничников, В.В. Синкретный подход обоснования причин возникновения денег / В.В. Пшеничников // Инновационная экономика и промышленная политика региона – 2016.– С. 565–575.

24. Пшинько, А. Н. Влияние скорости обращения денежной массы на эффективность национальной экономики / А. Н. Пшинько, В.В. Мямлин, С.В. Мямлин // Наука и прогресс транспорта.– 2012.– №42. –С.300–311.

25. Родионовой, В. М. Финансы / В. М. Родионова, Ю. Я. Вавилов, Л. И. Гончаренко и др.// Финансы и стистика. – 1995. – 430с.

26. Романовский, М.В. Финансы / М.В. Романовский, О.В. Врублевская, Б.М. Сабанти // – Юрайт–Издат – 2007.– 543с.

27. СБП: основные показатели // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2022/.

28. Статистика национальной платежной системы // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/.

29. Эксперты BCG допустили отказ до 30% россиян от походов в банки // РБК [Электронный ресурс]. – URL: https://www.rbc.ru/finances/04/02/2021/601a74df9a7947840fedc2d2.

30. Суродеев, Ю.В. Национальная платежная система в финансовой системе Российской Федерации /Ю.В. Суродеев // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2017. – №8 – С.154–168.

31. Тамаров, П.А. Развитие розничных платежных услуг: от платежных сервисов к услугам платежной системы // П.А. Тамаров, М.А. Михайлова / Деньги и кредит. – 2012. – № 9. – С. 31–39.

32. Танющева, Н.Ю. Централизованный и децентрализованный подходы к организации систем электронных денег: настоящее и будущее / Н.Ю. Танющева, Е.И. Дюдикова // Финансы и кредит. – 2016. – №29 – С.11–29.

33. Тапскотт, Д. Технология блокчейн: то, что движет финансовой революцией сегодня / Тапскотт Д., Тапскотт А.// –Эксмо – 2017. – 448с.

34. Тапскотт, Д. Электронно–цифровое общество: Плюсы и минусы эпохи сетевого интеллекта/ Д. Тапскотт // – Релфбук.–1999.–432 с.

35. Уланова, Е.С. Влияние волн цифровизации на развитие платежных системы /Е.С. Уланова// Проблемы экономики и юридической практики. – 2019г. – №2 С 88–91

36. Уланова, Е.С. Концептуальный подход к формированию комплексной платежной системы национального уровня /Е.С. Уланова, С.Ю. Попков// Проблемы экономики и юридической практики – 2021г. – №4 С. 40–44

37. Уланова, Е.С. Принципы и стратегия как инструменты устойчивого развития национальной платежной системы устойчивого развития НПС /Е.С. Уланова, С.Ю. Попков// Проблемы экономики и юридической практики – 2020г. – №5 – С. 96–101

38. Уланова, Е.С. Роль Банка России в национальной платежной системе /Е.С. Уланова, С.Ю. Попков// Проблемы экономики и юридической практики – 2019г. – №5 – С. 79–82.

39. Уланова, Е.С. Современные платежные системы: понятие, требования, тенденции /Е.С. Уланова //Азимут научных исследований: Экономика и управление -2019г. – №3 (28) – С.382–384

40. Усоскин, В. М., Белоусова, В. Ю. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова//– Изд. Дом Высшей школы экономики, - 2012. – 191с.

41. Ширманов, К. А. Дистанционное банковское обслуживание: особенности использования интернет-банкинга и мобильного банкинга / К. А. Ширманов. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – № 25 (367). – С. 234-237.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

Схема организационной структуры ПАО «Совкомбанк»



Приложение 2

Сервис бытрых платежей

