

УДК 336.717

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ПРЕДПОСЫЛКИ СОЗДАНИЯ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Могилко Е.В.

Магистрант кафедры «Мировая экономика и международные экономические отношения» Донского государственного технического университета

В работе обоснована необходимость развития национальной системы платежных карт как фактора повышения экономической безопасности России. Раскрыты предпосылки и особенности формирования российской платежной системы в условиях экономических санкций со стороны стран Запада. Выявлены проблемы и перспективы развития российской системы платежных карт.

Ключевые слова: национальная платежная система, платежная карта, экономическая безопасность.

В условиях активного развития финансово-банковского сектора отсутствие развитой платёжной инфраструктуры обуславливает ограниченность экономического суверенитета. Доминирование международных платёжных систем на национальном платёжном рынке, попадающих под юрисдикцию иностранных государств, ставит под угрозу защиту интересов национальных экономических субъектов. Ярким подтверждением данного утверждения является блокировка в марте 2014 года транзакций по картам банка «России» и «СМП-банка» международными платёжными системами «Visa» и «MasterCard» из-за санкций Министерства финансов США. Поэтому, в условиях острой конфронтации с рядом стран, развитие собственной национальной платёжной системы является важным шагом для повышения экономического и политического суверенитета, а также является обязательным условием обеспечения экономической безопасности страны.

Платёжная система, в соответствии с определением Словаря банковских терминов сайта banki.ru - это сервис для перевода денег или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме (денежные средства). Платёжная система устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой [6].

Попытки создания национальной платёжной системы предпринимались в России с начала 90-х годов. В 1993 году были запущены первые четыре российские платёжные системы: СТБ Card, UnionCard, Золотая Корона и «Сберкарт».

Компании пользовались услугами российских платёжных систем в рамках зарплатных проектов, так как они были дешевле в обслуживании. В 1995 году запускается совместный проект системой «СТБ-Россия», Международной финансовой компанией, банком «СБС-Агро» и фирмами «ОНЭКСИМ» «Инкахран». Целью данного проекта было создание единой платёжной системы для стран СНГ, а бюджет составил 250 млн. долларов. Однако кризис 1998 года стал причиной закрытия проекта.

В 2000 году правительство совместно со Сбербанком планировало создать единую национальную карту на основе «Сберкарта», однако массовая критика со стороны конкурентов привела к сворачиванию проекта. Проект столкнулся с массовой критикой со стороны других банков, которые не хотели, чтобы во главе единой платёжной системы стоял Сбербанк. К тому же, были проблемы с финансированием проекта, и власти посчитали, что выгоднее сотрудничать с Visa и MasterCard, чем создавать свою систему.

В начале 2000-х годов значительно усиливаются позиции международных платёжных систем Visa и MasterCard. Вследствие данного усиления большинство отечественных платёжных систем вынуждены были закрыться, а сумевшие выдержать конкуренцию объединились друг с другом, чтобы повысить свою конкурентоспособность.

Так в 2002 году UnionCard и СТБ Card объединились и создали единую сеть обслуживания, в которую вошли более половины отечественных банков — 650, 3,5 тысячи банкоматов и 26 тысяч торговых и сервисных точек.

На протяжении нулевых позиции российских платёжных систем продолжали слабеть, и вскоре Visa и MasterCard полностью поделили рынок. В 2008 году снова был поднят вопрос о создании национальной платёжной системы. Минфин вместе с Банком России начал разрабатывать закон, который создал бы условия для этого.

В соответствии с первоначальной редакцией закона, платёжным системам запрещалось обрабатывать российские транзакции за рубежом, однако из итогового варианта закона данный пункт был исключён. Законопроект был принят в 2011 году, а полностью вступил в силу 1 января 2013 года. Создание нормативной базы стало важным этапом в создании собственной национальной платёжной системы.

Серьёзным катализатором процесса становления национальной платёжной системы стала блокировка международными платёжными системами Visa и MasterCard безналичных платежей по картам клиентов банков «Россия», «СМП» и их дочерних структур - Собинбанка и Инвесткапиталбанка в марте 2014 года.

27 марта 2014 Президент России В.В. Путин заявил о необходимости создания национальной платёжной системы. В рамках данной задачи Банк России рассматривал возможность создания национальной платёжной системы на базе уже существующих. Однако, после изучения существующих платёжных систем – УЭК «Про 100», «Золотая корона», Union Card и «Объединённой расчётной системы», было принято решение о создании акционерного общества «Национальная Система Платёжных Карт» (НСПК), подконтрольное ЦБ России. Данное решение было обусловлено наличием юридических, инфраструктурных и технологических ограничений у каждой из существующих платёжных систем, которые не позволили бы предоставлять полноценный сервис держателям карт национальной платёжной системы.

АО «НСПК» основано 23 июля 2014 года. Владельцем акционерного общества является Банк России. Правовое регулирование АО «НСПК» осуществляется на основании ФЗ №161 «О национальной платёжной системе», «Стратегией развития Национальной платёжной системы» и «Концепцией создания национальной системы платёжных карт».

Создание и развитие НСПК можно разделить на три этапа [5]:

1. До 31 марта 2015 года:

- создание процессингового центра для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платёжных карт;
- организация взаимодействия между участниками рынка платёжных услуг через операционный платёжный и клиринговый центр НСПК по картам международных платёжных систем.

2. Апрель-декабрь 2015 года:

- запуск и развитие национальных платёжных инструментов;
- перевод платежей международных платёжных систем в процессинговый центр НСПК.

3. 2016 – 2018 годы.

- развитие и расширение продуктовой линейки НСПК актуальными платёжными продуктами и сервисами, а также их продвижение в России и странах СНГ;

- продвижению карт НСПК и других электронных средств платежа, а также сервисов НСПК в странах дальнего зарубежья.

В рамках первого этапа основные задачи уже реализованы. Внутророссийские транзакции ведущих международных платёжных систем переведены на процессирование в НСПК, а также создаётся инфраструктура для эмиссии платёжных карт, получившие название «Мир». На 25 мая 2015 года участниками НСПК стали 76 российских банков, в т. ч. и ряд банков из ТОП-10 [2].

Однако, несмотря на активное развитие национальной платёжной системы, очевидно, что продуктовая линейка и функционал карт платёжной системы неспособны в силу объективных причин конкурировать в рыночных условиях международными платёжными системами Visa и MasterCard, которые занимают лидирующие позиции на протяжении последних 10-15 лет. К наиболее значимым недостаткам платёжных карт АО «НСПК» можно отнести отсутствие возможности использования карт за пределами России, ограниченность терминальной и банкоматной сети, обслуживающие данные карты, а также отсутствие поддержки технологий 3D Secure для операций в интернете.

Для устранения вышеперечисленных недостатков предпринимаются активные действия со стороны руководства АО «НСПК» и Банка России. Так в целях расширения сети терминалов и банкоматов, способных обслуживать карты российской платёжной системы ведётся работа по расширению количества банков-участников системы. В рамках реализации возможности использования платёжных карт АО «НСПК» за пределами России заключён договор с крупнейшей японской и шестой по величине платёжной системой – JapanCreditBureau (JCB) выпуска кобейджинговых карт. Кобейджинговая карта – это совместная карта двух платёжных систем. Данная карта позволяет пользоваться инфраструктурой обеих систем. Эмиссия карт планируется на 2016 год [4].

В рамках стимулирования развития национальной платёжной системы предполагается выдача карт «Мир» работникам бюджетной сферы и пенсионеров. Благодаря данной мере предполагается выдать более 70 млн. платёжных карт, что составляет более 30% от количества карт, эмитированных российскими банками [3]. Эмиссия и выдача банковских карт «Мир» планируются на 2016 год. Объём фонда заработной платы бюджетников по итогам 2014 года составил свыше 3,8 трлн. руб., а объём пенсионных выплат за тот же период - 6190,1 млрд. руб., что в сумме составляет чуть менее 10 трлн. руб. или более 14% от ВВП России [1,7]. Таким образом, перевод работников бюджетной сферы и пенсионеров позволит создать широкую клиентскую базу для АО «НСПК», что будет стимулировать банки, не являющиеся членами НСПК, получать членство в отечественной платёжной системе и осуществлять необходимые доработки своих терминальных и банкоматных сетей для приёма платёжных карт «Мир».

Реализация данного проекта является важнейшей задачей в рамках обеспечения национальной экономической безопасности, поэтому, несмотря на объективные сложности, связанные с созданием собственной национальной системы, можно констатировать, что вероятность успешного развития АО «НСПК» высока. В то же время, создание национальной платёжной системы требует значительных затрат на разработку и производство высокотехнологичного оборудования и программного обеспечения для аккумулирования и обработки огромного объема информации по движению и учету денежных средств. Однако, благодаря слаженным действиям Банка России и Правительства РФ менее чем за два года удалось создать независимый процессинговый центр, который способен обрабатывать как внутророссийские, так и трансграничные транзакции. Активно развивается платёжная инфраструктура. Расширяется перечень банков-участников.

По нашему мнению, перспективы национальной платёжной системы также видятся во внедрении универсальной электронной карты, выполняющей функции удостоверения личности для фонда медицинского обязательного страхования, пенсионного удостоверения,

платежной карты по оплате услуг жилищно-коммунального хозяйства, налогов, штрафов и совершения прочих платежей. Такая платежная система позволит сократить объем наличных расчетов, будет способствовать осуществлению мониторинга взаимоотношений государства, гражданина и бизнеса, а, следовательно, сократит возможные злоупотребления и коррупцию. Помимо этого решение задач такого уровня в области информационных технологий будет способствовать скорейшему переходу нашей экономики на инновационный путь развития. Даже в условиях санкций США, Евросоюза и Японии внедрение в российскую банковскую систему современных технологий, расширение информатизации и дистанционного обслуживания позволят повысить качество и выбор банковских продуктов, что в свою очередь должно способствовать развитию здоровой конкуренции на российском рынке банковских услуг.

Литература

1. Дефицит бюджета ПФР в 2014 году составил 31 млрд. руб. - <http://www.vestifinance.ru>
2. К национальной платёжной системе присоединились 76 банков - <http://lenta.ru>
3. Количество платёжных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт - <http://www.cbr.ru>
4. НСПК и японская JCB договорились о выпуске кобейджинговых карт - <http://www.vedomosti.ru>
5. Официальный сайт ОА «НСПК» - <http://www.nspk.ru>
6. Платёжные системы - <http://www.banki.ru>
7. Росстат: ВВП России увеличился в 2014 году на 0,6% - <http://www.vestifinance.ru>