

УДК 336.7

О РОЛИ ОПЕРАТОРОВ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Н.Б. Глушкова

Тверской госуниверситет, г. Тверь

Рассматриваются субъекты национальной платежной системы, их статус и роль в оказании платежных услуг. Описаны обязанности операторов платежных систем и требования, предъявляемые к ним в настоящее время. Особое внимание уделяется банкам и небанковским кредитным организациям, которые играют в национальной платежной системе ключевую роль. Дается оценка мер по регулированию рисков платежей (в частности, по переводам денежных средств).

Ключевые слова: национальная платежная система, ее субъекты, операторы платежной системы, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных денежных средств, риски платежных систем, гарантийные взносы.

Национальная платежная система (НПС) является неотъемлемой частью финансовой системы любого государства. НПС обеспечивает осуществление платежей, создавая условия для оборота денежных средств, управления денежной массой, регулирование курса национальной валюты, инвестирование программ и т.д.

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" дает определение данной категории, принципиально отличающееся от всех ранее предлагаемых как российскими, так и зарубежными экономистами. Под платежной системой теперь понимается не информационная система, осуществляющая денежные переводы, а совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. **«Национальная платежная система** - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)»[1].

Функциональность современной российской НПС в основном удовлетворяет требования рынка электронных расчетов. Центральный Банк РФ достаточно оперативно реагирует на изменения на рынке, не ограничивая функциональность НПС. Сегодня электронные расчеты в России существуют в форме дистанционного банкинга, платежных карт, электронных денег, межбанковских электронных расчетов и расчетов через сеть Банка России.

Если сравнивать функциональность российской НПС с аналогичными системами в развитых странах, то некоторые компоненты платежной системы у нас пока отсутствуют и требуют существенной доработки.

Основным, «глобальным» регулятором в рамках национальной платежной системы является Банк России. С учетом анализа текущего состояния НПС и оказывающих влияние на ее развитие факторов Банк России определил следующие направления развития НПС [2]:

- совершенствование регулирования и правоприменения в НПС;
- развитие платежных услуг;
- развитие платежных систем и платежной инфраструктуры;
- повышение консультативной и координирующей роли Банка России в НПС;
- развитие национальной и международной интеграции.

Законом также предусмотрены перечень субъектов платежной системы и требования к их статусу. Субъектами платежной системы являются [3]:

- операторы платежной системы (на 1.01.2015 -33 к ним относятся Банк России, кредитные организации -18);
- операторы по переводу денежных средств (на 1.01.2015 г. – 833, включая Банк России и Внешэкономбанк и кредитные организации);
- операторы услуг платежной инфраструктуры (в т.ч.: операционные центры – 35, платежные клиринговые центры -36, расчетные центры -32);
- операторы электронных денежных средств (97).

Оператор платежной системы играет основную роль в платежной системе. Оператором должна быть кредитная организация, причем необязательно банк. Для операторов установлен специальный статус – небанковская кредитная организация с уставным капиталом не менее 18 млн. рублей [1].

Одна и та же организация может одновременно входить в состав нескольких платежных систем, а также может одновременно выполнять несколько различных ролей в рамках одной платежной системы. В Таблице 1 указаны роли, которые в соответствии с Законом об НПС могут выполнять кредитные и некредитные организации, участвующие в оказании платежных услуг.

Т а б л и ц а 1

Роли в платежной системе для кредитных и некредитных организаций

Роль в платежной системе	Кредитная организация	Некредитная организация
Оператор платежной системы	ДА	ДА
Оператор по переводу денежных средств	ДА	НЕТ
Оператор услуг платежной инфраструктуры — расчетный центр	ДА	НЕТ
Оператор услуг платежной инфраструктуры — операционный центр	ДА	ДА
Оператор услуг платежной инфраструктуры — платежный клиринговый центр	ДА	ДА
Банковский платежный агент	НЕТ	ДА

Закон об НПС определяет следующие обязанности операторов платежных систем:

- определять правила платежной системы;

– организовывать и осуществлять контроль за соблюдением правил платежной системы участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

– осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением случая, когда оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры);

– обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы;

– вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;

– организовывать систему управления рисками в платежной системе;

– осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе;

– обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

Банки и небанковские кредитные организации играют в национальной платежной системе ключевую роль, потому что они составляют, пожалуй, самую многочисленную группу среди субъектов НПС. Субъекты национальной платежной системы проводят через себя самые разные платежи: например, по статистике ЦБ [3] юридические лица осуществили около 1.4 миллиарда платежей, что составляет 53,5% от всех, прошедших в НПС платежей в рублях. На физических лиц пришлось более 1,2 млрд. платежных поручений. В то же время по объему перевода платежей на долю юридических лиц приходится 99,2%. И эти данные даже не учитывают переводы через системы электронных денег. Поэтому эффективность и функциональность российской НПС состоит не столько в центральной роли в ней кредитных организаций, сколько в их разнообразии. Потому что «стандартные» переводы между банковскими счетами организаций пусть и являются в объемном отношении доминирующими, но они привлекают к себе наименьшее внимание.

На наш взгляд, одной из важнейших задач национальной платежной системы является повышение качества и разнообразия услуг *именно для физических лиц*, для которых преимущества безналичного расчета остаются, в большинстве своем, к сожалению, недоступными. По формальным критериям (объемные показатели платежных операций) банки, пока держат лидерство, однако объемы и число платежей, осуществляемых через небанковских участников НПС, растут весьма быстро. Происходит перестройка структуры НПС и появление новых игроков. Окончательная конфигурация зависит от особенностей регулирования. Если уровень «зарегулированности» банков будет существенно выше, чем у небанковских участников, банки могут не только потерять лидерство, но и оказаться в аутсайдерах. Это не самый хороший сценарий, так как потеря значимого источника доходов приведет к ухудшению состояния всей банковской системы в целом. Поэтому более разумным представляется подход со сбалансированным регулированием, когда в отношении сходных операций ко всем участникам рынка предъявляются единые регулятивные требования.

Операторы электронных денежных средств находятся в постоянном поиске инновационных решений, которые бы позволили повысить доступность и, самое главное, – разнообразие финансовых услуг для населения.

В законе «О национальной платежной системе» предусмотрено введение ответственности оператора платежных систем в отношении клиентов – физических лиц в случае приостановки ими обслуживания банковских карт физических лиц. Мера введена после объявления санкций минфином США в отношении российских граждан и компаний. Платежные системы Visa и MasterCard прекратили обслуживание карт, эмитированных банком «Россия», его «дочками» – Собинбанком и Инвесткапиталбанком, а также СМП Банком. По оценке Центробанка, от действий международных систем пострадало «несколько сотен тысяч» банковских клиентов.

В связи с формированием единой национальной платежной системы (НПС) Центральный Банк в целях регулирования рисков платежей (в частности, по переводам денежных средств) актуализировал вопрос введения системы гарантийных взносов. С 1 июля 2014 года оператор платежной системы, не являющейся "национально значимой", обязан внести на счет в Центробанк обеспечительный взнос, который формируется ежеквартальными отчислениями в размере 25 процентов от среднего объема переводов, проведенных за 1 день. Сумма взноса будет устанавливаться на этапе заключения договора между банком и платежной системой и может быть скорректирована в зависимости от дальнейших оборотов. Этот взнос должны платить и международные платежные системы, у которых расчетные центры находятся за пределами нашей страны. К "национально значимым" отнесены платежная система Банка России и платежная система, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах [1]. В частности, в реестр Банка России на начало 2015 года включены 51 кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг. В их числе: ОАО «МДМ Банк», АО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «Сбербанк России», ВТБ 24 (ПАО), ПАО АКБ «Связь-Банк», ООО НКО «Яндекс.Деньги», ОАО «Банк Москвы», ОАО «АК БАРС» БАНК, ЗАО КБ «Ситибанк», ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «Россельхозбанк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», ПАО РОСБАНК, ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и др. [3].

Несмотря на то, что по закону с 1 июля 2014 года расчетные центры платежных систем должны находиться только на территории РФ, международные платежные системы придумали схему, как обойти это требование. В частности, правилами платежных систем Visa и MasterCard предусмотрено, что для формального выполнения требований закона, расчеты будут осуществляться их дочерними российскими юрлицами, однако для этого будут использоваться «программно-технические средства иностранных операционных центров, что сохраняет зависимость от них» как банков, так и физических лиц.

Сейчас распространена другая схема: платежные системы устанавливают банкам определенные лимиты из своих средств на осуществление переводов. Лимиты зависят из объемов самих банков. При совершении перевода клиентом банка средства перечисляются получателю из этой суммы лимита, а сами деньги остаются в банке. Банки платят платежным системам постфактум при осуществлении взаиморасчетов – такой клиринг на практике производится на следующий рабочий день. Когда банк неожиданно прекращает работу, суммы переводов превращаются в убыток платежной системы. Переход на систему гарантийных взносов поможет платежным системам избежать таких рисков. В переводах через банковские карты обычно задействовано больше участников: взаимоотношения складываются между

платежной системой, банком-эмитентом и банком-эквайером (банк, обеспечивающий точки приема банковских карт – банкоматы, терминалы). В случае отсутствия средств на карте эмитента эквайер просто не проводит операцию.

Согласно закону, международные платежные системы должны передать внутрироссийские транзакции на обработку в национальную систему платежных карт (НСПК), в ином случае им придется уплатить обеспечительный взнос. Гарантийный взнос составляет средний оборот платежной системы за два дня и платится поквартально в течение двух лет. Visa и MasterCard на двоих занимают 95% российского рынка, по оценкам MorganStanley, размер гарантийного взноса для Visa составит 950 млн долларов, для MasterCard - 500 млн. Необходимые соглашения обе компании заключили. Но MasterCard сделала это раньше и сейчас заявляет, что вовремя проведет все тесты. А вот Visa вынуждена заплатить гарантийный взнос в 60 млн долларов за I квартал, поскольку не успела перевести внутрироссийский процессинг в Национальную систему платежных карт к 1 апреля [5].

Нововведение касается социально и системно значимых платежных систем — это те, чей оборот не менее 100 млрд. рублей за три месяца, а более половины переводов меньше 100 тыс. рублей. По данным Центрального Банка, в России действует 29 платежных систем, из них социально значимых шесть — ContactРусславбанка, Visa, «Золотая корона», MasterCard, платежная система ВТБ и 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. [3].

Выручка всех платежных систем, работающих в России, составляет порядка 100–400 млрд. рублей, три четверти рынка у Visa и MasterCard. Львиную долю доходов платежных систем составляют комиссии по карточным операциям, но примерную долю поступлений от переводов без открытия счета опрошенные «Известиями» аналитики оценить не смогли. Уплачиваемая клиентом комиссия в переводах без открытия счета, которую уплачивает клиент, распределяется между банком-отправителем, банком-получателем и платежной системой. Доля банков может составлять от 25% той комиссии, которую уплачивает клиент, остальное приходится на платежную систему и на банк-получатель. Комиссия, которую платит клиент, варьируется от 60 до 200 рублей за отправку суммы в 10 тыс. рублей по России [4].

Новая модель более интересна платежным системам, нежели банкам, так как у банков образуются затраты на открытие и обслуживание корреспондентского счета в расчетном банке платежной системы. Также возникает упущенная выгода из-за отвлечения средств и, в случае возникновения проблем у расчетного банка, риски потерь в объеме остатка на этом счете. Что касается платежной системы, то у нее не только снижаются риски, но также появляется бесплатный доступ к остаткам на счетах ее участников (банков).

В целом риски для банков и платежных систем равнозначные. Но для полного исключения собственных рисков некоторые системы уже сейчас обязывают банки размещать денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в расчетных центрах платежных систем, и позволяют им осуществлять операции только в пределах размещенных средств. В свою очередь, банки рискуют не меньше – ведь при возникновении аналогичных проблем у платежной системы банки-участники могут потерять сумму

отвлеченных гарантийных взносов, а также денежные средства в размере обязательств системы перед банками, возникших по результатам клиринга за предыдущий период. Кроме того, поскольку гарантийные взносы требуют отвлечения денежных средств со стороны банка, предложенный способ сотрудничества с платежными системами является менее выгодным для банков, в сравнении с взаимодействием в рамках установленных на него лимитов. В то же время, нельзя забывать о том, что банки свои расходы по уплате гарантийных взносов, как и все свои издержки, традиционно, переложат на плечи своих клиентов.

Вопрос же о гарантиях со стороны платежных систем на случай их банкротства или неправомерных действий (например, незаконной блокировки карт) мог бы быть решен с помощью обеспечительных депозитов, которые платежные системы будут отчислять в ЦБ РФ согласно поправкам к закону «О национальной платежной системе». Однако такой механизм компенсации держателям карт, пострадавшим от действий платежных систем, законом не предусмотрен.

Ввиду того что НПС создана с участием ЦБ РФ, банки не понесут операционных рисков при переходе на гарантийные взносы. При этом платежная система будет защищена от неисполнения банками своих обязательств. А для частных платежных систем гарантийные взносы не только минимизируют кредитный риск, но и облегчат управление ликвидностью, что повысит их надежность для клиентов. Принципы действующей сейчас лимитной системы не унифицированы, и не всегда прозрачны для регулятора.

Необходимо усилить контроль за рисками, связанными с возможностью признания денежных переводов недействительными, обращения взыскания на переведенные средства, в том числе в случае наступления банкротства участников платежной системы (банков). Имеются и другие нерешенные на данный переходный период проблемы.

Таким образом, несмотря на то, что субъекты национальной платежной системы очень разнообразны и по масштабам, и по специфике своей деятельности, НПС является достаточно целостной. Тем не менее, на наш взгляд, сохраняется несколько проблем, которые препятствуют свободному движению средств. Это отчасти взаимодействие участников НПС, а отчасти – регулирование, которое предъявляет весьма строгие требования к различным субъектам. Ситуация постепенно выравнивается, и на данный момент уровень взаимодействия и сотрудничества, например, между банками и операторами электронных денег – один из самых высоких за последние годы. Главный потенциал роста – именно в обеспечении целостности системы, а не ее сегментации по формальным и зачастую надуманным признакам.

Список литературы

1. О национальной платежной системе: федер. 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. Вячеслав Максимов. N161-ФЗ «О национальной платежной системе»: роли, правила, требования Банка России к защите информации, сроки исполнения, последствия. –URL: <http://www.andek.ru>

THE ROLE OF OPERATORS IN NATIONAL PAYMENT SYSTEM

N. B. Glushkova

Tver State University, Tver

The article investigates the entities of the national payment system, their status and role they play in payments. The author describes the operators' responsibilities and the requirements they should meet. The author pays special attention to banking and non-banking lending agencies which play the key role in the national payment system. The paper assesses the regulatory measures of payment risks (particularly money transfers)

Keywords: *the national payment system, entities, the national payment system's operators, money transfer operators, operators of the payment infrastructure services, operators of the electronic money, payment system risks, guarantee fees.*

Об авторах:

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

About the authors:

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. Vjacheslav Maksimov. N161-FZ «О национал'ной платежной системе»: роли, правила, требования Банка России к защите информации, сроки исполнения, последствия. –URL: <http://www.andek.ru>
5. newsru.com/finance/31mar2015