

Денежное обращение и кредит

УДК 336.7

ШАКЕР Ирина Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент, кафедра
«Денежно-кредитные отношения и монетарная
политика» ФГБОУ ВО Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации,
город Москва (Email: ish7@bk.ru)

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЗАКАЗ ОБЩЕСТВА НА
ДОСТУП К ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЕ**

Аннотация. В статье рассматриваются перспективы развития Национальной платежной системы в соответствии с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, в целях обеспечения социальной, в том числе финансовой безопасности России, которые в максимальной степени смогут обеспечить реализацию планов по социально-экономическому развитию страны и помогут сформировать институциональную и технологическую инфраструктуру рынка розничных платежных услуг, предназначенных для перевода денежных средств в том числе, современную, конкурентоспособную, инновационно-ориентированную финансовую инфраструктуру, позволяющую предоставлять дешево и сопоставимого качества, однотипные финансовые услуги на всей территории РФ и получать стандартизированный перечень социально значимых платежных услуг в рамках создания единой розничной платежной инфраструктуры (ЕРПИ).

Ключевые слова: включение российского рубля в систему CLS; объединенная расчетная система (ОРС); розничная платежная инфраструктура; создание Национальной системы платежных карт (НСПК)

Money and credit

Irina E. Shaker, PhD, docent Monetary and credit relations
And Monetary policy Department, Associate Professor
Of Finance University under the Government
Of the Russian Federation, Moscow
Телефон:8 (985) 969 74 69

THE SOCIAL AND ECONOMIC ORDER OF A SOCIETY FOR ACCESS TO A PAYMENT INFRASTRUCTURE

Abstract. In the article prospects of development of National payment system according to the Concept of long-term social and economic development of the Russian Federation for the period till 2020, with a view of maintenance social are considered, including financial safety of Russia which in the maximum degree can provide realisation of plans on social and economic development of the country and will help to generate an institutional and technological infrastructure of the market of the retail payment services intended for transfer of money resources including, the modern, competitive, is innovative-oriented financial infrastructure, allowing to give cheaply and comparable quality, the same financial services in all territory of the Russian Federation and to receive the standardised list of socially significant payment services in frameworks creation of a unified retail payment infrastructure (ЕРПИ).

Keywords: *actuation of the Russian rouble in system CLS; joint settlement system (OPC); a retail payment infrastructure; creation of National system of payment cards (НСПК)*

Политические, экономические и культурные традиции, сформированные в каждом государстве, позволяют сформулировать свое определение термина «национальная платежная система», а также выявить уникальные особенности данного понятия в зависимости от конкретного региона. Однако в последние десятилетия, благодаря увеличению международной интеграции, сотрудничество между национальными центральными банками позволило выработать общие принципы функционирования и развития национальных платежных систем, найти универсальный подход к исследуемому понятию и выделить социально-экономическое назначение мероприятий Банка России по унификации и модернизации Национальной платежной системы. На международном уровне основная работа в данном направлении ведется в рамках Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов.

В качестве одного из важных направлений социально-экономического развития и модернизации НПС необходимо

выделить реализацию мероприятий по включению российского рубля в систему CLS¹ (Continuous Linked Settlement, «непрерывный взаимосвязанный расчет»). Интеграция рубля в систему позволит сделать его полностью конвертируемым, что повлечет за собой массу ранее недоступных для Российской Федерации преимуществ: активизацию международных операций в рублях; обслуживание конверсионных операций крупнейших валютных бирж мира²; увеличение количества потенциальных участников российского валютного рынка, в том числе хедж-фондов и иностранных корпораций, специализирующихся на валютных операциях; взаимозачет платежей, клиринг, расчеты по сделкам в рублях. На сегодняшний день процесс включения рубля в данную систему из-за введения санкций проходит медленно, тем не менее, CLS Bank открыл счет в Центральном банке.³

Одно из центральных звеньев в национальной платежной системе занимают платежные системы, функционирующие в целях обеспечения перевода денежных средств⁴ и осуществления оказания услуг платежной инфраструктуры. Платежная система любого государства играет решающую роль, обеспечивая своевременный перевод денежных средств с помощью финансовых инструментов (согласно Глоссарию терминов Комитета по платежным и расчетным системам - платежных инструментов), в рамках финансовой системы.

Более узкое понятие «платежный инструмент», относится к проведению платежа и означает любой инструмент, предоставляющий держателю / пользователю возможность для

¹ CLS – это мировая клиринговая платежная система, обеспечивающая мультивалютный неттинг (взаимозачет в области денежного оборота). Иными словами, это система конверсионных валютных операций, расчеты в которой происходят по принципу «платеж против платежа», что в значительной мере снимает риски при валютных операциях, где рубль будет торговаться так же, как и свободно конвертируемые валюты.

² Через CLS не проводятся коммерческие платежи, замечание автора.

³ См.: Метелица Е. Санкции отсрочили включение рубля в число валют CLS // РосБизнесКонсалтинг. 23.09.2014 URL: <http://www.rbc.ru>; Рубли можно будет просто поменять Ведомости, в № 3707 от 30.10.2014 .

⁴ В соответствии с «Глоссарием терминов, используемых в платежных и расчетных системах» Комитета по платежным и расчетным системам - система перевода денежных средств представляет собой формализованное согласованное взаимодействие, основанное на договоре либо законодательном акте, с множественным участием, общими правилами и стандартизированными соглашениями, для платежных инструкций и расчетов по денежным обязательствам.

перевода денежных средств.¹

Классификация платежных инструментов имеет следующий вид:

1. наличные платежные инструменты:

1.1. наличные *деньги* (выделено автором).

2. безналичные платежные *инструменты* (выделено автором):

2.1. кредитовый перевод («платежное поручение или, возможно, последовательный ряд платежных поручений, переданных с целью предоставить денежные средства в распоряжение бенефициара»);

2.2. прямой дебет («предварительно разрешенное дебетование банковского счета плательщика, инициированное получателем»);

2.3. платежные карты в виде кредитной карты («карты, свидетельствующей о том, что ее держателю предоставлена кредитная линия») и дебетовой карты («карты, дающей возможность держателю оплачивать покупки напрямую за счет денежных средств на его счете в депозитном учреждении»);

2.4. платежный чек («письменное поручение одной стороны (чекодателя) другой стороне (чекодержателю, как правило, банку), обязывающее чекодержателя выплатить определенную сумму по требованию чекодателя или третьей стороны, указанной чекодателем»). Сюда включают именной чек (выписывается на определенное лицо), ордерный чек (выписывается на определенное лицо со специальным указанием «или его приказу»), который может передаваться с помощью индоссаumenta, чек на предъявителя (выписывается на предъявителя).

2.5. электронные *деньги* («стоимость, хранящаяся электронным способом в устройстве, таком как карта с микропроцессором или жесткий диск персонального компьютера») (выделено автором).²

Разнообразие вышеописанных видов платежа воплощено в особенностях его движения через различные платежные системы, входящие в национальную платежную систему любой страны.

Необходимо отметить, что Закон о НПС не раскрывает понятия «денежные средства³» или «перевод денежных средств». Исходя из этого, считаем правильным придерживаться определения перевода

¹ См.: Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Банк России // Платежные и расчетные системы. 2007. Вып. 1. URL: www.cbr.ru.

² См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / Под ред. А.С. Воронина. М.: КНОРУС, 2013. URL: www.consultant.ru; Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Указ. изд..

³ В статистическом сборнике Банка России выделяется понятие «безналичные средства» под которыми понимается:

денежных средств, изложенного в Глоссарии терминов Комитета по платежным и расчетным системам. Кроме того, передача наличных денежных средств от плательщика к получателю вообще не рассматривается в Законе в качестве такого перевода.

Необходимо обратить внимание, что в рассматриваемой нами области понятия «денежные средства» и «средства платежа» – нетождественные. «Средство платежа» здесь совпадает с термином «платежный инструмент», или «финансовый инструмент», обозначая лишь способ доступа к денежным средствам при оказании платежных услуг.

Учитывая это, в рамках национальной платежной системы Российской Федерации будем выделить 3 категории платежных (финансовых) инструментов:

1) Средства платежа в виде наличных денежных средств – монет и банкнот (специальных материальных носителей для требований по обязательствам Банка России).

Такие платежные инструменты предназначены для осуществления наличных платежей и относятся к наличным платежным инструментам.

2) Средства перевода депозитных денежных средств (требований по обязательствам кредитных организаций в отношении банковских счетов) в виде средств составления, удостоверения и передачи распоряжений клиентов – депозитные деньги.

3) Средства перевода требований по обязательствам кредитных организаций, возникающих без открытия банковских счетов организаций (включая электронные денежные средства, ЭДС) в виде средств составления, удостоверения и передачи распоряжений клиентов.

Пункты (2) и (3) применяются для осуществления безналичных платежей с использованием банковских счетов и без их открытия, в связи с чем, их можно отнести к безналичным платежным (финансовым) инструментам, конкретно, безналичным деньгам.

Особое внимание заслуживает Положение N 383-П, которое определило перечень форм безналичных переводов; перечень видов переводов денежных средств, осуществляемых по банковским счетам и без открытия банковских счетов; порядок направления распоряжений для осуществления перевода денежных средств; процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения; особенности выполнения

процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы; процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения и др.¹

Социально-экономический заказ общества на доступ к платежной инфраструктуре выполняет и объединенная расчетная система (ОРС), которая связывает банкоматы разных банков в единую сеть. Карты, выпущенные участником ОРС, могут обслуживаться во всех банкоматах, которые входят в систему². В банкоматах этих банков клиенты могут снимать наличные на тех же условиях, что и в своем банке, без комиссии (или с более низкой комиссией).

Другим важным социально-экономическим мероприятием необходимо назвать создание Национальной системы платежных карт (НСПК) как результат развития Национальной платежной системе. НСПК – динамично развивающаяся российская платежная система, которая должна стать масштабной по объемам и количеству операций с денежными средствами. Кроме того, она обладает особым статусом и уже на этапе создания и внедрения имеет принципиальное значение для функционирования всей национальной платежной системы Российской Федерации.

Предпосылки для создания НСПК сложились не только исходя из объективных экономических предпосылок, социальные факторы также сыграли важную роль. Рассмотрим их более подробно:

1. Значительно возрастающие с каждым годом темпы роста объема и количества операций, происходящих с использованием платежных карт на территории Российской Федерации (см. таблицу 1; рисунки 1, 2,).

Таблица 1 - Операции, совершенные на территории Российской Федерации с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов

		Всего	в том числе:	
			операции по снятию наличных денежных средств	операции по оплате товаров и услуг
2014 год	количество, млн. ед.	9 420,7	3 289,6	6 131,0
	объем, млрд. руб.	30 278,1	23 892,0	6 386,1
IV квартал	количество, млн. ед.	2 699,5	869,3	1 830,2

¹ См.: Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 29.04.2014) // Вестник Банка России. 28.06.2012. N 34. URL: www.consultant.ru.

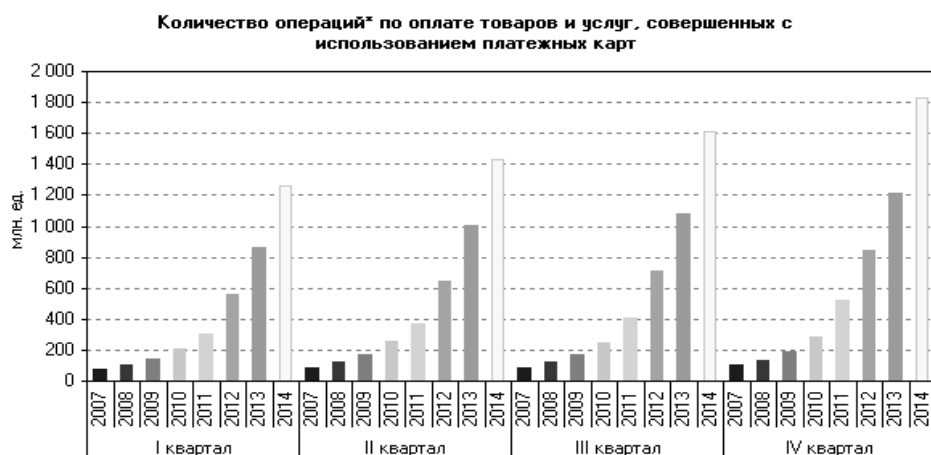
² Сбербанк, у которого сеть банкоматов самая крупная в России, не собирается вступать в ОРС Подробнее: <http://credit-card.ru/articles/other/ors.php>

	объем, млрд. руб.	9 000,7	6 995,1	2 005,6
III квартал	количество, млн. ед.	2 435,3	824,3	1 610,9
	объем, млрд. руб.	7 637,5	6 031,7	1 605,8
II квартал	количество, млн. ед.	2 271,0	838,3	1 432,7
	объем, млрд. руб.	7 193,8	5 748,4	1 445,4
I квартал	количество, млн. ед.	2 014,9	757,7	1 257,2
	объем, млрд. руб.	6 446,1	5 116,9	1 329,3
2013 год	количество, млн. ед.	7 324,9	3 167,9	4 157,0
	объем, млрд. руб.	25 922,8	21 362,7	4 560,1
IV квартал	количество, млн. ед.	2 055,2	843,3	1 211,9
	объем, млрд. руб.	7 351,7	5 980,8	1 370,9
III квартал	количество, млн. ед.	1 883,5	799,4	1 084,1
	объем, млрд. руб.	6 695,0	5 528,6	1 166,4
II квартал	количество, млн. ед.	1 806,7	804,1	1 002,6
	объем, млрд. руб.	6 332,6	5 260,6	1 072,0
I квартал	количество, млн. ед.	1 579,5	721,1	858,4
	объем, млрд. руб.	5 543,5	4 592,7	950,8
2012 год	количество, млн. ед.	5 601,5	2 843,5	2 758,0
	объем, млрд. руб.	21 283,8	18 017,8	3 266,0
IV квартал	количество, млн. ед.	1 612,5	771,1	841,4
	объем, млрд. руб.	6 246,1	5 217,4	1 028,7
III квартал	количество, млн. ед.	1 416,7	709,2	707,5
	объем, млрд. руб.	5 419,8	4 606,6	813,2
II квартал	количество, млн. ед.	1 374,0	726,0	648,0
	объем, млрд. руб.	5 211,3	4 452,4	759,0
I квартал	количество, млн. ед.	1 198,3	637,1	561,2
	объем, млрд. руб.	4 406,6	3 741,4	665,2
2011 год	количество, млн. ед.	4 041,3	2 445,6	1 595,7
	объем, млрд. руб.	16 058,4	14 041,4	2 017,0
IV квартал	количество, млн. ед.	1 197,2	678,8	518,4
	объем, млрд. руб.	4 834,0	4 160,7	673,3
III квартал	количество, млн. ед.	1 027,0	619,2	407,8
	объем, млрд. руб.	4 169,9	3 636,0	534,0
II квартал	количество, млн. ед.	982,4	617,2	365,3
	объем, млрд. руб.	3 841,4	3 397,0	444,4
I квартал	количество, млн. ед.	834,7	530,4	304,3
	объем, млрд. руб.	3 213,0	2 847,6	365,4
2010 год	количество, млн. ед.	3 065,2	2 067,2	997,9
	объем, млрд. руб.	12 094,1	10 953,1	1 141,0
IV квартал	количество, млн. ед.	863,9	576,0	287,8

	объем, млрд. руб.	3 629,6	3 257,9	371,7
III квартал	количество, млн. ед.	766,2	518,1	248,1
	объем, млрд. руб.	3 100,4	2 817,5	282,9
II квартал	количество, млн. ед.	776,6	518,8	257,8
	объем, млрд. руб.	2 898,8	2 640,5	258,3
I квартал	количество, млн. ед.	658,5	454,2	204,2
	объем, млрд. руб.	2 465,2	2 237,2	228,1

(не включая операции по оплате таможенных платежей, данные за 2010 – 2014 гг.)

Как видно из таблицы 1 и рисунков 1 и 2, за последние 5 лет количество операций по снятию наличных денежных средств с использованием платежных карт увеличилось с 2 до 3,3 миллиардов, а их денежный объем увеличился с 11 триллионов до почти 24 триллионов рублей. Количество операций по оплате товаров и услуг с использованием карт возросло еще значительно: с 1 миллиарда за 2010 г. до 6,1 миллиарда за 2014 г., в денежном объеме увеличившись с 1,1 триллиона рублей до 6,4 триллионов рублей за прошедший год. Итого, общее количество операций возросло более чем в 9 раз (с 3 до 9,4 миллиарда), а денежный объем по ним – более чем в 2 раза (с 12,1 триллиона рублей до почти 30,3 триллиона рублей).



* Операции в российских рублях и иностранной валюте (без таможенных платежей).

Рисунок 1 Количество операций, совершенных с использованием платежных карт.



Рисунок 2¹ Объем операций с использованием платежных карт

Если рассмотреть более ранние данные относительно оплаты товаров и услуг (начиная с 2007 г.), то разницы за 8 лет будут еще более значимыми, особенно за IV квартал: видно, что количество операций по оплате товаров и услуг с использованием карт увеличилось приблизительно 18 раз, а денежный объем таких операций – почти в 20 раз.

2. Активная экспансия международных платежных систем на динамично развивающемся российском рынке безналичных розничных платежных инструментов.

Для обеспечения существующего уровня экономической и финансовой глобализации, международные платежные системы осуществили успешное внедрение своих продуктов и услуг на рынки наиболее развитых стран бывшего социалистического блока – России, Польши, Чехии, Словакии, Венгрии, Словении и Хорватии, в результате которого такие платежные системы, как Visa и MasterCard, не только значительно увеличили эмиссию своих платежных карт, но и обеспечили исчезновение местных и региональных карточных продуктов в этих странах.

В Российской Федерации зарегистрированы десятки платежных

¹ См.: Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов. Национальная платежная система. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: www.cbr.ru.

систем российского происхождения («STB Card», «Золотая Корона», «Юнион Кард», «СБЕРКАРТ»), но международные платежные системы заняли основные позиции на российском рынке рублевых расчетов, вытеснив с него национальные платежные системы.¹

3. Отсутствие собственной технологической платформы для обеспечения обработки внутрироссийских транзакций по операциям с использованием международных платежных карт.

Этот фактор является крайне важным, поскольку влечет за собой ряд негативных последствий. Во-первых, такой фактор ставит под угрозу сохранение конфиденциальной информации граждан нашей страны, поскольку обработка всех данных происходит за пределами России. Причем эта опасность остается даже несмотря на реализуемые любой международной платежной системой принципы по гарантированию и обеспечению конфиденциальности информации.

Во-вторых, функционирование национальных банков находится в постоянной зависимости от текущих геополитических факторов. Речь идет, в первую очередь, о вероятностных ограничениях, связанных с наложением санкционных мер. Все мы помним ситуацию, когда весной 2014 г. активы нескольких российских банков («Россия», «СМП Банк», «Инвесткапиталбанк», «Собинбанк») были заблокированы в связи с ситуацией на Украине: международные платежные системы Visa и MasterCard остановили обслуживание их карт. Клиенты этих банков не могли использовать карты для осуществления безналичных расчетов, невозможно было снять деньги с банкоматов других банков.² В-третьих, снижается уровень дохода банка в период введения ограничений. В-четвертых, подрывается имидж такого банка, тем самым снижая его конкурентоспособность.

4. Отсутствие общенациональной, универсальной и равнодоступной не только из любого субъекта России, но и из подавляющего большинства зарубежных стран, отечественной платежной системы, поддерживающей весь перечень необходимых для пользователей операций.

В Основных направлениях единой государственной денежно-

¹ См.: Каурова Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! // Банковский ритейл. 2014. N 2. URL: www.consultant.ru.

² См., напр.: Visa и MasterCard карты СМП Банка Роттенбергов. 21.03.2014 // Финансово-экономический журнал Forbes. URL: www.forbes.ru.

кредитной политики на 2009 г. и период 2010 и 2011 гг. было отмечено, что одним из направлений политики Банка России является создание единой розничной платежной инфраструктуры, национальной системы платежных карт, что необходимо «для обеспечения доступности, эффективности и безопасности розничных платежных услуг».¹ В 2010 г. предусмотрели внедрение универсальной электронной карты, которая имела и платежную функцию. Существовал также перечень факторов, препятствующих созданию НСПК в современном ее состоянии:

1. Быстрое освоение данной сферы услуг международными платежными системами, вытеснение ими российских платежных систем, что привело к возникновению затруднений в подготовке необходимых технологий и инфраструктуры для создания национальной платежной системы.

2. Отсутствие договоренности среди участников российской банковской сферы относительно установления ведущей роли того или иного банка при создании универсальной платежной системы и осуществлении контроля над ее функционированием. В частности, Сбербанком России выдвигались предложения, заключающиеся в применении уже существующей платежной системы ПРО100, оператором которой является ОАО «Универсальная электронная карта». Однако такую модель посчитали неэффективной из соображений конкуренции, поскольку другим коммерческим банкам-участникам пришлось бы конкурировать со Сбербанком в его же системе.² Кроме того, альтернативным вариантом являлась российская платежная система «Золотая Корона», контролируемая группой физических лиц и функционирующая уже более 10 лет.³

3. Отсутствие реальных внешних угроз для национальной платежной системы.

4. Отсутствие четко структурированной и своевременной законодательной базы для данной сферы общественных отношений. Стоит заметить, что основной закон о НПС был принят лишь в 2011

¹ См.: Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 г. и период 2010 и 2011 гг. (утв. Банком России) // Вестник Банка России. 14.11.2008. N 66. URL: www.consultant.ru.

² См.: Ольховский В.А., Галимова Г.А. Современное формирование национальной системы платежных карт в России // Современные проблемы науки и образования. 2014. N 6. URL: www.science-education.ru.

³ См.: Милюкова Я., Адамчук О. Платежную систему короновали // Газета.ru. 17.04.2014. URL: <http://www.gazeta.ru>.

г., несмотря на этот факт, развитие этого института в России началось более чем 10 лет назад.

5. Социальные факторы, проявляющиеся при отсутствии финансовой грамотности и культуры управления личными финансами с применением современных платежных инструментов.¹

Данные факторы свидетельствуют как о чрезмерной зависимости от международных платежных систем, так и о проблемах отсутствия альтернативной национальной платежной системы, способной бесперебойно обеспечивать расчеты, прежде всего международные, посредством банковских карт.

В настоящий момент Национальная система платежных карт является национально значимой платежной системой, а ее функционирование координируется Центральным банком Российской Федерации.

Нормы, регулирующие данную платежную систему, приведены в Главе 4.1 Закона о НПС². Помимо этого, 9 февраля 2015 г. была утверждена Стратегия развития Национальной системы платежных карт (далее – Стратегия), разработанная в соответствии с Законом о НПС.³

НСПК станет альтернативой одноэмитентным и ведомственным платежным системам⁴.

Целью организации национальной системы платежных карт является обеспечение эффективности, доступности и бесперебойности при оказании услуг по переводу денежных средств.

Операции, оказываемые в рамках НСПК:

– перевод денежных средств с использованием электронных средств платежа и платежных карт;

– предоставление услуг платежной инфраструктуры с использованием международных платежных карт⁵.

¹ См.: Беликов Е.Г. Социальные аспекты функционирования национальной платежной системы // Банковское право. 2014. N 4. URL: www.consultant.ru; Комлев В.В. Россия – страна наличных по менталитету [Интервью Коммерсант FM] // Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт». URL: www.nskp.ru.

² Была введена в действие Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ См.: Стратегия развития Национальной системы платежных карт (утверждена Решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06.02.2015) // Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт». URL: www.nskp.ru.

⁴ См.: Рыжков В. Указ. раб.

⁵ См.: ст. 30.1 ФЗ РФ от 27.06.2011 N 161-ФЗ.

Этапы и сроки реализации по внедрению НСПК: (табл. 2):

Оператор НСПК формируется в организационно-правовой форме акционерного общества. Причем на этапе образования данного оператора 100% его акций находится у Банка России. Кроме того, Закон о НПС закрепил ряд важных оговорок. К примеру, при сокращения доли участия Банка России ниже 50% плюс одна голосующая акция в собрании акционеров оператора НСПК, первый в любом случае сохраняет право на участие в управлении с правом вето при принятии конкретных решений; Банк России может устанавливать требования к правилам НСПК; одно лицо или группа лиц не могут приобретать более чем 10% акций оператора НСПК. Также законом запрещена реализация акций НСПК в течение двух лет с момента создания.¹

Таблица 2 - Этапы создания НСПК в Российской Федерации

Этапы создания, их основная характеристика	Продукт	Типы транзакций
1. (до 31.03.2015 г.) Создание операционного клирингового центра для обработки внутрироссийских транзакций по картам международных платежных систем	Платежные карты международных платежных систем	Поддержка основных типов транзакций
2. (03.2015 г. – 12.2015 г.) Выпуск платежной карты НСПК и вывод ее на рынок	Собственная платежная карта НСПК	Поддержка основных типов транзакций международных платежных систем, совершенных с использованием НСПК
3. (2016 – 2018 гг.) Последующее развитие НСПК	1. Внедрение полноценных национальных платежных инструментов; 2. Развитие продуктов НСПК за пределами РФ	Передовые сервисы

Такие решения были прописаны в Законе для решения

¹ См.: Ч. 6 ст. 8 Федерального закона РФ от 05.05.2014 N 112-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 07.05.2014. N 101. URL: www.consultant.ru.

нескольких проблем. Во-первых, установленная организационно-правовая форма оператора НСПК позволяет привлекать значительные объемы финансирования. Во-вторых, предотвращается возможность монополизации при управлении деятельностью оператора, а значит, и при функционировании рассматриваемой платежной системы, одним лицом либо закрытым кругом лиц. В-третьих, за Центральным банком сохраняется право влиять на деятельность оператора при принятии им наиболее важных для платежной системы решений, а также ограничивать их деструктивное воздействие. В четвертых, устанавливается временной промежуток, в течение которого Банку России предстоит создать базисные основы (технологические, организационные, документационные), на которых будет строиться функционирование НСПК.

Банк России прилагает значительные усилия для развития описываемого института. В частности, еще в конце августа 2014 г. он приступил к финансированию НСПК. На тот момент регулятор внес в уставный капитал ОАО «НСПК» 500 млн. рублей. На апрель 2015 г. уставный капитал НСПК составил уже 2,8 млрд. рублей, а на июнь 2015 г. – 4,3 млрд. рублей. Эти данные лишь подтверждают серьезность подхода Банка России к рассматриваемой системе и актуальность введения НСПК как полноценной российской платежной системы.¹

Преыдушие доводы подтверждается тем, что НСПК произвела чип российского производства, заказать производство карт с российской микросхемой смогут все отечественные банки. Стоимость чипа от «Микрона» будет на уровне зарубежных аналогов. НСПК разрабатывает банковское программное обеспечение для осуществления транзакций по картам.

Преимущества применения российских технологий:

- отсутствие необходимости производить лицензионные отчисления иностранным правообладателям криптоалгоритмов;
- соответствие российским ГОСТам;
- гарантия непопадания под эмбарго с ограничением будущих поставок на территорию России;
- постоянная доступность производимых чипов для российской

¹ См.: Баязитова А. Центробанк выделил на развитие НСПК 500 млн. рублей // Известия. 29.08.2014. URL: <http://izvestia.ru>; Носкова Е. «Мир» для всех // Российская Газета. 03.06.2015. URL: <http://m.rg.ru>.

банковской системы;

- соответствие целевой политике действующей программы импортозамещения;

- гарантия защиты от возможных «вшитых» в иностранные чипы приложений, передающих личную информацию иностранным государствам и позволяющих следить за пользователями и их операциями со счетами.¹

По информации Центрального банка, на начало июня 2015 г. более 20 банков изъявили желание участвовать в предстоящем выпуске карты НСПК, который планируется начать с декабря этого же года, а в 2016 г. он должен выйти на массовый уровень. Кроме того, в данном направлении ведутся переговоры с международными платежными системами JCB и MasterCard, а также с представителями Белоруссии и Армении.²

Можно выделить следующие недостатки в функционировании Национальной системы платежных карт, связанные с недавним образованием данного института, сформированного в рекордно короткие сроки:

1. Нестабильное функционирование.

Говоря об этой проблеме, следует обратиться к функционированию НСПК. 29 апреля 2015 г. произошел технический сбой, что остановило обслуживание операций по картам MasterCard и Visa на четыре часа.

- 2 мая произошел сбой денежных переводов по картам Visa и MasterCard Сбербанка, ВТБ24 и некоторых других банков.

- 8 июня сбой произошел в связи с некорректной работой скрипта в одном из приложений программного обеспечения.³

2. Ограниченный функционал.

Как было отмечено выше, НСПК находится на 2 этапе своего развития, в связи с чем, работает не в полном объеме и пока не в состоянии предоставлять свои услуги для заинтересованных потенциальных потребителей. Сейчас работает только клиринговый центр, обеспечивающий обработку российских транзакций по

¹ См.: Алексеевских А. Национальная система платежных карт получила российский чип // Известия. 15.06.2015. URL: <http://izvestia.ru>.

² См.: ЦБ: более 20 банков хотят выпускать карты НСПК // Банки.ру. 05.06.2015. URL: <http://www.banki.ru>.

³ См.: Ковалева Е., Шестопал О. Национально значимый сбой // Коммерсант.ру. 29.04.2015. URL: <http://www.kommersant.ru>; Алексеевских А. Банки и клиенты снова жалуются на сбой в работе НСПК // Известия. 07.05.2015. URL: <http://izvestia.ru>; В НСПК зафиксирован новый сбой // Газета.ру. 08.06.2015. URL: <http://www.gazeta.ru>.

картам международных платежных систем: 28 мая 2015 г. все банки, работающие с Visa и MasterCard, подключились к Национальной системе платежных карт и ведут операции через российскую систему.¹

К 2018 г. долю собственных карт на российском рынке к 2018 году планируется довести до 50%. В перспективе также планируется развивать кобейджинг – две платежные системы на одной карте, одна из которых будет российской.²

Подводя общие итоги по созданию Национальной системы платежных карт, следует отметить ряд положительных изменений для российской национальной платежной системы, как прямых, так и косвенных. В будущем же их количество будет расти.

На данный момент позитивные изменения можно разделить на две группы:

1. Внутригосударственные (прямые):

а) Применение и совершенствование нормативно-правового регулирования (гарантированное использование и соблюдение в НСПК положений национальных и международных стандартов и принципов, имеющие своей целью повышение общего качества предоставляемых платежных услуг).

б) Развитие платежных и сопутствующих услуг (внедрение в НСПК новейших платежных технологий, расширяющих сферу применения оказываемых услуг и территориальную область по их оказанию, повышение безопасности при использовании электронных средств платежа).

в) Развитие платежной инфраструктуры (создание НСПК как единой и максимально эффективной инфраструктуры национального уровня, в рамках которой будет обеспечиваться обмен всеми платежными и иными финансовыми сообщениями в пределах российской национальной платежной системы).

г) Повышение через функционирование НСПК координирующей роли Банка России как ведущего регулятора всей национальной платежной системы.

2. Внешние (косвенные):

а) Развитие международной интеграции (постепенное слияние

¹ См.: Все банки ведут операции Visa, MasterCard через НСПК // Вести Экономика. 28.05.2015. URL: <http://www.vestifinance.ru>.

² См.: Доля карт НСПК в России превысит 50% к 2018 году // Вести Экономика. 08.04.2015. URL: <http://www.vestifinance.ru>

создаваемого единого российского розничного платежного пространства с платежными пространствами других стран – в частности, с платежным пространством ЕС).

Таким образом, можно выделить пять главных направлений совершенствования российской национальной платежной системы и все они действуют взаимосвязано:

1. Совершенствование нормативно-правового регулирования.
2. Развитие предоставляемых в рамках национальной платежной системы услуг.
3. Общее развитие платежных систем и необходимой для их функционирования платежной инфраструктуры.
4. Расширение как международной, так и национальной интеграции и сотрудничества в данной сфере.
5. Усиление координирующей роли Банка России.

Каждое из данных направлений складывается из ряда более конкретных решаемых задач. Все это подтверждает факт важности, актуальности и комплексности вопроса о национальной платежной системе.

Одним из центральных механизмов, который позволит постепенно развивать большинство направлений совершенствования национальной платежной системы и решать целый комплекс текущих проблемных вопросов в рассматриваемой области, является внедренный государством институт Национальной системы платежных карт.

НСПК – одна из самых динамично развивающихся российских платежных систем, которая через некоторое время должна стать самой масштабной по объемам и количеству операций с денежными средствами.

Цель организации НСПК – обеспечение эффективности, доступности и бесперебойности при оказании услуг по переводу денежных средств.

Операции, оказываемые в рамках НСПК:

- перевод денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа;
- предоставление услуг платежной инфраструктуры по переводам денежных средств на территории Российской Федерации с использованием международных платежных карт.

В рамках установленных этапов по внедрению окончательно сформированной НСПК, с апреля 2015 г. внутренние операции по

картам всех платежных систем (в том числе Visa и MasterCard) осуществляются через операционные и клиринговые процессинговые центры НСПК. Сегодня проходит работа по выпуску полноценной национальной платежной карты, которая завершится в 2015 г.

НСПК начнет продвижение национальной карты за рубежом при помощи национальных платежных системам стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС) – «Белкард» в Белоруссии, Armenian Card (ArCa) в Армении. НСПК и ее Инфраструктура 3D Secure по данной карте будет доступна для платежей в интернете.

Расплатиться такой картой можно будет уже в 2016 году, в течение 2016 года планируется выпустить 30 млн. национальных платежных карт «Мир». Кроме того, банки смогут сотрудничать в рамках кобейджинговых программ с международными платежными системами. Интерес к сотрудничеству уже проявила японская платежная система JCB, American Express.

Преимущества создания и внедрения НСПК:

1. Внутригосударственные (прямые):

а) Применение и совершенствование нормативно-правового регулирования (гарантированное использование и соблюдение в НСПК положений национальных и международных стандартов и принципов, имеющие своей целью повышение общего качества предоставляемых платежных услуг).

б) Развитие платежных и сопутствующих услуг (внедрение в НСПК новейших платежных технологий, расширяющих сферу применения оказываемых услуг и территориальную область по их оказанию, повышение безопасности при использовании электронных средств платежа).

в) Развитие платежной инфраструктуры (создание НСПК как единой и максимально эффективной инфраструктуры национального уровня, в рамках которой будет обеспечиваться обмен всеми платежными и иными финансовыми сообщениями в пределах российской национальной платежной системы).

г) Повышение через функционирование НСПК координирующей роли Банка России как ведущего регулятора всей национальной платежной системы.

2. Внешние (косвенные):

а) Развитие международной интеграции (постепенное слияние создаваемого единого российского розничного платежного

пространства с платежными пространствами других стран – в частности, с платежным пространством ЕС).

Принятие в 2011 г. и последующее совершенствование сформированного законодательства о национальной платежной системе придало дополнительный импульс в реализации новейших задач и направлений в данной области и стало мощным стимулом развития, способствующим скоординированному решению экономических задач национального уровня, интеграции российской и общемировой экономики.

Повышение контрольных полномочий Банка России в части функций надзора и наблюдения значительно усиливают его роль, итоговая цель которой – обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы наряду с устойчивостью национальной валюты, развитием и укреплением всей банковской системы Российской Федерации.

Список источников:

1. *Захарова О.В.* Влияние распространения платежных карт и электронных денежных средств на наличное денежное обращение в России // Научный журнал: Экономика. Бизнес. Банки. 2014. Т. 3. С. 45-54.

2. *Абрамова М.А., Александрова Л.С., Захарова О.В., Касторнова Т.А., Криворучко С.В., Понаморенко В.Е., Шакер И.Е.* Совершенствование правовых и экономических основ современных денег // Приложение к журналу: Экономика. Бизнес. Банки. 2014. Том 1. С. 1-162.

3. *Шакер И.Е.* Современные деньги как носитель денежных отношений. анализ классического представления о деньгах и денежном обороте. Экономика. Бизнес. Банки. 2014. Т. 3. С. 16-44.

4. *Александрова Л.С.* Наличное обращение в России // Научный журнал: Экономика. Бизнес. Банки. 2014. Т. 3. С. 8-15.

References:

1. *Zakharova O.V.* The influence of distribution of payment cards and electronic money to cash monetary circulation in Russia // Scientific journal: Economics. Business. Banks. 2014.3. P. 45-54.

2. *Abramova M.A., Alexandrova L.S., Zakharova O.V., Kastornova T.A., Kryvoruchko S.V., Ponomorenko V.E., Shaker I.E.* Improving legal and economic foundations of modern money // Application Scientific journal: Economics. Business. Banks. 2014. Volume 1. С. 1-162.

3. *Shaker I.E.* Modern money as a medium of monetary relations. analysis of classical ideas about money and monetary circulation // Scientific journal: Economics. Business. Banks. 2014.3. S. 16-44.

Alexandrova L.S. Cash in Russia // Journal: Economics. Business. Banks. 2014.3. С. 8-15.