- проводить активную рекламную кампанию, посредством использования digital-маркетинга;
- совершенствовать и внедрять системы дистанционного обслуживания (интернет-банкинг и т.д.).

Таким образом, организация формирования и реализации депозитной политики является ключевым инструментом в развитии коммерческого банка, включая эффективность его бизнеса, рост экономической и финансовой устойчивости. В данном вопросе, необходимо тщательно внимание уделить проблемам, которые приводят к формированию неэффективной депозитной политики. По этой причине, актуальным выступают дальнейшие научные исследования по теме совершенствования депозитной политики российскими банками.

1. Васильева А.С., Никулина Н.В. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. – 2011. – №40 (472).
2. Никулина А.Н., Абалакин А.А. Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, Проблемы, перспективы // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. – №4 (44).
3. Насырова А.П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. – 2014. – №2. – С. 508-511.
4. Кузякова В.В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Молодой ученый. – 2014. – №19. – С. 324-327.
5. Комаревцева Л.В., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Проблемы учета и финансов. – 2014. – №2 (14). – С. 47-52.

Екимов Е.Л.

Участники сделки купли-продажи при использовании электронных денег

*Московский финансово-промышленный университет «Синергия»
(Россия, Москва)*

doi:10.18411/spc-08-06-2018-05

idsp: 000001:spc-08-06-2018-05

Аннотация

В статье рассматриваются участники при проведении сделки купли-продажи товаров или услуг с использованием электронных денег

Ключевые слова: электронное средство платежа, электронные деньги, банк-эмитент, банк-эквайер, процессинговый центр

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе", раскрывает понятие «*Электронное средство платежа*» в статье 3 «Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе».

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств [1].

Торговля с использованием электронных средств платежа или *электронных денег* имеет ряд критических отличий от торговли с использованием денежного знака. Несмотря на то, что оба типа торговых отношений характеризуются наличием продавца и потребителя, основным отличием данных форм торговли выступает инфраструктура рынка, обеспечивающая возможность проведения сделки или совершения транзакции.

В торговле с использованием денежного знака помимо продавца и потребителя может участвовать банк в качестве кредитора или гаранта, однако это вспомогательная

опция, не являющаяся обязательным требованием для совершения сделки, если этого не требует фактура сделки или федеральное законодательство.

При торговле с использованием *электронных денег*, роль потребителя и продавца модифицируется, приобретая дополнительные свойства, так роль потребителя модифицируется в Держателя карты, а роль продавца модифицируется в Торгово-сервисное предприятие.

Держатель карты (от английского «cardholder») [2, с.70] – держатель, пользователь карты:

1. В общем случае – лицо, на имя которого выдана карта;
2. Для платежных карт – обычно клиент (физическое или юридическое лицо), имеющее счет в *банке-эмитенте*, выдавшем карту. Владелец карты является ее эмитент;
3. Физическое лицо, использующее банковскую карту на основании договора с эмитентом, или физическое лицо – уполномоченный представитель клиента эмитента.

Торгово-сервисное предприятие (от английского «merchant»; далее – «ТСП») [2, с.183]:

1. Предприятие торговли (услуг), которое в соответствии с подписанным им соглашением с эквайером берет на себя обязательство принимать карты платежной системы в качестве средства расчета за предлагаемые им товары/услуги;
2. Юридическое лицо, которое в соответствии с подписанным им соглашением с эквайером, несет обязательства по приему документов, составленных с использованием банковских карт, в качестве оплаты за предоставленные товары или услуги. В качестве предприятия торговли (услуг) может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

Таким образом торговля с использованием *электронных денег* подразумевает использование продавцом и потребителем программно-технического комплекса, который обеспечивает проведение транзакции. Потребителю и продавцу данный комплекс, как правило, предоставляет банк. Потребитель и продавец могут пользоваться услугами разных банков, в связи этим в сделке появляются такие участники рынка как *банк-эмитент* и *банк-эквайер*.

Под программно-техническим комплексом понимается *POS-терминал* с установленными на него криптографическими ключами шифрования данных, программной оболочкой, позволяющей совершать пакет операций, как правило: оплату, отмену, сверку итогов, возврат и печать контрольной ленты. [3, с.132]

Банк-эмитент (от английского слова «issuer») [2, с.164] – кредитно-финансовое учреждение, которое выпускает банковские карты, получает данные о транзакциях, произведенных держателями карт, осуществляет авторизацию, гарантирует оплату совершенных держателями карт транзакций и относит суммы транзакций на счета держателей карт.

Банк-эквайер (от английского слова «acquirer») [2, с.25] – это кредитно-финансовое учреждение, которая имеет договорные отношения с предприятиями предоставляющими товары или услуги, принимает от них данные по транзакциям, совершаемых с помощью банковских карт, направляет их в соответствующую систему взаимнообмена данными для выполнения клиринга и расчетов, а также осуществляет расчеты по этим транзакциям в соответствии с подписанными с предприятием соглашением.

Банк-эквайер и *Банк-эмитент* используют процессинговые центры для работы с авторотационными запросами по потоку транзакций в автономном режиме. С учетом возможности наличия разных банков у потребителя и продавца, процессинговые центры обслуживающие данные банки также могут быть различными. Таким образом в

исследовании формируются дополнительные участники сделки: *Процессинговый центр банка-эмитента* и *Процессинговый центр банка-эквайера*.

Процессинговый центр (от английского слова «processor») [2, с. 231] – это специализированная структура в составе банка – участника платежной системы, либо компания, не являющаяся участником платежной системы, но являющаяся уполномоченным агентом участника или самой платежной системы, которые выполняют функции авторизации транзакций, проведения расчетов и/или клиринга транзакций для участников платежной системы.

Автор считает необходимым принять во внимание, что процессинговый центр участвует как со стороны *банка-эквайера*, так и со стороны *банка-эмитента*. На сегодняшний день в науке не существует единого определения процессинговых центров узкой специализации, однако, учитывая определения приведенные ранее автор предлагает научному сообществу определения, процессинговых центров узкой специализации:

Процессинговый центр банка-эмитента – это специализированная структура в составе банка – участника платежной системы, либо компания, не являющаяся участником платежной системы, но являющаяся уполномоченным агентом участника или самой платежной системы, которые выполняют функции авторизации и относит суммы транзакций на счета держателей карт.

Процессинговый центр банка-эквайера – это специализированная структура в составе банка – участника платежной системы, либо компания, не являющаяся участником платежной системы, но являющаяся уполномоченным агентом участника или самой платежной системы, которые выполняют функции приема данных по транзакциям от предприятия (с которым *банк-эквайер* вступил в договорные отношения), совершаемых с помощью банковских карт, выполняет клиринг и осуществляет расчеты по этим транзакциям в соответствии с соглашением.

Влияние каждого из участников на взаимодействие при проведении расчетов уникально. [4, с.65]

Заключение

Резюмируя вышеизложенное, можно отметить, что при использовании *электронных денег*, в отличии от торговли с использованием денежного знака, количество участников изменяется в связи с необходимостью изменения инфраструктуры рынка. Добавляются новые участники, такие как *банк-эквайер*, *банк-эмитент* и *процессинговые центры*.

Также автор раскрывает понятия процессингового центра *банка-эквайера* и процессингового центра *банка-эмитента*, уточняя специфику деятельности данных институтов.

Автор намеренно не раскрывает в рамках данной работы понятие платежной системы и ее роль в процессе взаимоотношения покупателя и продавца при использовании *электронных денег*, т.к. роль платежной системы многогранна и выходит за рамки законодательного и контролирующего института. Роль платежной системы во взаимоотношениях покупателя и продавца заслуживает отдельного и более широкого исследования.

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе"
2. А.И. Гризов, Англо-русский толковый словарь ПЛАС (5-е издание), Москва: Рекон Интернешнл, 2013
3. Хабаров В. И., Екимов Е. Л., Статья «Исследование рынка эквайринга в розничной торговле Российской Федерации», Журнал «Научное обозрение № 3, 2017, стр. 131-137
4. Екимов Е. Л., Статья «Межбанковская комиссия во взаиморасчетах между банком-эмитентом и банком-эквайером», Журнал «Вестник Академии» № 4, 2017, стр. 62-68