

УДК 336.717.1

О СОЗДАНИИ ЕДИНОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Н.Б. Глушкова

Тверской госуниверситет, г. Тверь

Рассмотрены необходимость и возможные пути создания и развития в РФ национальной платежной системы, важным элементом которой является формирование единой национальной системы платежных карт.

***Ключевые слова:** национальная платежная система, платежные системы Visa и MasterCard, Национальная система платежных карт (НСПК), Универсальная электронная карта – УЭК, ПРО100*

Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране национальной платежной системы (далее – НПС). Национальная платежная система является неотъемлемой частью финансовой системы любого государства. В соответствии со своим названием НПС обеспечивает осуществление платежей, создавая условия для оборота денежных средств, управления денежной массой, регулирования курса национальной валюты, осуществления инвестиционных программ и т.д. В конечном счете, эффективная НПС способствует экономическому росту и процветанию национальной экономической системы. В то же время практика построения и развития национальных платежных систем отличается от государства к государству, находясь в сильной зависимости от множества национальных факторов, включая уровень экономического развития, культурные и правовые традиции, уровень образования и многое другое. Как результат, национальные платежные системы отличаются по платежной структуре, по качеству и количеству платежных услуг, по степени интеграции и т.д. Такие различия мешают развитию экономических отношений между странами, создавая разнообразные преграды на пути денежных потоков в виде несовместимых правил осуществления трансграничных переводов, правил возмещения убытков, стандартов передачи сообщений, интерфейсов технических устройств и т.д.

В 2011 году был опубликован Закон РФ от 27.06.2011г. N161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон об НПС)[1], регулирующий порядок оказания платежных услуг и определяющий требования к организации и функционированию платежных систем, осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе. При обсуждении законопроекта обнаружилось отсутствие общественного консенсуса по поводу трактовки таких базовых понятий,

как платежная система, электронные деньги, платежные инструменты, платежные агенты и т.п. [4] Недостаток полноценных научных исследований содержания платежной системы, ее структуры, функций, взаимосвязей с другими экономическими системами, выявили наиболее актуальные направления научных исследований в этой сфере.

Участники финансовых рынков, заинтересованные в их дальнейшем развитии, а также хозяйствующие субъекты при увеличении темпов экономического роста постоянно выставляют требования к дальнейшему совершенствованию платежных систем. Оно заключается, в том числе, и в использовании новых технологий и вычислительной техники, разработке и внедрении новых архитектурных построений, методов оптимизации расчетного процесса, эффективном управлении внутридневной ликвидностью. В частности, возрастание политических рисков в рамках международных отношений в РФ обострили ситуацию по созданию собственной единой национальной системы платежных карт в России, выступающей альтернативой международных Visa и MasterCard. В качестве приоритетной задачей на сегодняшний момент времени Банк России определил развитие платежных систем и платежной инфраструктуры[2].

В настоящее время крупнейшими игроками российского рынка являются международные платежные системы Visa и MasterCard, на них приходится более 85% всех карт и операций по ним. Помимо международных в России действует более 20 платежных систем, из них Contact Русславбанка, «Золотая корона», платежная система ВТБ, платежная система Сбербанка. Последняя система, а также ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» относятся к системно значимым: объем их переводов превышает 240 млрд. рублей за три месяца, а значение суммы отдельных переводов достигает 100 млн.руб. [3]. Большинство платежных систем – мелкие, а крупнейшими на рынке являются ОРПС (Объединенная российская платежная система) и «Золотая корона» (доли рынка – 3 и 5% соответственно). На 1 сентября 2013 г. Сбербанком было эмитировано более 35 млн. карт, из которых на карты ОРПС приходится всего 3,5 млн., а остальные – на Visa и MasterCard [3].

Вопрос о необходимости создания собственного российского финансового инструмента остро встал после того, как Visa и MasterCard без предупреждения заблокировали платежи с карточек нескольких российских банков. Международные платежные системы имеют возможность парализовать работу если не всей финансовой системы страны, то отдельных банков пусть и на короткий срок. Международные системы уже признали свою ошибку. Но уверенности, что ситуация не повторится нет ни у кого. Западные санкции, введенные против владельцев банков, неожиданно ударили по обычным клиентам.

Такая блокировка россиян случается не в первый раз. В разгар кризиса 1998 года, те же Visa и MasterCard уже отключали Россию от международных платежей. При том, что именно на девяностые годы и приходится триумфальное шествие двух западных "монстров" по России. К моменту введения санкций на долю этих платежных систем приходится две трети всех российских операций по пластиковым картам. Поэтому именно Visa и MasterCard не заинтересованы в создании в России своей платежной системы, поскольку, по оценкам американцев, они вместе будут терять до 4 миллиардов долларов ежегодно [6].

Решение Visa и MasterCard прекратить работу всего с одним российским банком, показало, насколько россияне за последние годы оказались зависимы от иностранных платежных систем. Это: начисление зарплат, в том числе и сотрудникам бюджетных организаций, привычный способ совершать покупки и осуществлять переводы. Получается, что западные санкции стали поводом создать национальную платежную систему в России. Национальная платежная система это еще и вопрос государственной безопасности. Все данные об операциях, проводимых с помощью карт, не будут отправляться за рубеж, а станут храниться в России.

В соответствие с решением президента России до лета текущего 2014 года в стране должна быть создана национальная платёжная система. В этой связи в ФЗ «О национальной платежной системе» вводится новая глава 4.1 «Национальная система платежных карт». Согласно ей «Национальная система платежных карт (НСПК) – это платежная система, призванная обеспечить бесперебойность, эффективность и доступность оказания услуг по переводу денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами НСПК. Официальным знаком обслуживания НСПК является графическое обозначение рубля – Р» [1]. Также с 05.05.2014 года введено понятие «Иностранная платежная система» (например, Visa, MasterCard).

На сегодня перед специалистами финансового рынка стоит сложная задача: за короткое время создать надёжную, конкурентоспособную систему, которую можно было противопоставить американским картам.

Прогнозы по этому поводу высказываются самые разные. Глава Центробанка России Эльвира Набиуллина заявила, что России нужна национальная платежная система для обеспечения бесперебойности внутренних расчетов, но речь не идет об отказе от международных платежных систем Visa и MasterCard. Такой же позиции придерживается глава Минфина Антон Силуанов.

Поскольку объясняться с простыми россиянами никто не пытается, в частности американская сторона, то собственная российская платёжная система представляется как единственный вариант для восстановления процесса денежных переводов, покупок, оплаты и кредитования.

В случае создания национальной платёжной системы возможны несколько вариантов решения этого вопроса. Вопрос о том, будет ли создан новаторский карточный механизм или будет предложено работать на базе одной из существующих российских аналогов, пока не решён. Однако большинство финансовых аналитиков придерживаются мнения, что на данный момент в России невозможно создать собственную платёжную систему, аналогичную американским. Ее создание на базе российских финансовых инструментов, по их оценке, обойдётся стране в миллиарды долларов. Первая попытка создания в России национальной платёжной системы была предпринята еще в 1993 году Центробанком, однако она провалилась. Также неудачными были признаны и другие попытки создать такую систему в России, которые предпринимали частные компании. В 2005 году ЦБ заявлял, что общенациональная платёжная система будет создаваться на базе системы Сбербанка «Сберкарт», которая в 2008 году была переименована в Объединенную российскую платёжную систему (ОРПС).

Для того чтобы новая карта стала легитимна по всей стране, проводится мониторинг существующих карточных систем. Так российскую национальную систему платёжных карт предлагается создать на базе одной из существующих российских систем (как вариант Универсальная электронная карта – УЭК или ПРО100), чтобы снизить зависимость российского рынка от иностранных игроков. Система ПРО100 позволит вывести российские расчеты из американских процессинговых центров. УЭК работает на базе платёжной системы ПРО100 (была создана специально под проект «Универсальная электронная карта», ее оператором выступает федеральная уполномоченная организация ОАО «УЭК», а расчетным центром является Сбербанк). Однако универсальная электронная карта (УЭК), которая рассматривается правительством и Центробанком в качестве платформы для создания Национальной платёжной системы, уязвима со стороны американской MasterCard. Платёжное приложение УЭК построено на базе технологии M/Chip, которая принадлежит компании MasterCard. УЭК осуществляет использование интеллектуальной собственности MasterCard на основании лицензионного договора. При его расторжении или приостановлении исполнения со стороны лицензиара (владельца интеллектуальных прав) данное право соответственно прекращается или приостанавливается.

Пока ни Сбербанк, ни УЭК не попали под санкции США, в отличие от ряда российских банков, но в любой момент это может произойти.

В нашей стране практически все технологические решения работают на лицензиях тех или иных американских компаний. Лицензия MasterCard дает не технологическую возможность, а право использовать ту или иную технологию. Сама технология уже реализована. Поэтому в перспективе – отсутствие лицензии не «убивает» саму технологию. В то же время платежное приложение – это только один из элементов технологической платформы – не самый главный, хотя и очень важный. Поэтому технология M/Chip (как и другие аналогичные ей технологии) может быть использована при создании национальной платежной системы, но на временной основе, до замещения более открытыми и безопасными технологиями (в том числе российскими).

Чтобы исключить риск отключения от международной технологической инфраструктуры обслуживания карточных платежей, необходимо создать внутри России собственную принципиально новую инфраструктуру для обработки межбанковских транзакций. Сейчас крупные банки уже начали создавать такую инфраструктуру, заключая двусторонние соглашения и устанавливая межхостовые соединения между своими системами, то есть соединять имеющиеся у них расчетные системы. И создание между ними единой смычки позволит в рамках России производить расчеты фактически по всем точкам, терминалам, которые существуют, но без выхода за пределы нашей страны. Таким образом, обеспечивается работа этой системы даже в случае отключения России от внешних расчетных центров. Эта задача, по мнению наших специалистов, может быть решена в течение двух месяцев и будет служить некой гарантией на случай худшего развития событий.

Как временная мера – это приемлемо, но как системная нет. В перспективе MasterCard также может препятствовать развитию этой системы, например, запретом использовать технологию в эмиссии новых объемов карт.

Получается, что даже создав собственную НСПК, она не будет полностью независимой. Выход из ситуации сейчас активно обсуждается регулятором, Минфином и участниками рынка.

Эксперты считают, что правильным был бы переход на российские разработки. При этом возможно использование российских технологий, которые не подвержены угрозам со стороны США, или технологий стран, политика которых не зависит от США, например, Китая. В настоящее время полностью основана на российских технологиях только платежная система «Золотая корона», и поэтому

может быть выбрана в качестве основы национальной платежной системы России более обоснованно, нежели УЭК.

Эксперты также рассматривают возможность использования в качестве самостоятельной универсальной платежной системы новый вариант, который разработан сотрудниками IT-компании, находящейся в Магнитогорске. Инновационный продукт работает на российском софте, поэтому лицензия Visa и MasterCard не требуется. Первый этап создания НСПК, а именно объединение платежных инфраструктур российских участников рынка, реально осуществить в сжатые сроки. Для этого нужно подключить к существующей российской платежной системе наиболее значимые независимые структуры. Технология подключения новых участников уже отработана на десятках проектов [5].

Кроме того, под руководством Центральный Банк РФ ведущие банки ведут переговоры о создании единого расчетного центра. На этой базе можно будет создавать систему расчетов, которая будет называться «Национальная платежная система». А дальше уже можно включить туда и международные системы, ту же Visa, но так, чтобы они не были главными акционерами, а имели только долю, привнеся свои технологии.

Однако, несмотря на множество суждений и версий создания в России национальной системы платежных карт (НСПК), Федеральным законом предусмотрено, что система будет образована в форме ОАО, где 100% акций будут принадлежать ЦБ РФ. За основу пока принята Универсальная электронная карта (УЭК)[7], которая предназначена для использования при оказании различных государственных и муниципальных услуг в электронном виде. УЭК способна не только решить массу проблем при общении гражданина с государственными институтами, но и предложить рынку новую систему расчетов, которая позволит держателю карты воспользоваться любым своим счетом в любом российском банке. По истечении двух лет с момента создания общества, Банк России будет вправе продавать принадлежащие ему акции. Однако одно лицо или группа лиц не смогут приобрести более 10% акций. Помимо этого, ЦБ будет обладать правом вето при принятии решений общим собранием акционеров в случае сокращения доли участия Банка России в капитале НПС ниже уровня 50% плюс одна голосующая акция [1].

НПС России ещё не появилась, но целый ряд преимуществ её внедрения уже найдены:

- независимость,
- возможность вывести из США средства россиян,
- конфиденциальность.

Создание национальной платежной системы – альтернативный конкурентный путь, обеспечивающий дополнительную стабильность нашей финансовой и платежной системе. Если такая система в РФ будет

успешно внедрена, то появится реальная возможность избавиться от тотального «любопытства» США к делам и финансам России. Нужно понимать, что переход к собственной национальной системе требует совсем других усилий, времени и средств и помнить, что международные расчетные системы создавались десятилетиями.

Список литературы

1. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2011г. N161-ФЗ. – URL: <http://www.consultant.ru>.
2. [Стратегия развития национальной платежной системы" \(одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013, протокол N 4\).](http://www.consultant.ru) – URL:<http://www.consultant.ru>.
3. Сайт Банка России. – URL: <http://cbr.ru>.
4. Глушкова Н.Б. О национальной платежной системе РФ.- Тезисы доклада на VI международной научно-практической конференции «Факторы развития экономики России» 22-23 апреля 2014 г. – Тверь, ТвГУ, 2014. С. 124–126.
5. Максимов Вячеслав N161-ФЗ «О национальной платежной системе»: роли, правила, требования Банка России к защите информации, сроки исполнения, последствия. – URL: andek.ru/ehkspertiza/banki/
6. Известия. URL: <http://izvestia.ru/news>.
7. Федеральный закон от 27.07.2010 N 210-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.01.2014) – URL: <http://www.consultant.ru/document>.

CREATION OF NATIONAL PAYMENT SYSTEM

N.B. Glushkova

Tver State University, Tver

The article examines the necessity and possible ways of Russian payment system creation. The important element of this complex is the formation of united national payment cards 'system.

Keywords: *national payment system, payment systems Visa and MasterCard, national system of payment cards, universal electronic card.*

Об авторе

ГЛУШКОВА Наталья Борисовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Тверского государственного университета, (170000, ул. Желябова, 33), e-mail: eco_fic@mail.ru

About the author

GLUSHKOVA Natal'ja Borisovna – Philosophy Doctor in Economics, Associate Professor, Department of Finance, Tver State university, e-mail: eco_fic@mail.ru

References

1. О национал'ной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011г. N161-FZ. – URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Стратегия развития национал'ной платежной системы" (одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013, протокол N 4). – URL:<http://www.consultant.ru>.
3. Сайт Банка России. – URL: <http://cbr.ru>.
4. Glushkova N.B. О национал'ной платежной системе РФ. - Тезисы доклада на YI международнои научно-практической конференции «Факторы развития экономики России» 22-23 апреля 2014 г. – Твер', ТвГУ, 2014. S. 124–126.
5. Maksimov Vjacheslav N161-FZ «О национал'ной платежной системе»: роли, правила, требования Банка России к защите информации, сроки исполнения, последствия. – URL: andek.ru/ehkspertiza/banki/
6. Известия. URL: <http://izvestia.ru/news>.
7. Federal'nyj zakon ot 27.07.2010 N 210-FZ (red. ot 28.12.2013) "Ob organizacii predostavlenija gosudarstvennyh i municipal'nyh uslug" (s izm. i dop., vstup. v silu s 03.01.2014) – URL: <http://www.consultant.ru/document>.
- 8.