

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент,
заместитель руководителя
дополнительного офиса № 8597/0268 ПАО Сбербанк
_____ Д.В. Родионов
« ____ » _____ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой,
профессор, д.э.н.
_____ И. А. Баев
« ____ » _____ 2019 г.

Проблемы и перспективы развития
современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ЮУрГУ – 38.04.01.2019.061.ВКР

Руководитель работы, к.э.н., доцент
_____ В.Н. Тишина
« ____ » _____ 20 ____ г.

Автор
студент группы ВШЭУ – 336
_____ Ю.О. Кравченко
« ____ » _____ 20 ____ г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 20 ____ г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Кравченко Ю.О. Проблемы и перспективы развития современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк. – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-336, 73 с., 11 ил., 3 табл., библиограф. список – 70 наим., 1 прил.

Магистерская диссертация выполнена с целью определения проблем и перспектив развития современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выпускной квалифицированной работы является ПАО Сбербанк.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в рассмотрении проблем и перспектив развития современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк.

В работе рассмотрены теоретические основы развития современных видов сетевых финансовых отношений, проблемы и перспективы развития современных видов сетевых финансовых отношений, а также определены направления совершенствования современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк.

В качестве исходного материала были использованы данные экономических исследований и анализа, касающиеся темы современных видов сетевых финансовых отношений.

Работа состоит из трех глав. В первой главе рассматриваются теоретические основы развития современных видов сетевых финансовых отношений. Во второй главе определены проблемы и перспективы развития современных видов сетевых финансовых отношений. В третьей главе работы разработаны направления со-

вершенствования современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк.

В работе решаются такие задачи как: определение сущности понятия сетевые финансовые отношения, определение проблем сетевых финансовых отношений, а также перспектив их развития.

При написании работы использовалась экономическая литература как отечественных, так и зарубежных авторов, раскрывающая сущность сетевых финансовых отношений.

ANNOTATION

Kravchenko Yu.O. Problems and prospects of development of modern types of network financial relations on the example of PJSC Sberbank. - Chelyabinsk: SUSU, HSE-336, 73 p., 11 ill., 3 tab., bibliographer. list - 70 names, 1 app.

The master's thesis was done in order to identify the problems and prospects for the development of modern types of network financial relations using the example of Sberbank.

The object of the study of graduation work is PJSC Sberbank.

The paper discusses the theoretical basis for the development of modern types of network financial relations, problems and prospects for the development of modern types of network financial relations, and also identifies areas for improving modern types of network financial relations on the example of Sberbank.

As the source material, economic research and analysis data were used concerning the topic of modern types of network financial relations.

The work consists of three chapters. The first chapter discusses the theoretical basis for the development of modern types of network financial relations. The second chapter identifies problems and prospects for the development of modern types of network financial relations. In the third chapter of the work, directions for improving modern types of network financial relations are developed on the example of Sberbank.

The work addresses such tasks as: determining the essence of the concept of network financial relations, identifying the problems of network financial relations, and the prospects for their development.

When writing the work used economic literature of domestic and foreign authors, revealing the essence of network financial relations.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ СЕТЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ	
1.1 История развития финансовых отношений в России	10
1.2 Понятие, сущность и классификация современных видов сетевых финансовых отношений	13
1.3 Правовое регулирование современных видов сетевых финансовых отношений в России	19
2 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ СЕТЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ	
2.1 Состояние современных видов сетевых финансовых отношений в России	26
2.2 Перспективы развития современных видов сетевых финансовых отношений в России	34
2.3 Безопасность и качество обслуживания современных видов сетевых финансовых отношений в России	40
3 ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ СЕТЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	63
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Нормативно-правовая база деятельности банка.....	71

ВВЕДЕНИЕ

Последняя четверть XX и начало XXI вв. характеризуются существенными качественными изменениями преобразованиями в экономической, информационной, организационной и технологической средах. Исключением не стала и финансовая сфера. Роль как финансов в отдельности, так и финансовых отношений в целом на всех уровнях экономической деятельности постоянно растёт.

На фоне глобализации и всеобщей информатизации происходит усиление влияния финансовых институтов и финансовой интеграции, как отдельных экономических субъектов, так и национальных экономик. В современном мире знаменитая формула Д-Т-Д уже преобразовалась в Д-Д. При этом товар как таковой не исчез, его заменил финансовый инструмент. Выражение «делать деньги» во многих случаях уже трансформировалось в «делать деньги из денег». Финансовая сфера становится полностью самодостаточной. Она черпает свои ресурсы для развития в самой себе [2].

В экономической науке такой процесс назван финансизацией. Таким образом, актуальность исследования финансовой сферы с каждым годом только растёт.

На сегодняшний день финансовая сфера представлена множеством разнообразных агентов (т.е. экономических субъектов), которые взаимодействуют друг с другом. Сегодня этими агентами могут быть физические лица, банки, страховые и пенсионные фонды, производственные предприятия, посреднические организации и др. Все они имеют разное количество финансовых связей, возникающих при кредитовании, страховании, инвестировании и проявляются в финансовых обязательствах, правах требования. Многообразие экономических субъектов и связей между ними сегодня целесообразно рассматривать в качестве уже сетевой структуры финансовых отношений [4].

Таким образом, сегодня понятие «финансовая сеть» становится основным при исследовании финансовой сферы.

Современный мир уже вступил в период активных инновационных изменений, которые выражаются, прежде всего, в процессах глобализации, охватывающих все сферы жизни современного общества, в том числе и сферу финансов. В связи с указанными процессами финансовые институты на данный момент испытывают определенное давление, а также подвергаются дополнительным рискам, которые заставляют их корректировать политику в области как управления, так и развития. Новые условия работы требуют не только активного использования традиционных банковских услуг, но и внедрения новых достижений как науки, так и техники, которые реализуются в различных методах дистанционного банковского обслуживания.

Цель выпускной квалификационной работы магистра заключается в определении проблем, а также перспектив развития современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы магистра является ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы магистра являются современные виды сетевых финансовых отношений.

Задачи выпускной квалификационной работы магистра:

- рассмотреть теоретические основы развития современных видов сетевых финансовых отношений;
- рассмотреть проблемы и перспективы развития современных видов сетевых финансовых отношений;
- определить направления совершенствования современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ СЕТЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

1.1 История развития финансовых отношений в России

В первые века на Руси роль денег играл скот, а позднее шкурки животных.

Металлические деньги получили своё распространение гораздо позднее и назывались они тогда гривна, рубль, полтина и четвертак. Позже деньги стали выполнять функцию не только средства обращения, но и функцию средства платежа. В XI в. на территории Руси начали существовать кредитные отношения. Впервые на Руси банковской деятельностью как таковой стали заниматься в XII в. новгородские бояре.

В XI в. начинает складываться финансовая система. Основным источником дохода казны тогда была дань [6].

В то время косвенное налогообложение существовало в форме торговых и судебных пошлин.

Дальнейшее развитие налоговой системы страны обязано переходу к централизованной государственной власти. Однако в то время появились некие противоречия между централизацией налоговых сборов и ещё сохранившейся самостоятельностью феодальных владений [1].

В царствование Елизаветы I так называемые «русские» финансы находились в достаточно хорошем состоянии, а русская монета была полноценна.

В 1811 г. появились систематические заимствования государства на внутреннем рынке, а также был создан механизм организации этих заимствований.

Стоит сказать, что в тот период на финансовом рынке страны очень хорошо действовали иностранцы. Однако полноценные банки в то время ещё не существовали. В крупных городах имели распространение так называемые сберегательные кассы, которые были организованы для мелких вкладчиков.

В то время косвенные налоги приносили большие доходы стране (акцизы на алкоголь, табак, спички и др.). Также специфической формой налогов тогда был патент на торговлю спиртом.

Вплоть до Первой мировой войны финансовое состояние России было достаточно хорошим. Однако после неё экономика страны пошатнулась [7].

В 1921 г. произошёл переход к новой экономической политике (того требовали как экономические, так и политические условия страны). В свою очередь новая экономическая политика знаменовала собой появление рыночной экономики в стране как таковой. Для того, чтобы был эффект от этой самой рыночной экономики, нужно было так сказать «оздоровить» денежное обращение внутри страны, «научиться хозяйничать и торговать», а также «овладеть» новой денежной системой страны [3].

На тот момент необходимо было максимально концентрировать финансовые ресурсы в государстве и заинтересовать внутреннего производителя в подъёме экономики. Финансовая система того времени должна была соответствовать этим требованиям.

Тогда Россия создаёт основные фонды денежных средств и новые группы денежных отношений, которые связаны с их использованием и формированием. Главным фондом тогда становится бюджет, а его основной источник – это налоги.

Налоговая система в тот период характеризовалась большим разнообразием налогов.

Первую группу составляли прямые налоги (налог на доход, промысловый налог, налог с населения и др.). Большая доля тогда приходилась на доход государственных предприятий, т.к. они перечисляли почти весь свой доход в бюджет страны. Однако небольшая часть всё таки оставалась внутри предприятия и была она направлена на расширение собственного производства. Также постоянными были доходы от сборов со сделок, счетов, векселей, железнодорожных накладных и т.д.

Вторую группу составлял фонд государственного, имущественного и личного страхования. Он формировался за счёт обязательных и добровольных платежей страхователей. Тогда обязательному страхованию подлежало имущество пред-

приятый разных форм собственности, а добровольному – имущество, здоровье и жизнь граждан.

Третью группу составлял фонд государственного социального страхования, обеспечивающий сохранение и воспроизводство трудовых ресурсов [8].

Такая система финансовых отношений внутри страны в полной мере обеспечивала выполнение поставленных государством задач. Тогда главными производителями стали колхозы и совхозы, а оптовая и розничная торговли полностью сосредоточились в руках государства [9].

В тот период появился новый вид финансовых отношений – денежные отношения между предприятием и государством о формировании, а также использовании отраслевых фондов и фондов предприятия. Из-за этого очень выросла роль прибыли, т.к. она была основным источником доходов. В 1965 г. появилась абсолютно новая система распределения и использования прибыли. В её основы были положены следующие принципы:

- принцип повышения заинтересованности работников предприятия в результатах своей работы; тогда размеры материального поощрения работников были напрямую поставлены в зависимость от роста реализации, прибыли, а также уровня рентабельности;

- принцип создания на разных предприятиях больших возможностей за счёт прибыли, части амортизационных отчислений, мероприятий по обновлению оборудования, совершенствованию производства и др.;

- принцип введения платы за использование тех или иных производственных фондов, которые предоставлялись предприятию от государства;

- принцип повышения материальной ответственности предприятий за выполнение плана прибыли, а также сохранность собственных оборотных средств.

Можно сделать вывод о том, что финансовые отношения в России формировались сложно. В основном они повторяли путь развития мировых финансовых отношений, но с большим отставанием. В царской России русская монета была полноценной и имела большую ценность в мире. В СССР развитие финансовых от-

ношений начинает всё сильнее отставать от мирового. Тогда начинается так называемая централизация. По итогу к распаду СССР были абсолютно полностью развалены все финансовые звенья: государственные, отраслевые и региональные [5].

1.2 Понятие, сущность и классификация современных видов сетевых финансовых отношений

Сетевые финансовые отношения – это обширное понятие в сфере финансовой деятельности, включающее в себя все денежные и торговые транзакции, проводимые с поддержкой компьютерных сетей. Конструкция сетевых финансовых отношений представлена на рисунке 1.1.

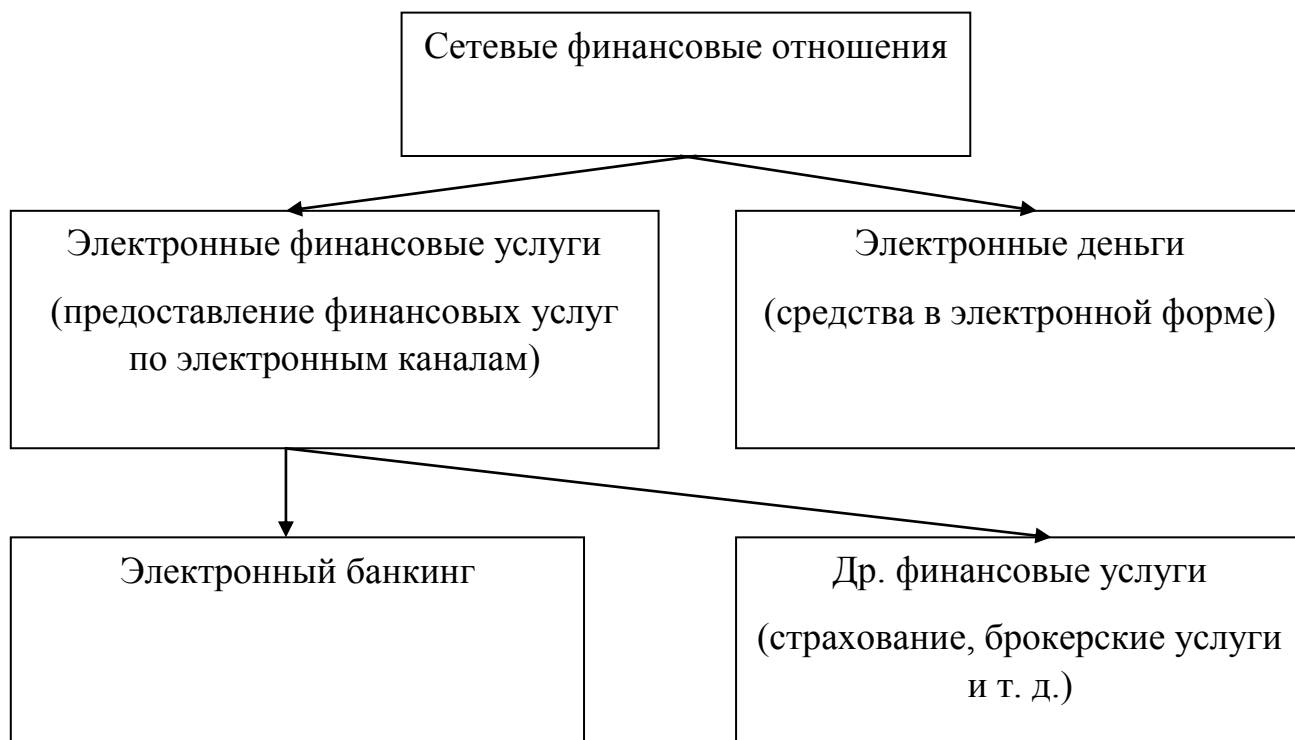


Рисунок 1.1 – Структура финансовых отношений [составлено автором]

Современные виды сетевых финансовых отношений на сегодняшний день являются предметом изучения в различных областях научного знания.

Первая теория сетей появилась на стыке самых разных дисциплин: экономических, социологических, а также дисциплин об управлении и менеджменте. В научной литературе публикации, которые посвящены сетевым структурам в экономике, начали появляться со второй половины XX в., это работы таких авторов, как Д. Белл, М. Кастельс, Э. Тоффлер и др. В основном это публикации, которые посвящены сетям и связаны с вопросами формирования постиндустриального общества, а также развитием информатизации и средств коммуникации.

Так, в социологии Б. Латур, описывая понятие «сеть», говорит о разных его смыслах. Первый смысл – это технические сети (электрические сети, Интернет, сети железных дорог и т.д.). Вторым смыслом является способ связи так называемых агентов, т.е. это сети действий. В рамках теории Б. Латур указывает на то, что «сеть» – это понятие, а не вещь. Это инструмент, который помогает в описании чего-то другого, а не сам предмет описания. Применительно к финансам, «сетями» могут быть как физические, так и юридические лица, хозяйствующие субъекты, банки, а также ценные бумаги, контракты, деньги и др.

Ученый М. Кастельс использует понятие «сеть» одновременно в обоих указанных Б. Латуром значениях, между тем связывая сети, в первую очередь, с развитием информационных технологий, компьютерных сетей и Интернета. Сетям в экономике М. Кастельс уделяет наибольшее внимание, говоря о том, что «новые экономические формы строятся вокруг глобальных сетевых структур капитала, управления и информации, а осуществляемый через такие сети доступ к технологическим умениям и знаниям составляет в настоящее время основу производительности и конкурентоспособности. Компании начинают всё больше объединяться в различные сети, которые охватывают экономические группы по географическому принципу. Финансовую сферу М.Кастельс видит как «вселенское казино, которым управляют компьютеры, различные виды капитала расцветают или же, наоборот, обесцениваются, определяя при этом судьбу корпораций, семейных сбережений, национальных валют и региональных экономик» [10].

На сегодняшний день так называемая «сетизация», т.е. формирование сетей, а также их распространение в самых различных сферах экономической деятельности становится отчётливым явлением, так сказать одной из крупнейших современных тенденций.

Финансовая сеть – это, в первую очередь, нематериальная структура коммуникаций между экономическими субъектами, которая выполняет функцию распределения, циркуляции, а также аккумуляции финансовых средств [17].

Под экономическими субъектами в данном случае понимается большое разнообразие агентов, которыми могут быть как физические, так и юридические лица, а также правительства государств. Условия формирования тех или иных финансовых сетей в основном определяются условиями функционирования денежных средств, а также целями создания данных сетей (например, экономическими, социальными и др.). Связи между разными субъектами в сети могут быть сложными и многообразными. Субъекты финансовых сетей могут входить в разные сети одновременно. В результате этого финансовые сети могут как расширяться, так и объединяться в крупную сеть. При этом финансовые связи – это действия тех или иных агентов, которые возникают в результате реализации различных финансовых операций. Таким образом, финансовая сеть сегодня является достаточно сложной и, что немаловажно, постоянно изменяющейся структурой, в которой действие одного субъекта может повлечь за собой действие другого [11].

Стоит сказать, что отечественные исследователи не занимались классификацией финансовых сетей как таковых.

В зарубежных же источниках финансовые сети классифицируются в основном по полноте связей внутри той или иной сети (например, кольцевые сети) или по характеру связей (например, стабильные сети). Также в исследованиях финансовые сети рассматриваются в зависимости от участвующих в них субъектов (например, межбанковские сети). Также в работах учитываются такие важные признаки как масштаб функционирования тех или иных сетей, способ реализации

различных финансовых операций, а также вид валюты, которая используется среди участников той или иной сети.

Рассмотрим следующие классификация финансовых сетей.

По масштабу функционирования финансовые сети можно рассматривать как глобальные (включают международные расчеты, операции так называемых транснациональных корпораций и др.), национальные (функционируют в рамках одного государства), региональные (ограничены регионом в рамках одного государства) и локальные (функционируют в рамках одного предприятия). Однако, та или иная локальная сеть может являться частью региональной, а региональная, в свою очередь, частью национальной. В конечном счёте все финансовые сети объединены в одну глобальную сеть [13].

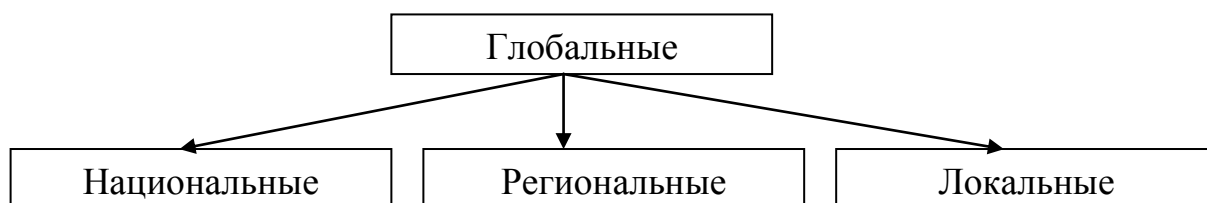


Рисунок 1.2 – Классификация современных видов сетевых финансовых отношений по масштабу функционирования [составлено автором]

По полноте связей финансовая сеть может быть как полной, т.е. иметь максимальное количество связей, так и неполной, когда имеется возможность увеличения связей. Также связи в той или иной финансовой сети могут быть долгосрочными (или стабильными), краткосрочными (или дискретными) и смешанными, если сочетаются две предыдущие характеристики. На сегодняшний день чаще всего субъект осуществляет как разовые (или дискретные), так и постоянные (или стабильные) финансовые операции, поэтому смешанные финансовые сети встречаются достаточно часто [20].

По масштабу функционирования финансовые сети можно рассматривать как глобальные (включают международные расчеты, операции так называемых транснациональных корпораций и др.), национальные (функционируют в рамках одного государства), региональные (ограничены регионом в рамках одного государства) и локальные (функционируют в рамках одного предприятия). Однако, та или иная локальная сеть может являться частью региональной, а региональная, в свою очередь, частью национальной. В конечном счёте все финансовые сети объединены в одну глобальную сеть.

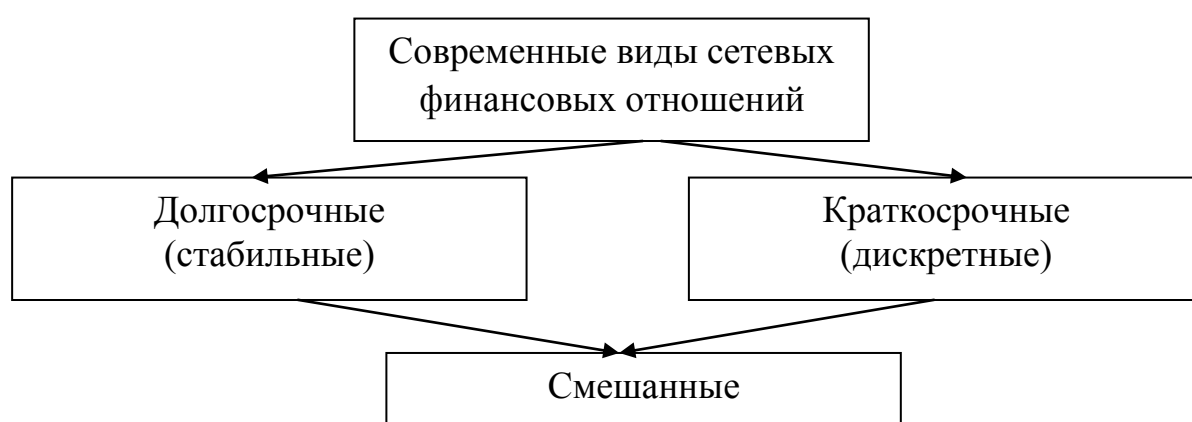


Рисунок 1.3 – Классификация современных видов сетевых финансовых отношений по длительности операции [составлено автором]

По способу реализации финансовых операций существуют электронные финансовые сети (при осуществлении тех или иных финансовых операций используется Интернет) и финансовые сети без электронных устройств (такие сети характерны для более раннего исторического этапа развития).

В зависимости от характера возникновения финансовых сетей различают случайные, которые возникают при взаимодействии разных предприятий, банков, физических и юридических лиц и др., а также сети, которые специально создаются в конкретных целях.

Также можно выделить и экономические цели (например, получение максимальной прибыли) или те или иные социальные цели (например, с целью минимизации последствий кризиса) [18].

По используемой валюте различают как открытые финансовые сети, которые базируются на мировой валюте в рамках той или иной страны (например, евро в одной из стран Европы), так и закрытые, которые базируются только на национальной валюте в рамках той или иной страны. На сегодняшний день в мировом масштабе финансовая сеть является замкнутой, в то время как входящие в её состав подсети могут быть как открытыми, так и закрытыми.

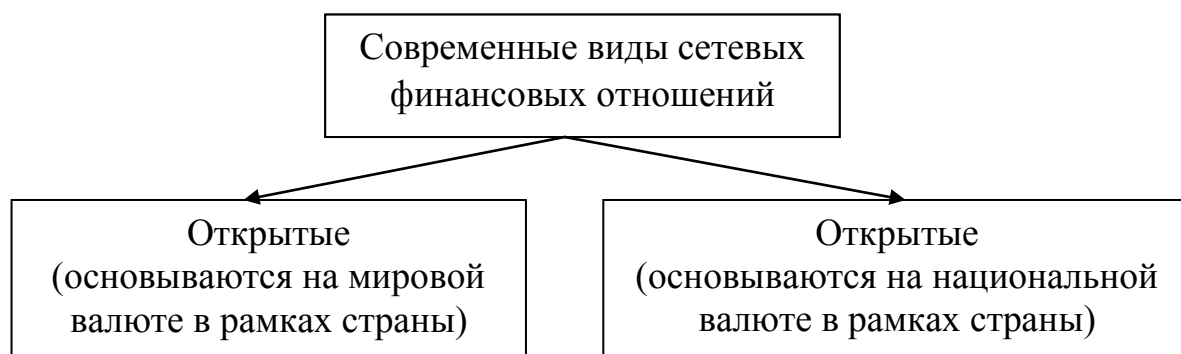


Рисунок 1.4 – Классификация современных видов сетевых финансовых отношений по используемой валюте [составлено автором]

По возможности регулирования различают как регулируемые финансовые сети, так и нерегулируемые законодательно. В современном мире финансовая сеть на основе криптовалюты будет нерегулируемой во всех странах мира, однако по масштабу распространения такая сеть является международной [23].



Рисунок 1.5 – Классификация современных видов сетевых финансовых отношений по возможности регулирования [составлено автором]

По наличию централизации различают как централизованные (которые формируются вокруг той или иной компании), так и децентрализованные сети.

Таким образом, классификация финансовых сетей показала, что они представляют собой достаточно сложные, а также многообразные структуры. Структура той или иной финансовой сети имеет большое значение в разные периоды экономики, особенно в условиях всё больше нарастающей глобализации. Например, открытые финансовые сети вот время кризиса менее устойчивы, а также более уязвимы, тогда как замкнутые финансовые сети, напротив, способны к достаточно большей устойчивости; централизованная финансовая сеть может быть менее устойчивой, чем децентрализованная (субъекты такой сети, объединяясь вокруг одного центра, несут риски, которые связаны с возможным банкротством только этого предприятия, в то же время как децентрализованные сети несут пропорциональные риски) [16].

1.3 Правовое регулирование современных видов сетевых финансовых отношений в России

Финансовые правоотношения – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав, а также обязанностей [12].

Правовая урегулированность таких отношений необходима, в первую очередь, для достижения целей, которые поставлены государством, а также органами местного самоуправления в области финансовой деятельности. Именно будучи урегулированными нормами финансового права, отношения становятся правовыми, т.е. реализуются на основании норм финансового права, а их участники находятся во взаимной связи через юридические права и обязанности. Данные связи охраняются принудительной силой государства [15].

Однако следует помнить то, что в процессе финансовой деятельности государства возникают такие отношения, которые, в свою очередь, не нуждаются в правовой регламентации со стороны государства (например, осуществление организационной, подготовительной, информационной и др. деятельности).

На сегодняшний день именно финансово-правовые отношения отражают главное содержание этой деятельности и придают ей целенаправленность, а также четкую организованность. Вне финансово-правовых отношений финансовая деятельность на сегодняшний день неосуществима. Только при взаимосвязанных юридических правах и обязанностях, реализация которых, в свою очередь, гарантируется мерами государственного принуждения, может быть обеспечено получение государством и органами местного самоуправления запланированных доходов, их соответствующее распределение и использование согласно намеченным программам и планам. Из вышесказанного следует то, что финансовые правоотношения обязательно должны быть формально определены, а также закреплены правом [29].

Обладая схожими с другими правоотношениями чертами, финансовые правоотношения имеют ряд отличительных особенностей. Главная особенность, которая в свою очередь определяет другие отличия финансовых правоотношений, заключается в том, что они возникают в процессе планового образования, распределения, а также использования государственных денежных средств.

Из сказанного проявляется и другая отличительная особенность: финансовые правоотношения являются лишь разновидностью имущественных отношений, ко-

торые, в свою очередь, имеют публичный характер, потому что возникают из-за денежных средств, а точнее – финансовых ресурсов государства, которые используются на общезначимые потребности [19].

Урегулированные нормами как финансового, так и предпринимательского права отношения процедурного характера, связанные, в свою очередь, с использованием определенных форм и порядка деятельности, также обеспечивают движение финансовых ресурсов [14].

Ещё одна отличительная особенность финансовых правоотношений состоит в том, что одной из сторон в них всегда выступает государство или его уполномоченный орган, муниципальное образование, соответствующий орган местного самоуправления. Это, в первую очередь, обусловлено тем, что государство в интересах общества в целом осуществляет финансовую деятельность (организует поступления денежных средств в различные государственные денежные фонды, распределяет и использует их на различные социально-экономические программы и др. общественно необходимые потребности). При этом стоит учитывать, что государственные органы, в свою очередь, наделены властными полномочиями (например, они вправе издавать предписания, обязательные для исполнения др. участниками финансовых правоотношений) [27].

Такие предписания могут быть адресованы и другим государственным органам. Однако государственные органы, которые выступают в финансовых правоотношениях от имени государства, имеют не только право властных предписаний, но и обязанности, связанные, в первую очередь, с правами других участников финансовых правоотношений. Права всех участников финансовых правоотношений находятся под защитой государства, реализация которых обеспечивается принудительной силой со стороны государства.

Для финансовых правоотношений характерны все вышерассмотренные специфические черты в комплексе. Они характеризуют финансовые правоотношения как государственно-властные денежные отношения. Воля государства, его предписания по образованию, распределению, а также использованию финансовых ре-

сурсов на определенные временные периоды конкретизируются в финансовых планах, нормативах, лимитах и др. Они утверждаются соответствующими государственными органами в уже установленном порядке и подлежат обязательному и неукоснительному исполнению. Наличие финансового плана как такового характерно, в первую очередь, для финансовых правоотношений. Договор им, как правило, не свойствен. В свою очередь, властно-имущественными являются и финансовые правоотношения с участием одной из обязательных сторон [25].

Возникновение, изменение или прекращение тех или иных финансовых правоотношений происходит, в свою очередь, только при наличии четко определенных в правовых нормах условий. Участники финансовых правоотношений о них договариваться просто не имеют права.

Действия – это юридические факты, которые, в свою очередь, являются результатом того или иного волеизъявления конкретных лиц. Они могут быть как правомерными, т.е. отвечать всем требованиям закона, так и неправомерными – не отвечающих им.

Для финансовых правоотношений больше характерны такие юридические действия, как утверждение финансово-плановых актов и др. Соответственно общим требованиям правовых норм в них выражены как права, так и обязанности участников правоотношений в конкретной области финансовой деятельности. После выполнения тех или иных заданий, которые содержатся в планах, финансовые правоотношения прекращаются как таковые, однако зачастую они вновь возникают между этими же самыми участниками, только уже на основании новых планов [32].

На основании конкретных правовых норм, а также финансовых планов общего значения принимаются индивидуальные финансово-правовые акты, также ведущие к возникновению, изменению или, в свою очередь, прекращению тех или иных финансовых правоотношений (например, извещение того или иного налогоплательщика об уплате той или иной суммы налога и др.).

При неисполнении участниками своих финансовых правоотношений, а также обязанностей появляются правоотношения, которые, в свою очередь, связаны с применением тех или иных мер ответственности [26].

События – это обстоятельства, которое не зависит от воли людей (смерть, стихийное бедствие).

Правовая норма, в свою очередь, может связывать с ними возникновение, изменение или прекращение тех или иных финансовых правоотношений (например, рождение у человека ребенка или достижение лицом определенного возраста влияют на правоотношения по поводу налоговых платежей).

Лучшему представлению о финансовых правоотношениях, пониманию их содержания и особенностей помогает их классификация по разным основаниям (по кругу участников, по способам государственной защиты, по длительности и др.).

Наиболее полно раскрывает содержание финансовых правоотношений их классификация на виды в зависимости от структуры финансовой системы страны. При этой классификации выделяются финансовые правоотношения, которые возникают в связи с функционированием того или иного звена определённой финансовой системы (бюджетные, налоговые и др.). Данные виды финансовых правоотношений соответствуют систематизации норм финансового права по этому же признаку [34].

В связи с существованием материальных и процессуальных норм финансового права, которые выделяют в зависимости от объекта правового регулирования, финансовые правоотношения также бывают как материальными, так и процессуальными.

В материальных финансовых правоотношениях реализуются права и обязанности субъектов по получению, распределению, а также использованию конкретных финансовых ресурсов. Эти финансовые ресурсы, в свою очередь, выражены в конкретном размере или определенном виде доходов, расходов. Основное содержание субъективных материальных финансовых прав, а также обязанностей заключается в возможности или необходимости получения, уплаты, распределения,

расходования, перераспределения, изъятия и т.д. этих определенных объемов финансовых средств. В результате реализации таких прав, а также обязанностей образуются и используются государственные и муниципальные денежные фонды.

В процессуальных же финансовых правоотношениях выражается юридическая форма, в которой происходит получение государством или органами местного самоуправления в своё распоряжение тех или иных финансовых ресурсов, их распределение, а также использование. Поэтому процессуальные субъективные права и обязанности, в первую очередь, направлены на использование определенной юридической формы и порядка финансовой деятельности [40].

Однако между процессуальными и материальными финансовыми правоотношениями существует связь (например, процессуальные финансовые правоотношения имеют значение именно как форма реализации материальных прав, а также обязанностей в области финансов) [52].

В свою очередь, правильно выбранная процессуальная форма способствует лучшему осуществлению, как материальных прав, так и обязанностей в области финансов, т.к. не только содержание, но и формы имеют значение. Поэтому одним из основных факторов повышения уровня финансовой деятельности государства является совершенствование процессуальной стороны финансовой деятельности [24].

Финансовые правоотношения, в свою очередь, возникают только по поводу денежных средств вне зависимости от их формы выражения. Из этого следует, что финансовые правоотношения всегда являются имущественными денежными отношениями.

Выводы по разделу один

В данной главе была рассмотрена история развития финансовых отношений в России. Определены понятие и сущность современных видов сетевых финансовых отношений, а также дана их классификация.

Наиболее полно раскрывает содержание финансовых правоотношений их классификация на виды в зависимости от структуры финансовой системы России. Данная классификация выделяет финансовые правоотношения, которые возникают в связи с функционированием соответствующего звена финансовой системы: бюджетные, налоговые, по поводу организации финансов государственных предприятий, организации страхового дела и т.д. Такие виды финансовых правоотношений соответствуют систематизации норм финансового права по этому же признаку [34].

В главе рассмотрено правовое регулирование современных видов сетевых финансовых отношений в России на сегодняшний день. В ходе работы было определено понятие «финансовые правоотношения», в котором говорится, что это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов.

2 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ СЕТЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ

2.1 Состояние современных видов сетевых финансовых отношений в России

Финансовой инфраструктуре всегда отводилась роль перераспределения национального богатства. Однако в стороне осталась важнейшая функция мобилизации ресурсов для производства, которая включает в себя всевозможные социально-экономические отношения [21].

В современных условиях господства финансового капитала роль услуг обеспечивающих его функционирование достаточно сильно возросла. Пренебрежение этим фактом приводит к отставанию становления финансовых институтов, и в конечном итоге, к снижению мобилизационной роли финансов в воспроизводственном процессе, к снижению совершенствования продукции экономике.

Произошло географическое сжатие мирового пространства, требующее новых форм взаимоотношений. В рамках изучения экономического пространства заслуживает отдельного рассмотрения финансовое пространство и отношения, которые могут возникнуть между политикой управления финансовым пространством и политикой, направленной на обеспечение развития страны. Изучение этих отношений называют геофинансами [54].

На сегодняшний день значительно возросла доля финансового сектора в мировом ВВП и в экономиках развитых стран стали доминировать, доходы от операций на финансовых рынках, заняв существенное место в структуре совокупных доходов общества. В общественное сознание развитых стран внедрена новая модель поведения, ориентированная на доминирование услуг в потреблении финансовых инструментов и в накоплении.

Возросла роль финансовых институтов, оказывающих услуги по организации движения финансовых ресурсов. Таким образом, на финансовых рынках образовались собственные инфраструктурные элементы, оказывающие финансовые услуги. В свою очередь это отразилось на трансформационной экономике России [31].

Ещё во второй половине XX в. финансовый капитал занимал доминирующее положение в структуре общественного капитала и в итоге стал господствующей формой капитала. Тогда экономическая власть перешла от промышленного капитала к денежному, сформировался совершенно новый тип денежного капитала — финансовый капитал.

Появилась и закрепились система переплетенных денежных капиталов различных субъектов хозяйствования, которая приобрела форму финансового капитала. Отсюда, финансовый капитал — это такая денежная форма капитала, которая взаимно связывает капиталы предприятий различных сфер экономики и выступает в форме денежных средств. Впервые научное обоснование этому дал К. Маркс [28].

Господство финансового капитала всегда необходимо рассматривать в единстве с его современной технологической основой — информационными системами. Первоначально соотношение информации и финансовых услуг обозначалось с позиции того, что наряду с финансовыми и другими услугами информация является побочным продуктом и лишь частично рассматривали её как необходимую услугу для организации депозитных и др. операций. Впервые на важность информации как источника знания о процессах производства обратил своё внимание американский ученый Ф. Махлуп, который не подозревал о том, что буквально через полстолетия эти два вида услуг поменяются местами и главную роль займут информационные технологии [46].

Таким образом, ставшая фактом «всемирная система информации» — является естественной базой мировой финансовой системы, что позволяет проводить операции на финансовых рынках непрерывно.

Современные финансовые рынки получают свое завершение в виде управляемой системы, имеющей в своей структуре мощную коммуникативную основу, которая действует при помощи современных информационных технологий. В итоге возникло свободное перемещение капиталов на базе возникновения финансовой инженерии, суть которой заключается в следующем: путем использования различных финансовых технологий и инструментов для достижения наибольшей

коммерческой эффективности финансовых потоков и снижения рисков их движения [30].

Внедрение информационных технологий обусловлено переходом развитых стран к развитию на базе интеллектуализации производственных систем при помощи замены части энергетических информационными, интеллектуальными и наукоемкими технологиями, что, в свою очередь, приведёт к появлению нового системообразующего элемента самоорганизации мировой экономики [22].

Центром таких систем стало разнообразие финансовых услуг, в которых выражаются общественные отношения. В позициях различных экономических школ финансовые услуги представляют собой не только экономические, но и общественные отношения (политические, правовые, нравственные и др.) [61].

Многоаспектность понятия «рынок финансовых услуг» открывает возможность сочетать в исследовании, посвященном развитию этого рынка, производственный (спрос на услуги и их предложение, связь с экономическими циклами, взаимодействие с другими формами движения ссудного капитал, воздействие экономических интересов, связанных со структурой собственности, и тому подобное) и институциональный подходы (организация и структура рынка финансовых услуг как бы воздействует на сам рынок). Соответственно, традиция рассматривать финансовые услуги как обращение ценных бумаг с позиций движения ссудного капитала и его отражения в фиктивном капитале свободно может совмещаться с исследовательским подходом к рынку ценных бумаг в плане институционализма [36].

Сущность финансовой услуги состоит в том, что она отражает конкретные формы организации движения финансовых ресурсов посредством финансово — кредитного механизма между субъектами хозяйствования и не имеет вещной формы, поскольку ее субстанцией на рынке финансовых услуг являются правовые отношения [53].

Такое направление исследования плодотворно в разрезе банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, саморегулируемых профессиональных орга-

низаций работающих на рынке ценных бумаг, как в отдельности, так и в единстве по степени воздействия на отношения воспроизводственных процессов: заимствование, страхование, сбережение, доверительное управление, рынок ценных бумаг [37].

Исходным положением исследования рынка финансовых услуг как организационно-управленческой формы мобилизации финансовых ресурсов послужило сложившееся состояние этого вида рынка в России [50].

Стоит отметить, что на сегодняшний день взаимодействие рынка финансовых услуг с реальным сектором экономики в Челябинской области остается недостаточным. Например, по линии ПАО Сбербанк аккумулируются 65 % средств в регионе, а в реальный сектор из этой величины направляется всего лишь 25 %. В свою очередь, услуги, связанные с обращением ценных бумаг, на 75 % сформированы в регионе отрасли связи и телекоммуникаций [41].

Учитывая тот факт, что современное состояние финансового капитала — преимущественно информационное, то стоит говорить, что финансовые услуги должны развиваться в плоскости интеграции двух рынков: информационного и финансового. В конечном итоге происходит превращение телекоммуникационных систем в базовый элемент инфраструктуры рынка финансовых услуг. Подтверждением этому служит практика развития рынка VIP-услуг в системе финансовых институтов [35].

Анализ регионального аспекта инфраструктурного обеспечения рынка финансовых услуг показал устойчивую тенденцию роста стратегических VIP-пользователей в основном за счёт системы ПАО Сбербанк (более 70 %), т.е. интеграция ускоренно происходит между финансовым и телекоммуникационным рынками страны [64].

Результаты исследования состояния финансового капитала и закрепления его форм проявления в различных подсистемах рынка финансовых услуг позволили сделать вывод о том, что в условиях проникновения в экономику России транснационального капитала узким местом в финансовой системе становится неравно-

мерное развитие субъектов инфраструктуры на базе современных коммуникационных систем [33].

Изучение механизмов проникновения транснационального капитала в экономику России позволило сделать вывод о необходимости создания современной финансовой инфраструктуры способной быть адаптивной в системе геофинансов, интегрированной с ней, но функционирующей в рамках национального финансового поля в относительно самостоятельном режиме. Потеря управления инфраструктурой рынка финансовых услуг в региональной плоскости чревато подчинению её транснациональному финансовому капиталу и мировым финансовым институтам [60].

Значение этого явления для экономики России двояко. Во-первых, его последствия непредсказуемы в части захвата олигополиями управления финансовыми потоками в нашей экономике с последующим диктатом в определении направлений источников финансирования различных сфер экономики, особенно, в территориальном разрезе организации производства. Во-вторых, в правительственных программах РФ должны быть учтены эти нарастающие явления и предприняты интенсивные меры по реструктуризации финансовых рынков на базе их интеграции и создания соответствующей инфраструктуры, прежде всего, посредством внедрения новых информационных систем [51].

Отрасли, которые входят в инфраструктуру финансовой системы, производят информацию, оказывая те или иные услуги. Традиционно считалось, что производство информации является побочным продуктом наряду с финансовыми и другими услугами. Создание и развитие отраслей новой экономики образовало рынок информационных услуг.

В настоящее время, в условиях общемировой всеобъемлющей информатизации, решается актуальная задача ускоренного формирования и развития отечественной индустрии предоставления населению и хозяйствующим субъектам широкого набора информационных услуг, конкурентоспособных как на внутреннем, так и

на внешнем рынках. Это в свою очередь обуславливает дальнейшее опережающее развитие коммуникационных технологий, разнообразных услуг связи [68].

Учитывая, что Россия находится на этапе развития отраслей новой экономики, и, чтобы преодолеть отставание в организации обращения финансового капитала, необходимо внедрить информационные технологии, способствующие его ускоренной мобилизации и сокращению времени оборота [44].

Информационная отрасль является одной из важнейших в развитии общественного производства и, прежде всего, в финансовой деятельности субъектов хозяйствования. Услуги отрасли претерпевают качественные изменения и в своём характере всё больше переходят от простого носителя и передачи информации к финансово-экономическому содержанию.

Проблемами взаимодействия обоих рынков являются недостаточное внимание, которое уделяется глобальным характеристикам нового качества рынка информационных услуг [70].

В наибольшей степени это относится к проблеме развития информационной инфраструктуры и возможностей ее воспринять рынку финансовых услуг современного типа, развивающегося на информационных технологиях. В данной ситуации одним из способов успешной интеграции следует считать позицию возможного применения достижений финансово-информационной глобализации.

В условиях глобализации финансовой системы на первый план выходят затраты, в первую очередь связанные с превращением денежной формы стоимости в определенное количество информации, которая в свою очередь представляет организованный поток знаний об участниках финансовых отношений. В обменную деятельность в данном случае вступают информационные носители с ярко выраженным характером виртуальности и имеющие самостоятельные основы обмена [38].

В данном случае стоимость как общественные отношения проявляется в рыночной среде в виде организационно-управленческих отношений, связанных с переработкой информации, ее продвижением в пространстве и предоставлением в

общественной жизни как финансовой услуги определенного качества. В условиях господства транснациональных компаний, банков и различных международных финансовых институтов технологически решена задача пространственного распределения стоимости с последующим глобальным влиянием на пропорции развития мирового хозяйства [42].

Мировая тенденция развития такого рынка состоит в интеграции финансовых институтов на основе единого рынка информационных услуг в целях взаимного обмена свободными финансовыми ресурсами. Все это проявляется в финансовой услуге как особом виде экономического продукта, потребление которого позволяет реализовать правовые отношения в ускоренном темпе при помощи современных информационных технологий. Так развиваются системы: депозитарно-клиринговые, электронных денег, банковских и других услуг в глобальном пространстве и времени [66].

Экономика России, находясь на этапе серьезных структурных изменений в отношениях собственности, управления, создания качественно нового финансово-кредитного механизма, крайне нуждается в развитии инфраструктуры рынка финансовых услуг. Особенно качественном рынке информационных услуг [39].

В настоящее время, в условиях общемировой всеобъемлющей информатизации, стоит актуальная задача ускоренного формирования и развития отечественной индустрии предоставления населению, хозяйствующим субъектам, обществу широкого набора информационных услуг, которые впоследствии стали бы конкурентоспособными как на внутреннем, так и на внешнем рынках. Это в свою очередь обуславливает дальнейшее опережающее развитие коммуникационных технологий, разнообразных услуг связи [69].

Главным составляющим движения России в направлении создания эффективной информационной системы служит четыре базовые предпосылки:

- формирование информационно-коммуникационной инфраструктуры;
- развитие средств вычислительной техники, программного обеспечения, информационных и компьютерных технологий;

– расширение информатизации во всех сферах экономической и общественной жизни;

– освоение и распространение новых информационных услуг, как для населения, так и для деловых кругов и органов власти и управления [43].

За последние годы в России существенно укрепилась технологическая база информатизации, неуклонно растет объем продаж средств связи, телекоммуникационного оборудования. Наблюдается существенный прирост отечественного рынка информационных услуг России. Страна обладает потенциальными возможностями для мощного рывка в развитии системы сервиса, в том числе и в сфере услуг связи, которыми непременно надо воспользоваться, но на выверенной, обоснованной научной основе [63].

Мировая индустрия информационных технологий сейчас переживает сложный этап развития, связанный с появлением новых технологий и средств коммуникаций. Помимо этого, происходит разделение сфер между странами и формирование новой экономической элиты. Поэтому государственная политика России поддерживает направление продвижения на этот перспективный рынок интеллектуальной продукции отечественных технологий, а также непосредственное участие страны в выборестратегии развития мировой информационной системы. Это позволит нашей стране интегрироваться в мировое экономическое пространство как сильному равноправному партнеру [57].

Создание обозначенной инфраструктуры следует рассматривать как важнейший фактор подъема национальной экономики, роста деловой и интеллектуальной активности общества, укрепления авторитета страны в международном сообществе. Опережающее развитие информационного рынка является необходимым условием для создания инфраструктуры бизнеса, формирования благоприятных условий для привлечения инвестиций. Кроме того, это служит фактором экономического развития страны.

Таким образом, на современном этапе социально-экономического развития России в условиях глобализации сложились объективные предпосылки ускорен-

ного развития информационного рынка, услуги которого чрезвычайно важны для предоставления качественных и комплексных финансовых услуг и организации роста международной торговли [59].

2.2 Перспективы развития современных видов сетевых финансовых отношений в России

Роль финансовой политики в экономическом и социальном развитии страны достаточно трудно переоценить. От степени её рациональности зависят темпы развития промышленности, сельского хозяйства, транспорта и др. [58].

На сегодняшний день финансовая политика состоит из таких этапов как определение целей, обеспечение необходимой величины ресурсов, а также реализация тех или иных действий для достижения поставленных целей и задач [47].

Но эти подходы не достаточно точны. Прежде всего, финансовая политика предполагает разработку конкретного плана, наличие определённых ресурсов для его осуществления, а также последовательность разумных действий на основе данного плана и имеющихся ресурсов для достижения поставленных целей и задач. Но не только данный процесс влияет на конечный результат. Также необходимо учитывать многие сопутствующие моменты, и прежде всего, существующую социально-экономическую реальность, в которой осуществляется финансовая политика [62].

Целью финансовой политики должно быть увеличение или сохранение того или иного уровня доходов [55].

На сегодняшний день возрастает роль, а также значение разработки и принятия различных нормативов на уровне государства. Однако только централизованно такие нормативы разработать невозможно [48].

В современном мире развитие финансовой инфраструктуры имеет достаточно большое значение.

Одним из важнейших условий успешного продвижения России на пути экономического прогресса выступает, прежде всего, концентрация ее собственных

усилий, а также ресурсов на формирование эффективного, технически развитого, а самое главное, конкурентоспособного рыночного хозяйства.

Говоря о перспективах развития современных видов сетевых финансовых отношений в РФ, то стоит отметить, что в последние несколько лет они достаточно активно развивается, однако существует ряд препятствий для развития этих услуг. Серьёзным препятствием для развития на территории РФ является проблема кадрового обеспечения.

На сегодняшний день современные виды сетевых финансовых отношений нуждаются в квалифицированных программистах, юристах, маркетологах и др. Именно от них зависит качество и оперативность принимаемых решений. Решение данной проблемы предполагает проведение профессиональной переподготовки. Причем эффективнее проводить переподготовку IT-специалистов, чем сотрудников банка.

Сегодня система интернет-банкинга нуждается в квалифицированных программистах, юристах, маркетологах и др. Именно от них зависит качество и оперативность принимаемых решений. Решение данной проблемы предполагает проведение профессиональной переподготовки. Причем эффективнее проводить переподготовку IT-специалистов, чем сотрудников банка.

Ещё одним серьёзным препятствием для развития современных видов сетевых финансовых отношений является недостаточная финансовая грамотность населения страны. Для решения данной проблемы необходимо проводить бесплатные консультации, а также различные обучающие мероприятия по использованию тех или иных услуг.

Также большой проблемой является аутентификация клиентов, т.е. проблема безопасности современных видов сетевых финансовых отношений. По мнению экспертов «Лаборатория Касперского» примерно 62 % пользователей современных видов сетевых финансовых отношений во всём мире сталкиваются с атаками на свои онлайн-счета. В России данный показатель составляет примерно 72 %.

В настоящее время для решения этой проблемы используется двухфакторная аутентификация с помощью USB-токенов или смарт-карт.

Но и этого недостаточно для защиты своих онлайн-счетов. На сегодняшний день необходимо использовать многофакторную аутентификацию, что подразумевает дополнительное внедрение одноразовых паролей.

Также необходимо отметить, что после появления интернет-банкинга развитие современных видов банковских систем расширилось, это видно на рисунке 2.1. Отечественные и зарубежные эксперты связывают с началом революции в банковском деле. Это, в свою очередь, сказалось на банковской конкуренции и стёрло географические границы взаимодействия банков с клиентами.

Говоря о перспективах развития современных видов сетевых финансовых отношений в РФ, то стоит отметить, что в последние несколько лет они достаточно активно развивается, однако существует ряд препятствий для развития этих услуг. Серьёзным препятствием для развития на территории РФ является проблема кадрового обеспечения.

На сегодняшний день современные виды сетевых финансовых отношений нуждаются в квалифицированных программистах, юристах, маркетологах и др. Именно от них зависит качество и оперативность принимаемых решений. Решение данной проблемы предполагает проведение профессиональной переподготовки. Причем эффективнее проводить переподготовку IT-специалистов, чем сотрудников банка.

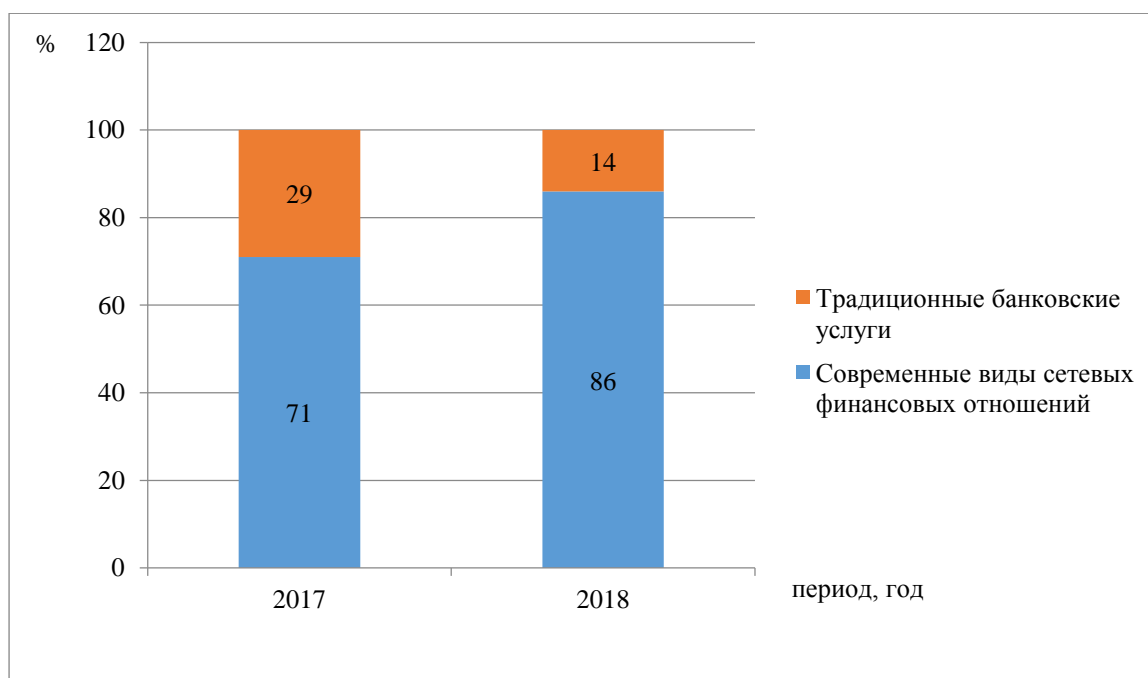


Рисунок 2.1 – Соотношение пользователей современных видов сетевых финансовых отношений и традиционных банковских услуг ПАО Сбербанк в период с 2017 по 2018 гг.

Сегодня современные виды сетевых финансовых отношений обслуживают клиентов в разных точках мира. Обеспечивая конкурентоспособность на рынке банковские услуги меняют свой характер. Также меняется и спрос на банковские услуги. На данный момент Россия находится только в начале своего пути развития современных видов сетевых финансовых отношений.

Основными факторами, которые ограничивают активность банков в сфере современных видов сетевых финансовых отношений являются:

- не четкая законодательная база;
- опасения банков о безопасности расчетов с помощью современных видов сетевых финансовых отношений;
- небольшой, однако, всё время растущий, спрос на современные виды сетевых финансовых отношений.

На данный момент в России достаточным образом не оснащена, а также не оформлена правовая база для применения современных видов сетевых финансовых отношений. Это является одним из основных сдерживающих факторов на пути

массового использования в России современных видов сетевых финансовых отношений.

На сегодняшний день вопросы электронной коммерции в основном регулируются Гражданским и Налоговым кодексами, а также рядом другим нормативно-правовых актов России.

Ещё одной проблемой, замедляющей развитие современных видов сетевых финансовых отношений в России, является окупаемость.

Для внедрения современных видов сетевых финансовых технологий необходимо приобретение техники, расширение каналов связи, новое программное обеспечение, средства защиты информации, а также организационная перестройка работы банка.

Развитию современных видов сетевых финансовых отношений в России способствуют следующие факторы: в условиях конкуренции банки, в том числе и ПАО Сбербанк, стремятся разрабатывать и внедрять передовые банковские продукты, а также формы обслуживания клиентов для получения привлечения новых клиентов. Однако уже в ближайшее время современные виды сетевых финансовых отношений перестанут быть редкостью, и не смогут обеспечивать конкуренцию. Стоит предположить, что конкуренция будет разворачиваться в области качества современных видов сетевых финансовых отношений, а также спектра услуг и цен на них. Из этого можно сделать вывод, что рентабельность современных видов сетевых финансовых отношений для банков постепенно будет снижаться, из-за чего необходимо внедрять системы электронного банковского обслуживания, чтобы не упала конкурентоспособность и не произошла потеря уже имеющихся клиентов. Таким образом, ПАО Сбербанк и те банки, которые вышли на этот рынок первыми, получают наибольший эффект от внедрения новых видов сетевых финансовых отношений.

В настоящий момент в нашей стране ещё не бесповоротно сформирована банковская система и есть ряд моментов, которые тормозят развитие современных видов сетевых финансовых отношений.

На сегодняшний день система индивидуального банковского сервиса на основе современных видов сетевых финансовых отношений считается одной из важнейших составляющих клиентской стратегии банка, которая обширно используется в ПАО Сбербанк и основных банках страны.

Индивидуальные менеджеры современных видов сетевых финансовых отношений по работе с покупателями считаются ключевым компонентом стиля работы ПАО Сбербанк. Сегодня индивидуальный менеджер координирует работу структурных подразделений банка в заинтересованностях того или иного клиента, а также гарантирует принятие оперативного решения. Это, в свою очередь, позволяет избежать бюрократии, что часто можно встретить в том или ином банке, а также в полной мере применить весь спектр предложений банка.

В функции индивидуального менеджера ПАО Сбербанк на основе современных видов сетевых финансовых отношений входит:

- гарантировать ежедневное взаимодействие клиента с банком по стандартным задачам банковского обслуживания;
- гарантировать взаимодействие клиента с банком по задачам разработки, внедрения личных и иных банковских продуктов;
- расценивать те или иные бизнес-проекты клиента, а также разбирать роль банка в их реализации;
- структурировать сделки, а также разрабатывать личные и иные формы сервиса клиента с привлечением, если это необходимо, сторонних компаний;
- разрабатывать юридическую, финансовую, а также экономическую базы для внедрения тех или иных банковских товаров;
- давать всевозможные информационные предложения с привлечением компетентных специалистов банка.

Однако стоит отметить, что услугами персонального менеджера на основе современных видов сетевых финансовых отношений на данный момент в ПАО Сбербанк могут пользоваться не все клиенты, а лишь те, что обслуживаются в «Сбербанк Премьер».

В ПАО Сбербанк и ряде др. крупных банков России для определённых клиентов нет такого понятия как «операционный зал». Деловое общение индивидуального менеджера ПАО Сбербанк и клиента может протекать как в клиентском зале, так и сетевом пространстве, дистанционно в любое время суток. Клиент имеет возможность получить в банке консультации по самым разным вопросам с привлечением, если это необходимо, специалистов соответствующих отделов.

На данный момент развитие современных видов сетевых финансовых отношений с каждым днём всё только улучшается, в том числе и в ПАО Сбербанк. Поэтому в любой момент можно воспользоваться своими счетами, провести оплату, перевод денежных средств и др. операции.

2.3 Безопасность и качество обслуживания современных видов сетевых финансовых отношений в России

В современном мире всё большее количество людей для приобретения товаров и услуг, а также информации прибегают к использованию сетевых видов финансовых отношений. Задачами выпускной квалификационной работы магистра является определение понятия «современные виды сетевых финансовых отношений», а также их законодательное регулирование на территории России.

Внедрение современных видов сетевых финансовых отношений тем или иным банком позволяет значительно урезать расстояние с клиентом, а также существенно увеличить собственную конкурентоспособность.

В целом под современными видами сетевых финансовых отношений принято понимать предоставление клиенту возможности прямого доступа к своему банковскому счёту через Интернет с использованием любого браузера. Современные виды сетевых финансовых отношений предоставляют клиентам возможность осуществлять все стандартные операции, которые можно осуществить в обычном офисе банка (кроме операций с наличностью).

К услугам, которые включают в себя современные виды сетевых финансовых отношений, можно отнести:

- внутренние переводы на счета банка;
- переводы на счета в других банках;
- конвертация денежных средств;
- выписки по счету;
- предоставление информации по банковским продуктам;
- заявки на получение кредитов, депозитов и пластиковых карт;
- оплата товаров, услуг, а также информации.

Стоит отметить, что в настоящее время современные виды сетевых финансовых отношений достаточно регулируются законодательством России. Например, «Налоговым кодексом РФ (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ статьёй 149 «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождённые от налогообложения)». Оказание услуг, которые связаны с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк» не подлежат налогообложению на территории России. Важнейшим регулирующим документом является «Приложение к письму Банка России от 31.03.2008 № 36-Т», в котором указаны рекомендации по организации управления рисками, которые возникают при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга.

Также в документе «Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк РФ» указан порядок составления и предоставления отчётности по форме 0409070 «Сведения об использовании кредитной организацией интернет-технологий». Также, современные виды сетевых финансовых отношений активно регулируются внутренними системами банков.

Говоря об интернет-банкинге как о современном виде сетевых финансовых отношений необходимо отметить его преимущества и недостатки (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Преимущества и недостатки интернет-банкинга
[составлено автором]

Преимущества	Недостатки
1. Возможность открытия счёта.	1. Риск взлома системы банка.
2. Быстрый и эффективный способ управления банковским счётом.	2. Задержка банком денежных переводов.
3. Отслеживание операций с пластиковыми картами.	3. Риск потери денежных средств.
4. Доступ к счёту из любой точки мира.	
5. Экономия на банковских комиссиях.	

По мнению специалистов консалтинговой компании J'son & Partners Consulting величина оборотного рынка платежей через интернет-банкинг в 2015 г. составила 600 млрд руб., что на 39 % больше, чем в 2011 г. Также по прогнозам специалистов среднегодовой темп роста в период с 2016 г. по 2018 г. составит 28 %. В 2017 г. аналитическое агентство Markswebb Rank & Report представило результаты ежегодного исследования эффективности российского интернет-банкинга Internet Banking Rank 2017.

В данном исследовании приняли участие системы интернет-банкинга 36 российских банков. По результатам исследования было выявлено, что максимально эффективная система интернет-банкинга с точки зрения удобства интерфейса и функциональности у Бинбанка, далее идут Тинькофф Банк, Промсвязьбанк и др. Стоит отметить, что за прошедший год из первой десятки рейтинга выбили такие банки как Запсибкомбанк, Банк Траст и Банк Русский Стандарт, а дополнили первую десятку ПАО Сбербанк, Банк Уралсиб и Почта Банк [49].

В связи с качественными изменениями современных видов сетевых финансовых отношений изменилось и количество клиентов, показанное на рисунке 2.2.

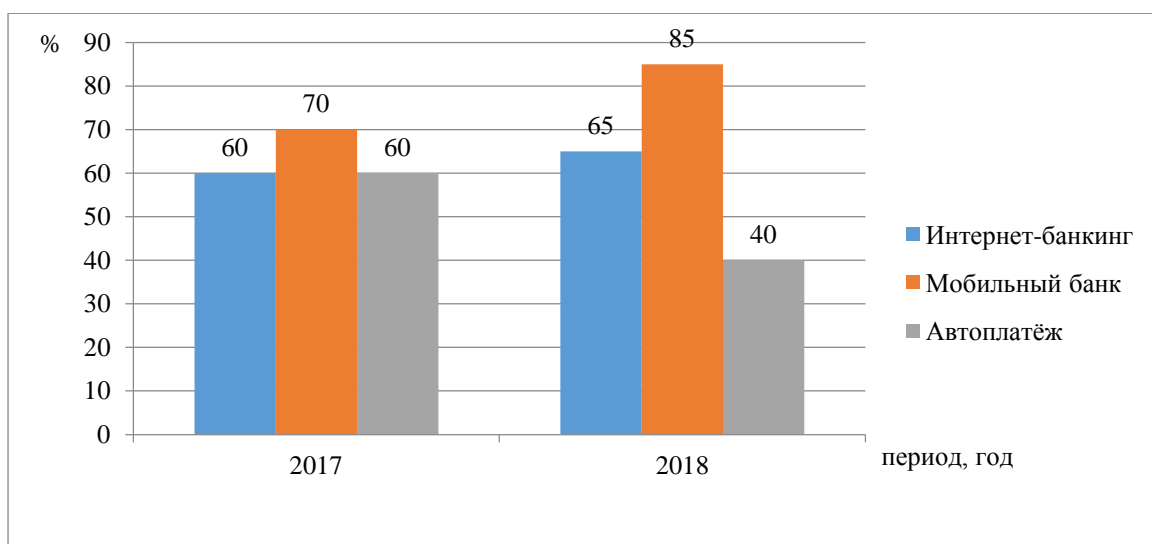


Рисунок 2.2 – Изменение количества клиентов, пользующихся современными видами сетевых финансовых отношений ПАО Сбербанк в период с 2017 по 2018 гг.

Из-за всё чаще возникающих мошеннических операций необходимо рассмотреть управление рисками современных видов сетевых финансовых отношений.

Современные виды сетевых финансовых отношений в банковской сфере подвержены взломам, поэтому можно выделить следующие изменения в сфере банковских рисков:

- современные виды сетевых финансовых отношений приводят к резкому усилению стратегического операционного риска, из-за чего происходит сильная зависимость от прогресса как коммуникационных, так и информационных технологий;

- инновационные технологии с точки зрения стратегического риска, приводят к динамичному развитию;

- уменьшение информационных асимметрий приводит к росту ориентированности на потребности клиентов, а также увеличивает правовой и репутационный риск;

- повышение общего уровня системного риска способствует обострению конкуренции в банковской сфере;

– усиление акцента на межстранновом, а также межсекторном аспектах банковского риска выходят за пределы отдельных национальных рынков.

Современные инструменты включают в себя как оценку рисков, так и контроль над ними, распоряжаются элементами управления рисками. Если рассматривать сложности, которые развивают современные виды сетевых финансовых отношений, то можно увидеть, что эксперты уделяют всё большее внимание стратегическому риску, который возникает из-за принятия неверных управленческих решений.

К стратегическим рискам относятся такие решения, которые оказывают определённое влияние на рыночную стоимость.

Связанные с банком современные виды сетевых финансовых отношений носят достаточно неопределенный характер. Это касается, в первую очередь, технологий, на которых основываются главные направления банковской деятельности.

Следующая категория риска – это операционный риск. Выделяют определённые зоны операционного риска, применяемые к современным видам сетевых финансовых отношений – функционирование системы безопасности, привлечение сторонних организаций к предоставлению некоторых видов электронных банковских услуг, освоение новых технологий сотрудниками банка [65].

Нарушения в процессах электронного хранения элементов могут быть следующие:

- отказы в функционировании банковских систем;
- сбои в передаче и обработке той или иной информации.

Данные сферы становятся очень значимыми. Для сокращения инвестиционного бюджета, необходимо приобретать технологии у специализированных фирм.

Также большое значение при современных условиях приобретает правовой риск, который возникает при нарушении законов. Также можно отметить следующие специфические для современных видов сетевых финансовых отношений аспекты правового риска:

- не во всех странах приняты законы об электронной подписи и о действительности договоров, которые заключаются электронным способом;
- в разных государствах по-разному трактуется вопрос о подлежащей лицензированию банковской деятельности;
- возникают особые требования в рамках борьбы с легализацией преступных доходов и терроризмом;
- банкам становится всё труднее обеспечивать определённый законом уровень защиты клиентской информатизации.

В настоящее время можно сказать, что современные виды сетевых финансовых отношений достаточно активно развиваются, вследствие чего влекут за собой репутационный риск, который проявляется в сокращении числа клиентов, оттоке вкладов, сбросе банковских акций вследствие формирования устойчивого негативного общественного мнения о деятельности того или иного банка. Это связано с нарушениями обслуживания клиентов, которые пользуются современными видами сетевых финансовых отношений и входят в зону операционного риска. Новый способ предоставления современных видов сетевых финансовых отношений основан на прямом веб-взаимодействии с клиентами. При возникновении сбоев в осуществлении тех или иных операций банк оповещается практически мгновенно, т.е. информация распространяется значительно быстрее, чем раньше.

Для недопущения репутационного риска необходимо информировать вкладчиков, а также заемщиков о наличии имеющихся проблем по электронной почте или иным доступным способом. Отдельные категории риска с появлением современных видов сетевых финансовых отношений изменяются в кредитный, процентный, валютный и т.д. Для банков, осуществляющих значительные операции с цифровой наличностью, становятся очень актуальными валютный риск и риск ликвидности.

На данный момент необходимо создавать эффективную систему наблюдения за операциями, которые совершаются электронным способом. Новые проекты в сфере современных видов сетевых финансовых отношений могут оказать огром-

ное влияние на банковские риски, а также реализацию той или иной банковской стратегии. Они должны рассматриваться на банковских заседаниях, анализироваться, а также детально оцениваться с точки зрения соотношения ожидаемых результатов.

В сфере современных видов сетевых финансовых отношений нужно создавать систему оповещения руководящих органов о возникновении тех или иных инцидентов. Это, в свою очередь, обеспечит динамичность управленческого надзора и позволит оперативно реагировать на различные инциденты.

Сфера современных видов сетевых финансовых отношений должна аккуратно интегрироваться в общий механизм управления банковскими рисками. Для поддержания определённого уровня безопасности необходимо внедрение процедуры контроля. Для этого необходимо сосредоточиться на следующих ключевых направлениях:

- назначение конкретных лиц, которые несут ответственность за положение дел в данной области;
- определение и формулировка определённых правил, которые позволяют следить за попытками вторжения в коммуникационные сети и предотвращать несанкционированный доступ к компьютерной технике, программному обеспечению, а также базам данных;
- регулярно пересматривать меры по обеспечению безопасности с целью своевременной модернизации используемых программ и внедрения новейших технологических достижений.

Также необходимо обращать особое внимание на аутентификацию.

Аутентификация означает идентификацию того или иного клиента в сочетании с авторизацией, т.е. установлением легитимности доступа того или иного лица к определённому банковскому счету. Аутентификация выполняется с поддержкой индивидуальных идентификационных номеров (PIN), паролей, смарт-карт, биометрики (сканирование лица, пальцев, глаз, голоса и т.п.) и сертификатов цифровой подписи на основе инфраструктуры открытого ключа. Чтобы гарантировать

большую степень защиты необходимо проводить многофакторную аутентификацию с внедрением нескольких способов.

На сегодняшний день наиболее надежным способом аутентификации является использование сертификатов цифровой подписи на базе инфраструктуры открытого ключа. Каждый контрагент имеет свою пару ключей.

Также стоит сказать, что при работе с базами данных должно быть четкое разграничение функций, которые выполняются теми или иными специалистами банка. Недопустимо предоставлять одному лицу права на инициирование, авторизацию и завершение транзакции. Подготовкой информации и проверкой ее целостности должны заниматься разные сотрудники банка.

Процедуры авторизации и получения доступа к современным видам сетевых финансовых отношений, базы данных и программы должны эффективно контролироваться. Главное при таком контроле гарантировать сохранность баз данных, в которых хранится информация о правах на авторизацию и доступ к проведению тех или иных операций.

Также необходимо обеспечить максимально точный учет транзакций, проводимых с помощью современных видов сетевых финансовых отношений. Особенно важен учёт по операциям с клиентскими счетами.

Все конфиденциальные данные и записи должны быть максимально защищены и доступны только лицам, агентам и системам, которые имеют соответствующие полномочия и прошли процедуру аутентификации. На сторонние организации, которые привлекаются к оказанию тех или иных услуг, также следуют распространять используемые банком стандарты обеспечения безопасности.

Для обеспечения необходимой информацией банковского сервиса на сайте того или иного банка необходимо указывать следующую информацию:

- название банка и местонахождение его штаба, а также филиалов;
- название надзорного органа, который контролирует деятельность банка;
- контактную информацию банковского центра по обслуживанию клиентов;
- должен быть описан поря подачи жалоб;

– прочие необходимые сведения (например, перечень стран, где предоставляются современные виды сетевых финансовых отношений).

Также необходимо предотвращать несанкционированный доступ к информации клиентов, которая со временем накапливается тем или иным банком при оказании современных видов сетевых финансовых отношений. Она должна соответствовать всем требованиям законодательства тех государств, в которых предоставляется. Стоит отметить, что банк обязан дать своим клиентам право запрещать передачу сведений о себе третьим лицам, желающим использовать их для маркетинга.

Выводы по разделу два

Если говорить о перспективах развития интернет-банкинга в РФ, то в последнее несколько лет он достаточно активно развивается, однако существует и ряд препятствий для развития этой услуги. Серьезным препятствием для развития интернет-банкинга на территории РФ является проблема кадрового обеспечения.

На сегодняшний день система интернет-банкинга нуждается в квалифицированных программистах, юристах, маркетологах и др. Именно от них зависит качество и оперативность принимаемых решений. Решение данной проблемы предполагает проведение профессиональной переподготовки. Причем эффективнее проводить переподготовку IT-специалистов, чем сотрудников банка.

В связи усилением мошеннических операций, которые на сегодняшний день стали очень актуальными, было рассмотрено управление рисками современных видов сетевых финансовых отношений.

В процессе работы было выявлено, что должна быть строгая ответственность за проведение электронных операций, а также недопущение отказа от обязательств по ним. В таком случае наиболее надежным способом является использование сертификатов цифровой подписи на базе инфраструктуры открытого ключа.

3 ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ СЕТЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК

Сбербанк с 1841 г. является историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, которые, в свою очередь, сначала были лишь 2 маленькими учреждениями с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге, а также в Москве. Потом они разрослись в большую сеть сберегательных касс, которые работали по всей стране и даже в тяжёлые времена помогали сохранить достаточную устойчивость экономики страны. Далее, во времена СССР сберегательные кассы были преобразованы уже в систему Государственных трудовых сберегательных касс. В современное время она превратилась в крупный универсальный банк страны, одну из крупнейших международных групп, чьё имя известно более чем в 20 странах мира. На сегодняшний день примерно 70 % населения России используют услуги ПАО Сбербанк.

ПАО Сбербанк сегодня — это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. На долю лидера российского банковского сектора по общему объёму активов приходится около 34 % совокупных банковских активов (по состоянию на 01.01.2018).

ПАО Сбербанк на данный момент является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится примерно 46 % вкладов населения России, 38,7 % кредитов физическим лицам и 32,2 % кредитов юридическим лицам.

Спектр услуг ПАО Сбербанк для розничных клиентов на сегодняшний день максимально широк (начиная от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг).

Пытаясь сделать обслуживание клиентов более удобным, современным и технологичным, ПАО Сбербанк с каждым годом всё больше совершенствует свои возможности дистанционного управления различными счетами.

На сегодняшний день в банке функционирует ряд современных видов сетевых финансовых отношений (рисунок 3.1).

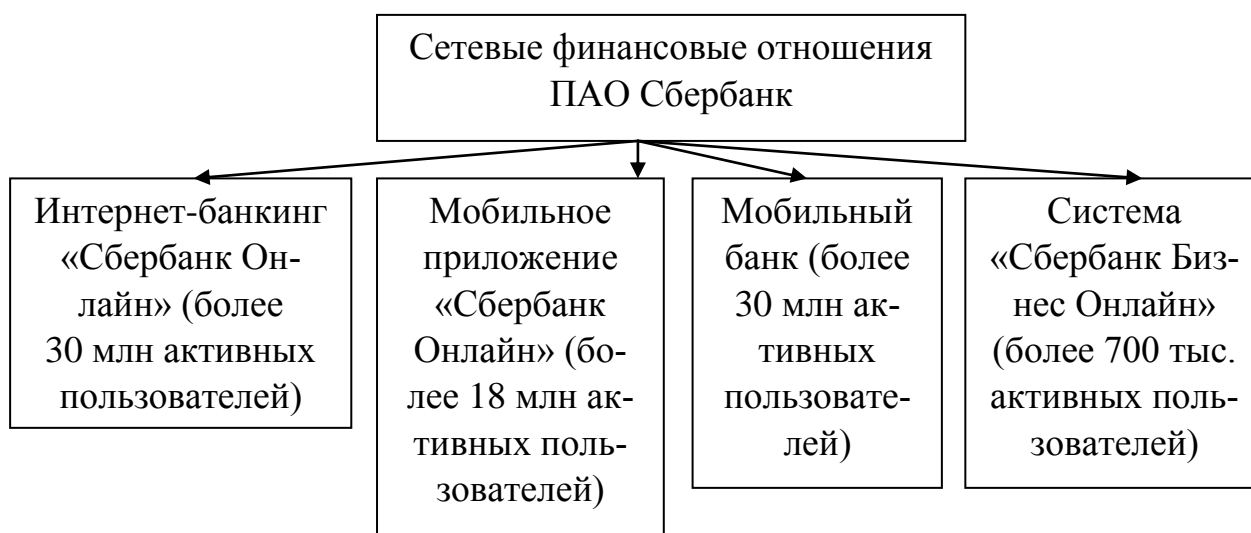


Рисунок 3.1 – Современные виды сетевых финансовых отношений ПАО Сбербанк [составлено автором]

Основным акционером и учредителем ПАО Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации (он владеет 50 % акций), оставшаяся доля принадлежит как международным, так российским инвесторам.

В нынешнем ПАО Сбербанк почти ничего не напоминает о сберегательных кассах прошлого, функции которых он выполнял на протяжении большого количества времени. Титул старейшего, а также крупнейшего не мешает ПАО Сбербанк открыто и, что немаловажно, добросовестно конкурировать на международном банковском рынке и «держать руку на пульсе» финансовых и технологических перемен. ПАО Сбербанк шагает в ногу с современными тенденциями рынка банковских услуг, уверенно ориентируется в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях своих клиентов.

В настоящее время современные банки всё больше внимания уделяют повышению качества сервисного обслуживания своих клиентов. Скорость, внимательность, а самое главное удобство обслуживания выходят на первые позиции в конкурентной борьбе за новых клиентов.

Уже в 2011 г. ПАО Сбербанк сформировал компанию «СбербанкТехнологии». На данный момент её штат превышает 9500 чел. Основная задача компании «СбербанкТехнологии» заключается в разработке, а также внедрении инновационных продуктов в банковской сфере.

Стратегическими целями ПАО Сбербанк в сфере информационных технологий, являются:

- обеспечение необходимой функциональности ИТ-систем;
- обеспечение максимальной надежности, а также необходимого уровня доступности всех ИТ-услуг за счет упрощения архитектуры, централизации и модернизации инфраструктуры;
- обеспечение необходимой гибкости (максимальной скорости вывода тех или иных продуктов на рынок);
- превращение ИТ в фактор инновационного развития ПАО Сбербанк, создание современной системы поиска, разработки, внедрения, а также тиражирования инновационных продуктов и технологий;
- индустриализация разработки и эксплуатации систем для обеспечения максимальной продуктивности, а также сокращения стоимости обслуживания;
- привлечение, удержание, а также развитие перспективных ИТ-специалистов для создания устойчивого и конкурентного преимущества;
- достижение эффективности расходов (повышение эффективности и прозрачности ИТ-расходов, внедрение наиболее оптимальной стратегии привлечения тех или иных ИТ-ресурсов, управление поставщиками).

Охарактеризуем систему «Мобильный банк».

Система «Мобильный банк» – это максимально простой и удобный sms-сервис, при помощи которого клиент ПАО Сбербанк получает подробную

информацию по всем операциям, которые проводятся по банковским картам, а также осуществлять платежи, денежные переводы и иные операции с помощью мобильных устройств в любое удобное для клиента время.

Финансовые операции, которые предоставляются в рамках услуги «Мобильный банк»:

- оплата мобильного телефона с помощью USSD (коротких команд);
- переводы между картами;
- переводы клиентам Сбербанка по номеру мобильного телефона;
- оплата услуг с помощью USSD (коротких команд);
- подключение услуги «Автоплатеж»;
- блокировка карты и др.

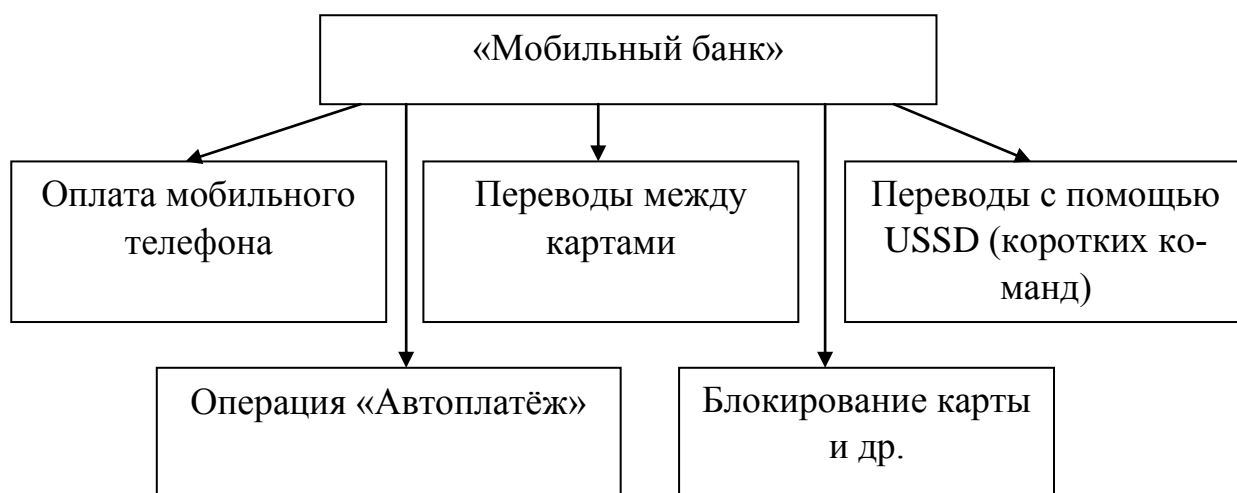


Рисунок 3.2 – Операции, предоставляемые в рамках услуги «Мобильный банк» [составлено автором]

В рамках услуги «Мобильный банк» клиент ПАО Сбербанк может получать следующие уведомления:

- SMS-уведомления о совершении тех или иных покупок, списании денежных средств с банковской карты;
- уведомления о начислении заработной платы, пенсии и прочих денежных средств клиента на его карту;

- запрос баланса по имеющимся картам, а также мини-выписки;
- информирование о входе в «Сбербанк Онлайн», а также SMS-пароли;
- команда «справка» (краткая справка всех команд).

По версии Global Finance более 68 млн клиентов пользуются сервисом «Мобильный банк». Ежедневно около 3 млн платежей и переводов совершают пользователи данного сервиса ПАО Сбербанк.

Охарактеризуем систему «Сбербанк Онлайн».

Ещё одной формой дистанционного обслуживания физических лиц является система «Сбербанк Онлайн», которая представляет собой систему, с помощью которой клиент ПАО Сбербанк осуществляет различные банковские операции в любое удобное время, используя наиболее удобное для себя устройство.

Финансовые операции, которые предоставляются в рамках услуги «Сбербанк Онлайн»:

- денежные переводы между счетами, картами и вкладами клиента;
- совершение выплат платежей по кредитам и кредитным картам;
- перевод денежных средств на электронные кошельки и др.

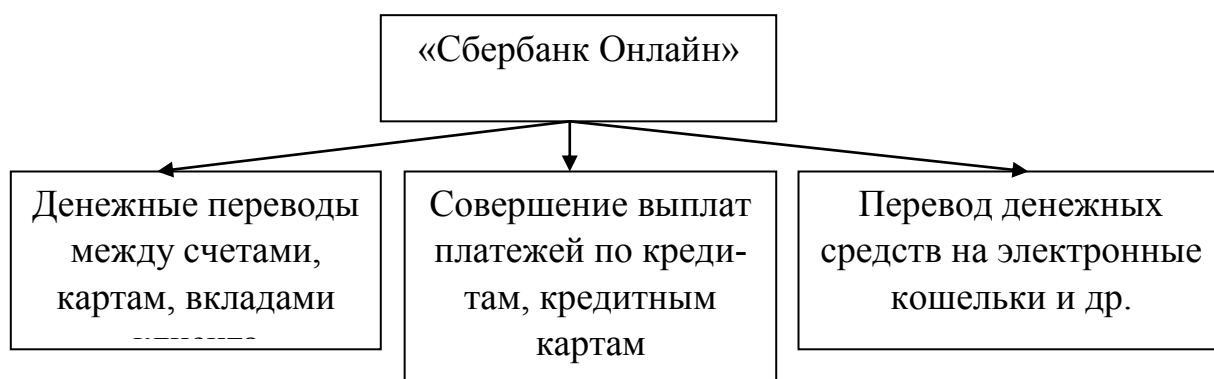


Рисунок 3.3 – Операции, предоставляемые в рамках системы «Сбербанк Онлайн» [составлено автором]

На 2018 г. зафиксировано около 30 млн активных пользователей «Сбербанк Онлайн».

В 2017 г. по версии Global Finance интернет-банкинг ПАО Сбербанк был признан лучшим.

Ещё одной версией «Сбербанк Онлайн» является мобильное приложение для таких платформ как iPhone, iPad, Android и WindowsPhone. Широкий спектр системных устройств показывает, что «Сбербанк Онлайн» активно развивается и становится доступным всё большему количеству пользователей.

Не так давно появился новый вид услуги «Сбербанк Бизнес Онлайн». Это система дистанционного банковского обслуживания, которая позволяет с помощью интернет-браузера подготавливать, а также отправлять платежные документы, получать информацию о движении денежных средств по счетам, взаимодействовать с теми или иными сотрудниками ПАО Сбербанка путем обмена сообщениями сводного формата, а также направлять заявки на рассмотрение.

Система «Сбербанк Бизнес Онлайн» предоставляет своим клиентам возможность управлять счетами непосредственно в программе системы «1С:Предприятие».

Использование самых современных промышленных серверов баз данных, а также приложений позволяют в общем информационном пространстве обслуживать уже более 700 тыс. клиентов. Однако стоит отметить, что потенциал системы позволяет обеспечить качественное обслуживание практически неограниченного количества активных пользователей.

Рассмотрев современные виды сетевых финансовых отношений ПАО Сбербанк, была проделана работа по разработке нового продукта в рамках данного рынка.

Проведённая работа включает в себя опрос 100 независимых людей, анализ полученных данных и непосредственную разработку проекта.

Социальный опрос проводился как на платформах социальных сетей (vk.com, facebook.com и instagram.com), так и с помощью непосредственного опроса людей в общественных местах.

Опрос включал в себя следующие вопросы:

- пользуетесь ли вы современными видами сетевых финансовых отношений в банковской сфере (мобильным банк, интернет-банкинг и др.);
- какими видами сетевых финансовых отношений пользуетесь активнее всего;
- с какими недостатками современных видов сетевых финансовых отношений сталкиваетесь.

Объединяя полученные данные, были сделаны следующие выводы:

- около 64 % опрошенных респондентов активно пользуются современными видами сетевых финансовых отношений в банковской сфере (возраст опрошенных варьируется от 18 до 56 лет, что, в свою очередь говорит о повышении финансовой грамотности старшего поколения);
- наибольшей популярностью (около 86 %) у опрошенных респондентов пользуются мобильные приложения банков, т.к. они имеют ряд неоспоримых преимуществ, таких как мобильность, удобный интерфейс и широкий спектр предоставляемых услуг;
- т.к. активнее всего опрошенные респонденты пользуются мобильными приложениями банков, в основном были озвучены недостатки, связанные с использованием данного вида сетевых финансовых отношений; около 20 % людей сталкиваются с невозможностью войти в приложение автономно, т.е без доступа в Интернет, около 16 % часто сталкиваются с невозможностью воспользоваться мобильным приложением того или иного банка из-за технических работ и чаще всего (около 50 % опрошенных респондентов) возникает проблема перевода денежных средств с карты одного банка на карту другого (в основном эта проблема связана с комиссией или же просто с невозможностью функционала того или иного банка осуществлять такие операции в рамках мобильного приложения).

Основываясь на сделанные выводы, был разработан проект «Госсчёт».

Данный проект предполагает разработку государством мобильного приложения, которое бы позволяло привязать к единой государственной карте клиента карты различных банков.

Это позволяло бы клиентам беспрепятственно и активно пользоваться картами различных банков непосредственно в сетевом пространстве. Банки, в свою очередь, могут получить более активных клиентов, что, в конечном счёте, отразится на их доходах. Государство же таким образом модернизирует современную экономику РФ и сделает её более мобильной.

Для разработки данного проекта в РФ необходимо, в первую очередь, разработать законопроект, который бы включал все аспекты реализации данного проекта, а во вторую очередь подготовить бюджетную основу.

Законопроект для реализации проекта «Госсчёт» должен включать следующие аспекты:

- чётко определять цель данного проекта;
- курировать взаимоотношения государства и банков, а также банков и клиентов;
- определять реализацию данного проекта: бюджет, сроки, информационную и технологическую базу, кадровые ресурсы и др.;
- чётко определять операции, проводимые в рамках данного проекта;
- определять аутентификацию (т.е. безопасность) данного проекта: внедрение уже существующих средств защиты информации, а также разработка и внедрение новых.

В рамках проведённой работы был составлен предполагаемый бюджет проекта «Госсчёт», который отражён в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Предполагаемый бюджет проекта «Госсчёт»

Статья расходов	Предполагаемая стоимость
1. Создание штаба проекта «Госсчёт»	от 10 млн руб.
2. Создание постоянного штата	от 1,5 млн руб./мес.
3. Разработка приложения для мобильных устройств, функционирующих на различных платформах (iPhone, Android, WindowsPhone и др.)	от 4 до 10 млн руб.
4. Внедрение современных средств аутентификации, а также разработка и внедрение новых	от 4 до 8 млн руб.
5. Прочие расходы	от 3 до 5 млн руб.
Итого:	от 22,5 млн руб. до 34,5 млн руб.

Однако, не стоит забывать, что данный бюджет является лишь предполагаемым и его стоимость может варьироваться в зависимости от большого количества внешних условий.

При разработке проекта также необходимо учитывать уже имеющуюся статистику.

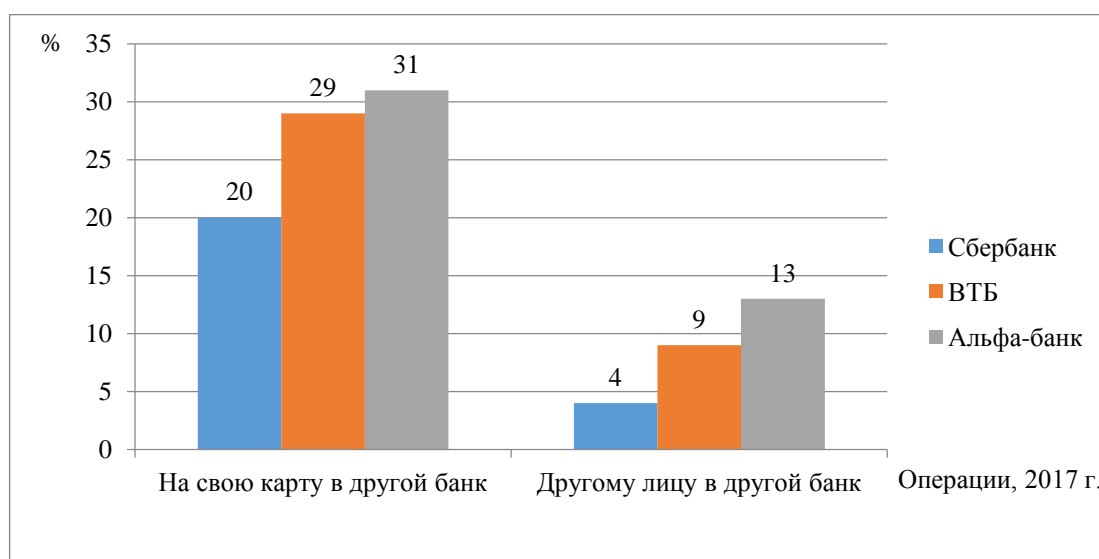


Рисунок 3.4 – Доля пользователей мобильных банков, совершающих данные операции в 2017 г. по версии аналитического агентства Markswobb

Из рисунка 3.4 видно, что по состоянию на 2017 г. денежные средства на свою карту в другой банк отправляло 20 % клиентов мобильного банка Сбербанк, 29 % – ВТБ и 31 % – Альфа-банк. Денежные средства другому лицу в другой банк отправляли 4 % клиентов мобильного банка Сбербанк, 9 % – ВТБ и 13 % – Альфа-банк.

Из статистики видно, что денежные переводы на собственные карты других банков производятся гораздо чаще, чем денежные переводы другим лицам в другие банки. Это говорит о том, что современный человек пользуется картами сразу нескольких банков. Однако это не всегда бывает удобно, что и заставляет людей проводить данные транзакции.

Учитывая статистику ЦБ РФ за 2017 г., которая говорит о среднем приросте пользователей мобильного банка за год на 14 %, можно сделать вывод о том, что проект «Госсчёт» может пользоваться популярностью от 34 до 45 % пользователей мобильных банков в РФ.

По данным ЦБ РФ за 2017 г. около 43 млн клиентов пользуются мобильными приложениями различных банков. В среднем 27 % из них (т.е. примерно 11,6 млн клиентов) делают переводы денежных средств на свою карту в другой банк, а 9 % (т.е. примерно 3,9 млн клиентов) – переводы денежных средств другому лицу в другой банк. Из этого следует, что потенциальной аудиторией проекта «Госсчёт» является около 15,5 млн клиентов.

Если предположить, что данный проект для клиентов является бесплатным, а банки и государство получают прибыль за счёт реализации на данной платформе др. проектов (государственных, межбанковских, рекламных и др.) и их средняя прибыль с 1 клиента будет составлять 1 тыс. руб. в год, то можно сказать, что срок окупаемости проекта «Госсчёт» будет меньше года.

Однако данный показатель является лишь предполагаемым, и его реализация может варьироваться в зависимости от большого количества условий.

Учитывая бюджет и срок окупаемости проекта «Госсчёт», можно сделать вывод о том, что он является весьма выгодным для РФ на сегодняшний день.

В результате удачной реализации проекта «Госсчёт» клиенты различных банков получают возможность осуществлять свои платежи и переводы бесплатно и независимо от привязанности к какому-либо определённому банку, банки получают возможность повысить свой доход не от комиссий, а от активных клиентов и реализации с помощью них др. как внутрибанковских, так и межбанковских проектов, государство же, в свою очередь, сможет модернизировать современную экономику страны и сделать её более конкурентоспособной по отношению к современным экономикам других стран.

Т.к. конкурентоспособность на сегодняшний день является ключевым моментом как на государственном уровне в целом, так и на уровне банковского сектора в частности, то данный аспект при удачной реализации может привлечь новых клиентов в современные виды сетевых финансовых отношений, т.е. привлечь в оборот дополнительный капитал, который позволит как государству в целом, так и банковскому сектору в частности активнее и продуктивнее развиваться.

Не секрет, что увеличение доходов и динамичный рост потребностей населения выдвигают повышенные требования к качеству услуг, которые предоставляются банками.

Внедрение современных видов сетевых финансовых отношений дает максимальный эффект в случае массовости той или иной услуги. Поэтому именно для перечисленных услуг процесс совершенствования технологий является очень значимым, а также актуальным.

2017 г. стал переломным для ПАО Сбербанк. В то время были проведены образовательные, а также благотворительные проекты, благодаря которым инновационные технологии достаточно быстро перестали быть чем-то далеким. На данный момент ПАО Сбербанк занимается роботизацией. На данный момент становятся понятны новые векторы развития (это, в первую очередь, полная цифровизация, а также резкое увеличение скорости принятия тех или иных решений, выгода продукта на рынок).

Также в 2017 г. по методике Banki.ru был составлен рейтинг российских банков по ключевым показателям. Ниже представлен рейтинг ведущих российских банков (таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Рейтинг российских банков по финансовым показателям

Место	Название банка	2016 г. (тыс. руб.)	2017 г. (тыс. руб.)	Изменение, тыс. руб.
Активы				
1	ПАО Сбербанк	22 606 604 681	22 683 024 956	+ 76 420 275
2	ПАО ВТБ	9 462 035 421	9 959 269 564	- 497 261 43
3	ПАО Газпромбанк	5 154 059 526	5 267 761 099	- 113 701 573
Чистая прибыль				
1	ПАО Сбербанк	483 189 236	516 987 788	+ 33 798 552
2	ПАО Газпромбанк	31 735 771	109 685 090	+ 77 949 319
3	ПАО ВТБ	69 877 667	70 006 585	+ 128 918
Вклады физических лиц				
1	ПАО Сбербанк	10 922 675 557	11 278 285 260	+ 355 609 703
2	ПАО Газпромбанк	2 097 564 622	2 103 517 870	+ 5 953 248
3	ПАО Альфа-банк	637 324 834	662 135 206	+ 24 810 372
Кредитный портфель				
1	ПАО Сбербанк	15 392 567 917	14 765 795 198	- 626 772 719
2	ПАО ВТБ	5 266 866 752	4 933 814 442	- 333 052 310
3	ПАО Газпромбанк	3 437 742 193	3 543 628 262	+ 105 886 063

Согласно подсчетам в рейтинге банков России по объему выданных кредитов на 2017 г. ПАО Сбербанк занимает первое место – 14 765 795 198 тыс. руб. Также первое место осталось и по объему вкладов на – 11 278 285 260 тыс. руб.

На данный момент президент и председатель правления Греф Герман Оскарович считает, что в России можно построить принципиально новую систему государственного правления: «В России достаточно как материальных, так и интеллектуальных ресурсов, чтобы в короткие сроки построить государство на платформе будущего, которое бы могло объединить в себе комплексное представление всех государственных услуг и создать эффективную и прозрачную систему управления всех сервисов». Глава ПАО Сбербанк убежден, что на сегодняшний день очень важным ресурсом становится время, а его людям позволяют экономить современные виды сетевых финансовых отношений.

На сегодняшний день ПАО Сбербанк необходимо внимательно следить как за отечественными, так и за зарубежными инновациями в области современных видов сетевых финансовых отношений.

В обозримом будущем изменений форматов обслуживания не планируется, однако широта предоставляемых услуг клиентам может измениться. Например, на данный момент ПАО Сбербанк активно работает с технологией «блокчейн».

В настоящее время банковская конкуренция является одной из самых актуальных тем, которая обусловлена активным участием российских банков в основных сегментах финансового рынка, необходимостью научного обобщения накопленного опыта практической банковской деятельности, а также отсутствием комплексных разработок этой проблемы с учетом не только отечественного, но и мирового опыта.

Давая собственное оценочное мнение, стоит сказать, что в рыночных отношениях основным стимулом банковских инноваций становится конкуренция. Сегодня конкуренция в коммерческих банках – это, прежде всего, широкий спектр предоставляемых услуг. Они должны постоянно расширяться, на рынке должны появляться новые виды продуктов, а также услуг.

Таким образом, на сегодняшний день разные кредитные организации не только заботятся о сохранении, но также и о приумножении капитала своих клиентов, путем постоянного предложения новых продуктов и услуг, способствующих развитию деловой активности населения.

Рынок банковских услуг сегодня постоянно предъявляет всё новые требования к работе кредитных организаций, тем самым вынуждая банки осваивать совершенно новые операции, в которых заинтересован, в первую очередь, клиент.

Однако несмотря на это, инновационная политика подавляющего большинства российских банков должна содержать допустимый уровень рисков и максимальную доходность. Именно поэтому сегодня стал актуален вопрос изучения инноваций.

Выводы по разделу три

ПАО Сбербанк сегодня — это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы.

Уже в 2011 г. ПАО Сбербанк сформировал компанию «СбербанкТехнологии». Сегодня штат сотрудников компании превышает 9500 чел. Основная задача «СбербанкТехнологии» заключается в разработке и внедрении инновационных продуктов в банковской сфере.

Система «Мобильный банк» – это максимально простой и удобный sms-сервис, при помощи которого клиент ПАО Сбербанк получает подробную информацию по всем операциям, которые проводятся по банковским картам, а также осуществлять платежи, денежные переводы и иные операции с помощью мобильных устройств в любое удобное для клиента время.

Система «Сбербанк Онлайн» представляет собой систему, с помощью которой клиент ПАО Сбербанк осуществляет различные банковские операции в любое удобное время, используя наиболее удобное для себя устройство.

Также недавно появился новый вид услуги «Сбербанк Бизнес Онлайн». Это система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая посредством стандартного интернет-браузера подготавливать и отправлять платежные документы, получать информацию о движении денежных средств по счетам, взаимодействовать с сотрудниками Сбербанка путем обмена сообщениями сводного формата, а также направлять заявки на рассмотрение.

На сегодняшний день ПАО Сбербанк продолжает внимательно следить за всеми инновациями в области сетевых финансовых отношений. Однако изменений форматов обслуживания или широты предоставления услуг населению в обозримом будущем не планируется. ПАО Сбербанк по-прежнему будет оказывать полный спектр банковских услуг, сохраняя при этом доступность и качество.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате написания выпускной квалификационной работы магистра были рассмотрены теоретические основы современных видов сетевых финансовых отношений, определены проблемы и перспективы развития современных видов сетевых финансовых отношений, а также определены особенности предоставления и направления совершенствования современных видов сетевых финансовых отношений на примере ПАО Сбербанк.

Результаты работы показывают, что в настоящее время ПАО Сбербанк стремится активно развивать возможности уже внедренных видов сетевых финансовых отношений, таких как «мобильное приложение», «Сбербанк Онлайн» и «Сбербанк Бизнес Онлайн».

На сегодняшний день клиенты ПАО Сбербанк активно пользуются возможностями современных видов сетевых финансовых отношений. Это, в свою очередь, обеспечивает клиенту максимально комфортные условия при проведении различных транзакций. Для этого ПАО Сбербанк стремится улучшить, а также упростить интерфейс систем удаленного обслуживания, добавить различные шаблоны для каждого вида платежа, а также подключить автоплатежи клиентам, которые позволяют автоматически проводить ту или иную транзакцию.

Постепенно наступает время активного использования современных видов сетевых финансовых отношений.

В будущем банковских специалистов ожидает рост популярности современных видов сетевых финансовых отношений. Прогнозируется всё больший интерес к системе «Сбербанк Онлайн», которая уже позволяет управлять счетами, кредитами, депозитами и др. с различных устройств.

Одним из немногих недостатков современных видов сетевых финансовых отношений является невозможность удаленного взноса наличных на счета.

Постоянная модернизация терминалов и устройств самообслуживания ПАО Сбербанк также является одной из тенденций развития современных видов сетевых финансовых отношений.

Дальнейшее развитие современных видов сетевых банковских услуг будет происходить в направлении поиска индивидуально настроенных форматов предоставления тех или иных розничных услуг.

Создание, а также развитие современных видов сетевых финансовых отношений в виде комплекса услуг принесет большую пользу всем участникам процесса.

На основании проделанной работы можно сделать следующие выводы.

На сегодняшний день различные банковские риски, связанные с современными видами сетевых финансовых отношений, очень сильно растут, мошеннические операции возрастают с каждым годом. При этом устранить их никто и никак не может, т. к. возникают они от незащищенных мобильных телефонов, компьютеров и планшетов современными антивирусными программами. Развитие систем современных видов сетевых финансовых отношений улучшается, в том числе и в ПАО Сбербанк. Поэтому в любой момент времени можно воспользоваться своими счетами, провести оплату, перевод денежных средств и др. операции.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности»

2 Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 от 22 декабря 1995 г.

3 Положение центрального банка Российской Федерации № 39–П от 26 июня 1998 г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по сче бухгалтерского учёта»

4 Положение центрального банка Российской Федерации № 103–П от 30 декабря 1999 г. «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов»

5 Положение центрального банка Российской Федерации № 242–П от 16 декабря 2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

6 Положение центрального банка Российской Федерации № 302–П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

7 Положение центрального банка Российской Федерации № 203–П от 23 июля 2007 г. «О порядке проведения центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»

8 Инструкция Банка России № 139–И от 3 декабря 2012 г. «Об обязательных нормативов банков»

9 Письмо центрального банка Российской Федерации № 14–3–20 от 10 февраля 1992 г. «О депозитных и сберегательных сертификатах банков»

10 Алиев, А.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие/ А.Т. Алиев, Е.Г.Ефимова. – М.: Флинта, 2012. – 292 с.

- 11 Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник/ Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2014. – 400 с.
- 12 Борисюк, Н.К. Банковское дело: учебное пособие/ Н.К. Борисюк. – Оренбург: изд-во ОГУ, 2014. – 298 с.
- 13 Варламова, Т.П. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Т.П. Варламова, М.А. Варламова. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 302 с.
- 14 Горюкова, О.В. Банковское дело: учебное пособие/ О.В. Горюкова. – М.: Директ-Медиа, 2014. – 56 с.
- 15 Горюкова, О.В. Учёт и операционная техника в банках: учебное пособие/ О.В. Горюкова. – М.: Директ-Медиа, 2014. – 72 с.
- 16 Гусейнов Рифат. История экономики России. – М.: Экономика, 2016. – С. 65.
- 17 Дадашев А.З., Черник В.Г. Финансовая система России. – М.: Финансы, 2017. – С. 43.
- 18 Донецкова, О.Ю. Банкострахование: учебное пособие/ О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева. – М.: Директ-Медиа, 2015. – 92 с.
- 19 Дремова, Е.С. Инновационная деятельность банков по предоставлению услуг через мобильную связь / Е.С. Дремова // Молодой учёный. – 2014. – № 4. – С. 506–507.
- 20 Дробозина В.М. Деньги, налоги и кредит. – М.: Экономика, 2015. – С. 66.
- 21 Жилияков, Д.И. Финансово-экономический анализ: учебное пособие/ Д.И. Жилияков, В.Г. Зарецкая. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.
- 22 Исаев, А.А. Идеальные деньги: учебное пособие/ А.А. Исаев. – М.: Директ-Медиа, 2015. – 77 с.
- 23 Кастельс М. Становление общества сетевых структур // Новая постиндустриальная волна на Западе. Антология / Под ред. В.Л. Иноземцева. М.: Academia, 2016. – С. 494.
- 24 Киреев, В.Л. Банковское дело: учебник/ В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М.: КНОРУС, 2012. – 239 с.

- 25 Когденко, В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учебное пособие/ В.Г. Когденко, М.В. Мельник, И.Л. Быковников. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 471 с.
- 26 Колпакова, Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие/ Г.М. Колпакова. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2012. – 538 с.
- 27 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник/ Т.М. Костерина. – М.: Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики, – 2012. – 332 с.
- 28 Кравченко Ю. О. Интернет-банкинг: современный вид сетевых финансовых отношений // Молодой ученый. — 2018. — №49. — С. 363.
- 29 Кудряшов, В.С. Интернет-банкинг в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития / В.С. Кудряшов, Е.О. Загоскина // Juvenis scientia. – 2017. – № 4. – С. 27–31.
- 30 Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие/ Е.И. Кузнецова. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 528 с.
- 31 Латур Б. Переборка социального: введение в акторно-сетевую теорию / Под ред. С.Гавриленко. – М.: Высшая школа экономики, 2014. – С. 56.
- 32 Левяков, О.М. Создание сетевых организационных структур // Актуальные вопросы инновационной экономики. – 2015. – № 1. – С. 39-47
- 33 Матраева, Л.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник/ Л.В. Матраева, Н.В. Калинин. – М.: Дашков и К, 2015. – 304 с.
- 34 Мандрица В.М. Предпринимательское право. – М.: С, 2016. – С. 43.
- 35 Морозко, Н.И. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.И. Морозко, В.Ю. Диденко. – М.: Инфра-М, 2013. – 224 с
- 36 Мудрак, А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие/ А.В. Мудрак. – М.: Флинта, 2012. – 230 с.
- 37 Назаренко, В.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания / В.А. Назаренко // Концепт. – 2016. – № 15. – С. 826–830.
- 38 Петраков Н.Я., Маневич В.Е., Бредис Б.А. Об инвестиционной политике в России и становлении рыночной экономики // Финансы. – 2016. – №12. – С. 88.

39 Проява, С.М. Финансова-кредитная система: учебное пособие/ С.М. Проява, Н.М. Бобошко. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 239 с.

40 Савелов, В.П. Хозяйственное (предпринимательское) право. Учебный курс. – М.: МИЭМП, 2016. – С. 96.

41 Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА–М, 2013. – 649 с.

42 Селезнева Н.А., Валиахметов Р.Н., Ульянова Е.А., Попков В.В. Функциональные особенности средств расчетов в региональной и муниципальной экономике России // Современные проблемы науки и образования. – 2017. – № 5. – С. 77.

43 Соколов, Ю.А. Организация денежно-кредитного регулирования: учебное пособие/ Ю.А. Соколов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. – М.: Флинта, 2012. – 262 с.

44 Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес: учебное пособие/ С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – М.: Флинта, 2012. – 304 с.

45 Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие/ А.М. Тавасиев. – М.: Дашков и К, 2012. – 640 с.

46 Татьянников, В.А. Мобильный банк: тенденции и технологии развития / В.А. Татьянников, А.В. Тюшняков // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2015. – № 6 (62). – С. 56–60.

47 Усоскин, В.М. Платёжные системы и организация расчётов в коммерческом банке: учебное пособие/ В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова. – М.: изд-во НИУ Высшая школа экономики, 2012. – 192 с.

48 Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: учебное пособие/ А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Дашков и К, – 2013. – 543 с.

49 Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.

50 Банк и банковские операции: учебник/ под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 272 с.

- 51 Управление финансами: учебник/ под ред. А.А. Володина. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
- 52 Финансы, денежное обращение и кредит/ под ред. Л.А. Чалдаевой. – М.: Юрайт, 2012. – 540 с.
- 53 Хайек, Ф.А. Частные деньги. – М.: БАКОМ, 2016. – С. 112.
- 54 Экономический анализ: учебник / под ред. Л.Т. Гиляровской. – М.: Юнити – Дана, 2014. – 616 с.
- 55 Анализ банков. Портал банковских аналитиков. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru> (дата обращения 01.09.2018).
- 56 Анализ финансов. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.knowfinance.ru> (дата обращения 10.10.2018).
- 57 Вести экономика. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.vestifinance.ru> (дата обращения 11.08.2018).
- 58 Консультант плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.09.2018).
- 59 Государство. Бизнес. ИТ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ДБО_-
_Системы_дистанционного_банковского_обслуживания_\(рынок_России\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ДБО_-_Системы_дистанционного_банковского_обслуживания_(рынок_России)) (дата обращения 30.09.2018).
- 60 КУАП. Финансовый анализ банков. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://kuap.ru> (дата обращения 05.01.2019).
- 61 Официальный сайт ПАО «Сбербанк». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 05.01.2019).
- 62 Официальный сайт ПАО «Уральский банк реконструкции и развития». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ubrr.ru> (дата обращения 30.09.2018).
- 63 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 25.09.2018).

64 Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанка». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ubrr.ru> (дата обращения 13.10.2018).

65 Buhgalteria [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/article/n133313> (дата обращения 07.01.2019).

66 FinRussia. Портал о финансовых услугах. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://finrussia.ru> (дата обращения 05.09.2018).

67 Kiosksoft [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://kiosksoft.ru/news/2013/06/18/3176.html> (дата обращения 16.12.2018).

68 LookBanks. Обзор банковских новостей. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.lookbanks.ru> (дата обращения 12.12.2018).

69 Markswebb [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2017/> (дата обращения 01.12.2018).

70 Pr-Banks. Обзор банковских новостей. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.lookbanks.ru> (дата обращения 28.10.2018).

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Нормативно-правовая база деятельности банка

Основной целью деятельности Банка сегодня является получение прибыли при осуществлении тех или иных банковских операций. Осуществление различных банковских операций производится на основании специального разрешения (т.е. лицензии) Банка России.

Генеральная лицензия ПАО Сбербанк на осуществление банковских операций от 08.08.2012, регистрационный номер – 1481.

Имея Генеральную лицензию, ПАО Сбербанк России может совершать все банковские операции и осуществлять различные сделки, предусмотренные законодательством.

ПАО Сбербанк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется:

- Конституцией РФ;
- ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Другими федеральными законами;
- Иными нормативными правовыми актами России;
- Нормативными актами Банка России, которые регулируют деятельность ПАО Сбербанк в соответствии с законодательством России;
- Устав Банка, который утверждён годовым Общим собранием акционеров;
- Устав Банка, который утверждён годовым Общим собранием акционеров;
- Положение об Общем собрании акционеров, которое утверждено годовым Общим собранием акционеров;
- Порядок проведения общего собрания акционеров (старая редакция);
- Положение о Наблюдательном совете, которое утверждено годовым Общим собранием акционеров;

- Положение о Наблюдательном совете;
- Положение о комитетах Наблюдательного совета;
- Положение о вознаграждениях и компенсациях, которые выплачиваются членам Наблюдательного совета банка;
- Положение о Правлении, которое утверждено годовым Общим собранием акционеров;
- Положение о Правлении;
- Положение о Ревизионной комиссии, которое утверждено годовым Общим собранием акционеров;
- Положение о Ревизионной комиссии;
- Положение о раскрытии информации об эмитенте;
- Дивидендная политика;
- Положение о корпоративном секретаре;
- Кодекс корпоративного управления 2002;
- Положение о системе внутреннего контроля;
- Перечень мер, которые направлены на предотвращение неправомерного использования служебной информации;
- Политика управления рисками;
- Политика обработки параллельных данных;
- Правила платежной системы Сбербанк;
- Свидетельство о регистрации оператора платежной системы

Управление ПАО Сбербанк основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, который утверждён годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2002г.

Все органы управления Банком формируются на основании Устава ПАО Сбербанк, а также в соответствии с законодательством России.