Национальная экономика

УДК 336.71

КОМАРОВ Алексей Валерьевич, кандидат педагогических наук, доцент Департамента «Экономическая теория» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: wert-63@yandex.ru)
ЗИНАТОВА Анастасия Андреевна, кредитно-экономический факультет, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: kira.mayher@yandex.ru)

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПРОЕКТ - НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ «МИР» КАК ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОГО СУВЕРЕНИТЕТА РОССИИ[1]

Аннотация

Насыщение отечественного рынка платежных систем международными платежными системами может привести к возникновению проблем у кредитных организаций по проведению платежей, что негативно отразится на доверии граждан к банковской системе и спровоцирует массовый отток средств из банков, и, как следствие, кризис всего банковского сектора. Единственным эффективным решением по предотвращению возможных действий со стороны контролируемых из-за рубежа международных платежных систем является создание российской национальной системы платежных карт.

Авторами проведен краткий анализ создаваемого механизма платежных карт, обращено внимание на опыт других стран в части создания национальной платежной системы как национального платежного инструмента. Рассмотрены причины, которые, по мнению авторов, сдерживают продвижение национальных платежных карт.

Предмет/тема. Статья посвящена актуальным вопросам создания и развития в России такого масштабного проекта, как национальная система платежных карт.

Цели/задачи. Проанализировать создаваемый механизм платежных карт, обратить внимание на опыт зарубежных стран в части создания национальной платежной системы как национального платежного инструмента. Показать причины, которые по мнению авторов, сдерживают продвижение национальных платежных карт.

Методология. В работе использованы методы анализа, сравнения, выборочное наблюдение, данные статистики.

Вывод. Национальная система платежных карт «Мир» в скором времени станет доминантом среди платежных систем, действующих на территории России. Создание и развитие ее позволит обеспечить экономическую безопасность и финансовый суверенитет нашей страны.

Ключевые слова: национальная система платежных карт, карта «Мир», транзакции, операционный платежный центр.

JEL classification: G21

[1] Объем 20110 печ.зн.

National economy

Alexey V. Komarov, Candidate of Pedagogical Sciences,
Associate Professor of the Department of Economic Theory
at Finance University under the Government of the Russian Federation,
Moscow (E-mail: wert-63@yandex.ru)
Anastasia A. Zinatova, Faculty of Finance and Economics,
at Finance University under the Government of the Russian Federation,
Moscow (E-mail: kira.mayher@yandex.ru)

STATE PROJECT - NATIONAL SYSTEM OF PAYMENT CARDS "MIR" AS A PART OF FINANCIAL SOVEREIGNTY OF RUSSIA

Abstract

The saturation of the domestic market of payment systems with international payment systems can lead to problems in credit institutions on payments' settlement that will negatively affect citizens' trust in the banking system and provoke a massive outflow of funds from banks, and, as a consequence, will lead to the crisis in the banking sector. The only effective solution to prevent possible actions of the controlled from abroad international payment systems is the creation of Russian national system of payment cards.

The authors have conducted a brief analysis of the mechanism of payment cards that is being developed now, special attention is paid to the experience of other countries in creating a national payment system as a national payment instrument. The authors consider the problems that from their point of view hinder the promotion of national payment cards.

Subject/Topic The article is devoted to topical issues of creating and developing such a large project as a national system of payment cards in Russia.

Goals/objectives 1) to analyze the mechanism of payment cards that is being developed now; 2) to pay attention to the experience of foreign countries in creating national payment system as a national payment instrument; 3) to identify the reasons that according to the authors hinder the promotion of national payment cards.

Methodology The study has used the methods of analysis, comparison, selective observation, statistics.

Conclusion and Relevance National system of payment cards "Mir" will soon become the dominant one among payment systems operating in Russia. Its creation and development will ensure economic security and financial sovereignty of our country.

Keywords: *national system of payment cards, the card "Mir", transactions, operating payment center.*

Введенные весной 2014 года против Российской Федерации экономические санкции, в том числе касающиеся и банковской сферы, потребовали осуществления ответных мер со стороны Банка России по защите национальной платежной системы, направленных на обеспечение безопасности, бесперебойности и стабильности расчетов на территории России.

С учетом того, что большая часть внутрироссийских транзакций проводилась по картам международных систем США (Visa и MasterCard)

через их процессинговые центры, и факта отказа этих международных систем, подчиняясь санкционным требованиям, обслуживать платежные карты ряда крупных российских банков (АО «АБ «Россия», АО «Собинбанк», АО «ИнвестКапиталБанк», АО «СМП Банк»), было принято решение о создании своей национальной системы платежных карт (НСПК), которая бы смогла обеспечить эмиссию собственных национальных платежных инструментов, а также взаимодействовать с иностранными платежными системами с учетом экономических и политических интересов России [1, с. 128].

Правовой основой для создания НСПК явился Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 5 мая 2014 года №112-ФЗ. В нем указывалось, что создание НСПК продиктовано необходимостью обеспечения эффективности, бесперебойности и доступности осуществления услуг по переводу денежных средств [2, гл. 4.1].

Во исполнение Федерального закона №112-ФЗ НСПК создана в форме акционерного общества (единственный акционер - Банк России); определены особенности формирования органов управления НСПК; установлены требования к составу участников НСПК, которыми могут являться кредитные организации (индивидуальные участники) и платежные системы (системные участники); регламентирован порядок оказания услуг платежной инфраструктуры.

АО «НСПК» стало первым на территории России операционным платежным клиринговым центром, созданным для проведения операций по банковским картам. Так, в рамках платежной системы:

- операционный центр обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств;
- платежный центр осуществляет прием к исполнению распоряжений об осуществлении перевода денежных средств;
- расчетный центр отвечает за исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам.

Развитие НСПК осуществляется в три этапа [3].

I этап (до 31 марта 2015 года). Приняты меры:

- по организации деятельности НСПК;
- по разработке и внедрению технологической базы НСПК;
- по созданию ОПКЦ - операционного и платежного клирингового центра;
- по разработке и утверждению правил и тарифной политики НСПК;
- по осуществлению взаимодействия с Банком России для выполнения функций расчетного центра НСПК.

Итогом I этапа стала возможность оказания НСПК услуг по осуществлению операций, проводимых с использованием платежных карт

международных платежных систем, а также подключение участников рынка.

Так, в феврале-марте 2015 года международные платежные системы Visa и MasterCard передали АО «НСПК» обработку транзакций по банковским картам внутри России.

Таким образом, с 01.04.2015 получение, обмен и обработка информации об операциях, проведенных на территории России по картам платежных систем, в том числе международных, осуществляется через **ОПКЦ НСПК.**

II этап (апрель – декабрь 2015 года). Реализован комплекс мер, ориентированных на выпуск и развитие национального платежного инструмента.

Результатом явилась эмиссия собственной платежной карты НСПК, получившей название «Мир».

Первые карты «Мир» выпустили в декабре 2015 года 7 участников пилотного проекта - «Газпромбанк» (Акционерное общество), АО «АБ «Россия», ПАО «МДМ банк», ПАО «Московский индустриальный банк», ОАО АКБ «Связь-банк», АО «СМП Банк», РНКБ Банк (ПАО), Крым.

На начало октября 2016 года 146 кредитных организаций являются участниками платежной системы «Мир», из них 46 являются эквайерами (обслуживают карты «Мир» в своих терминалах и банкоматах), 28 – эмитенты карты «Мир» и имеют эквайринговую сеть (рис. 1).

Рис. 1 – Участники платежной системы «Мир» [3]

III этап (2016 - 2018 годы). Предусмотрен комплекс мер, направленных на продвижение и развитие карты «Мир» на территории России, а впоследствии и за рубежом, а именно:

1) разработка интересных тарифов для кредитных организаций, чтобы заинтересовать их в эмиссии карты;

2) установление программы лояльности для всех владельцев карт;

3) насыщение карты актуальными платежными продуктами и сервисами.

По итогам III этапа карта «Мир» должна стать многофункциональным и экономически выгодным платежным инструментом, что позволит ей быть конкурентоспособной в сравнении с международными платежными системами.

Для достижения поставленной цели на сегодняшний день реализовано следующее:

- стоимость годового обслуживания карты «Мир» банки-эмитенты определяют самостоятельно. Стоимость зависит от тарифов кредитных организаций и типа карты: «классическая» или «премиальная». По ряду проектов («зарплатные», «пенсионные») карта «Мир» выпускается бесплатно;

- в сети Internet карту «Мир» принимают на сайтах www.aeroflot.ru, www.ozon.travel, www.biletix.ru (покупка, продажа авиа и железнодорожных билетов), www.megafon.ru (пополнение счета с помощью услуги «автоплатеж»);

- в отличие от международных платежных систем отсутствует комиссия за внутрибанковский оборот по операциям, не взимается плата за размещение логотипа на картах, что способствует снижению стоимости банковских услуг [4].

В 2017 году планируется:

- запустить мобильные приложения карты «Мир» (топливные, транспортные, идентификационные для доступа к государственным услугам);

- установить собственную программу лояльности для всех владельцев карт «Мир». Данная программа подразумевает: возможность размещения торговыми и сервисными предприятиями на едином российском портале выгодных предложений для владельцев карт "Мир"; выбора владельцами карт интересных предложений; осуществления АО «НСПК» заявленного. Принцип cashback (бонусный возврат определенного процента с покупки на карту) интегрирован в стандарты самой платежной системы. В результате, торговые предприятия смогут предоставить значительные скидки, а банки - эмитенты карт и банки - эквайеры повысить свою доходность. На сегодняшний день доход этого бизнеса практически нулевой, а установка программы лояльности даст новый виток его развитию, поскольку выигрывают все, как кредитные организации, торговые предприятия, так и физические лица – владельцы карт [5];

- перевести выплаты бюджетникам на платежную карту «Мир». Кредитные организации будут обязаны обеспечить прием новых карт «Мир» и выдать их всем клиентам, которые получают средства за счет бюджетов и внебюджетных фондов в виде дотаций, пенсий, пособий, зарплаты, стипендий [6].

Реализовать прием платежных карт «Мир» за рубежом предполагается

через заключение кобейджинговых соглашений с международными платежными системами. В настоящее время заключены соглашения о выпуске кобейджинговых карт «Мир-Maestro», «Мир-AmEX», «Мир-JCB» [7].

Создание НСПК это не монополизация государством рынка платежных услуг, а возможность «облегчить жизнь» населению, обеспечить полномасштабный контроль за движением денежных средств и существенно снизить денежный оборот наличности.

Важно отметить, что собственные национальные платежные системы созданы во многих зарубежных странах и принципы их функционирования тщательно изучались Банком России при создании НСПК.

Например, китайское законодательство предусматривает, что все расчеты с юанем должны проходить через национальную платежную систему Union Pay. Их прием должны обеспечивать все эквайринговые устройства страны. Платежная система Union Pay проводит всю информацию о национальных межбанковских карточных платежах [8, с. 95].

В Дании действует национальная платежная система Dankort. Согласно законодательству данного государства, платежные карты этой платежной системы в обязательном порядке принимаются на территории Дании, а эквайринг Dankort осуществляет компания Nets (преемник ассоциации банков, создавших национальную карту). За пределами страны Dankort не принимается.

В Индии создана платежная система RuPay. Она появилась в 2008 году для создания конкуренции на территории страны американским платежным системам (Visa, MasterCard). В настоящее время платежная система RuPay является международной.

Республика Беларусь в 1994 году начала проводить работу по созданию собственной платежной системы с использованием банковских карт, результатом которой стало создание платежной системы БЕЛКАРТ, эмиссия кобрендинговых карт «БЕЛКАРТ-Maestro».

Помимо выше названных стран, собственную национальную платежную систему имеют: Япония (JSB), Португалия (SIBS), Франция (CartesBancaires), Англия (Oystercard), Германия (GeldKarte), Канада (Interac) и другие.

Развитие российской национальной системы платежных карт требует существенных материальных затрат. Кроме того, снижению темпа продвижения карты «Мир», по мнению авторов, на сегодняшний день мешают несколько проблем.

Во-первых, небольшое число банков-эмитентов карты «Мир». По состоянию на 16 октября 2016 года всего 28 банков-эмитентов или 19% от общего числа участников платежной системы. Масштабная эмиссия карт «Мир» возможна, когда к их выпуску присоединятся крупные российские кредитные организации (ВТБ24, Альфа-Банк, Банк Москвы, Сбербанк

России, ВТБ), составляющие 85% платежной инфраструктуры. Крупные банки приступят к эмиссии карт «Мир» в 4 квартале 2016 года.

Во-вторых, неготовность оборудования. Значительная часть устаревшего терминального оборудования кредитных организаций требует перенастройки на прием карт «Мир».

В-третьих, инертность населения и его недостаточная информированность о национальной системе платежных карт. Летом 2016 года ВЦИОМ (Всероссийский центр изучения общественного мнения) опубликовал результаты опроса населения, касающегося создания и развития НСПК.

По данным ВЦИОМ:

- абсолютное большинство участников опроса (87%) поддерживают создание и развитие НСПК, поскольку она позволит исключить обработку данных российских граждан за рубежом. Против - высказалось 6% респондентов, а 7% - затруднились с ответом;

- основной удельный вес сторонников создания НСПК (62%) составили россияне в возрасте от 35 до 44 лет, как наиболее активные пользователи банковских карт;

- с созданием собственной НСПК россияне хотели бы получить: 1) бесперебойную работу карт (25% респондентов), 2) защищенность карт выше, чем у зарубежных аналогов (19%), 3) независимость от американских платежных систем (13%), 4) программу лояльности, предусматривающую низкую стоимость обслуживания, в сравнении с зарубежными аналогами.

О том, что выпуск и обслуживание карт «Мир» уже реализуется – знает 44% россиян. Наиболее неосведомленными (84%) оказались люди в возрасте от 18 до 24 лет, а самыми компетентными - респонденты возрастных групп 35 - 44 лет (43%), 45 - 59 лет (42%).

Безусловно, проблемы имеются, но они решаемы. Для этого требуется лишь немного времени. По прогнозам банковских экспертов, через несколько лет национальные карты «Мир» займут превалирующую долю, как на российском, так и международном платежных рынках. И то, что платежная система «Мир» смогла заработать в рекордно короткие сроки, является важным шагом для финансового рынка нашей страны.

В заключение важно отметить, что в скором времени национальная система платежных карт «Мир» станет доминантом среди платежных систем, действующих на территории России. Создание и развитие ее позволит обеспечить экономическую безопасность и финансовый суверенитет нашей страны.

Список источников:

1. Комаров, Федорова 2016 – Комаров А.В., Федорова В.Г. Влияние санкционной политики на банковскую систему Российской Федерации 2014-2016 гг. // Экономика. Бизнес. Банки. – 2016. – Т. 8. – С. 127-137.

2. О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной

платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: ФЗ от 05.05.2014 №112-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. -2014, №19, -Ст.2317.

3. Официальный сайт - Национальной системы платежных карт. [Электронный ресурс]. - URL: http://www.nspk.ru/cards (дата обращения: 10.10.2016).

4. Еремина А. Сколько стоит право на «Мир» // Ведомости. 2015. 2 окт. (№3930). [Электронный ресурс]. - URL: http://www.vedomosti.ru/finance/ (дата обращения 05.10.2016).

5. Зубков И. Держатели карты "Мир" получат скидки в магазинах // Российская газета. 2016. 29 июня (№7009). [Электронный ресурс]. - URL: https://rg.ru/2016/06/29/ (дата обращения 12.10.2016).

6. Фомченков Т. Выплаты бюджетникам переведут на новые национальные карты // Российская газета. 2016. 20 сен. (№7080). [Электронный ресурс]. - URL: https://rg.ru/2016/09/20/vyplaty-biudzhetnikam-perevedut-na-novye-nacionalnye-karty.html (дата обращения 16.10.2016).

7. Каледина А. ЦБ изучает возможность выпуска пластиковой купюры // Известия. 2016. 30 сен. [Электронный ресурс]. - URL: https://izvestia.ru/news/635233/ (дата обращения 14.10.2016).

8. Комаров, Скрипникова, Цыганенко 2015 – Комаров А.В., Скрипникова М.В., Цыганенко Д.И. Концепции создания и развития национальной системы платежных карт // Инновационная наука. – 2015. – №11-1. – С.94-98.

References:

Komarov, Fedorova 2016 – Komarov A.V., Fedorova V.G. Influence of sanctions policy on a banking system of the Russian Federation 2014-2016 [Vliyanie sanktsionnoy politiki na bankovskuyu sistemu Rossiyskoy Federatsii 2014-2016 gg.] // Economy. Business. Banks. [Ekonomika. Biznes. Banki]. – 2016. – T. 8. – S. 127-137. [in Russian]

On amendments to the Federal law "About national payment system" and certain legislative acts of the Russian Federation: Feder. the law dated 05.05.2014 №112-FZ [O vnesenii izmeneniy v Federalnyiy zakon «O natsionalnoy platezhnoy sisteme» i otdelnyie zakonodatelnyie aktyi Rossiyskoy Federatsii: feder. zakon ot 05.05.2014 №112-FZ] // SOBR. the legislation Grew. Federation. [Sobr. zakonodatelstva Ros. Federatsii. -2014, №19, -St.2317. [in Russian].

Official website - National system of payment cards. [Ofitsialnyiy sayt - Natsionalnoy sistemyi platezhnyih kart]. Electronic resource - URL: http://www.nspk.ru/cards. [date accessed: 10.10.2016]. [in Russian].

Eremina A. How much costs the right to "Mir» [Skolko stoit pravo na «Mir»] // Vedomosti. 2015. 2 Oct. (No. 3930). Electronic resource. - URL: http://www.vedomosti.ru/finance/ [date accessed 05.10.2016]. [in Russian].

Zubkov I. Holders of the card "Mir" will get discounts in shops [Derzhateli karty "Mir" poluchat skidki v magazinah] // The Russian newspaper. on June, (№7009) 2016. 29. Electronic resource. - URL: https://rg.ru/2016/06/29 [date accessed 12.10.2016]. [in Russian].

Fomchenkov T. Payments to state employees will be transferred to the new national payment cards [Vyplaty byudzhetnikam perevedut na novye nacional'nye karty] // The Russian newspaper. 2016. 20 sen. (No. 7080). Electronic resource. - URL: https://rg.ru/2016/09/20/vyplaty-biudzhetnikam-

perevedut-na-novye-nacionalnye-karty.html [date accessed 16.10.2016]. [in Russian].

Kaledina A. The Central Bank is studying the possibility of issuing plastic banknotes [CB izuchaet vozmozhnost' vypuska plastikovoj kupyury] // News. 2016. 30 Sep. Electronic resource. - URL: https://izvestia.ru/news/635233/ [data accessed 14.10.2016]. [in Russian].

Komarov, Skripnikova, Cyganenko 2015 – Komarov A.V., Skripnikova M.V., Cyganenko D.I. The Concept of creation and development of national system of payment cards [Koncepcii sozdaniya i razvitiya nacional'noj sistemy platezhnyh kart] // Innovative science. [Innovacionnaya nauka]. – 2015. – No. 11-1. – S. 94-98. [in Russian]