

УДК 336.717.117

СОЗДАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

¹Кудрина Ю.В., ^{1,2}Рыжкова М.В.

¹ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский политехнический университет»,
Томск, e-mail: uliya_kudrina@mail.ru;

²ФГБОУ ВО «Томский государственный университет систем управления
и радиоэлектроники», Томск, e-mail: marybox@inbox.ru

В процессе исследования была рассмотрена история создания Национальной платежной системы. Подведены предварительные итоги внедрения Стратегии развития Национальной системы платежных карт (НСПК) с 2014 по 2018 гг., которая включает в себя 3 этапа. Охарактеризованы этапы внедрения Стратегии развития Национальной платежной системы, на первом из которых создан Операционный платежный клиринговый центр (2015 г.), на втором выпущена платежная карта «МИР» (2015 г.), третий будет направлен на продвижение банковских продуктов на международном рынке (2016–2018 гг.). Приведены участники платежной системы «МИР». Выделены положительные и отрицательные стороны введения собственной платежной системы в России. На практике была оценена работа кобейджинговой карты «МИР» – MasterCard (Maestro) и карты «МИР» и предложены рекомендации по продвижению данного платежного инструмента.

Ключевые слова: национальная платежная система, национальная система платежных карт, операционный платежный клиринговый центр, дебетовая карта «МИР»

ESTABLISHING OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN RUSSIA

¹Kudrina Yu.V., ^{1,2}Ryzhkova M.V.

¹National Research Tomsk Polytechnic University, Tomsk, e-mail: uliya_kudrina@mail.ru;

²Tomsk State University of Control Systems and Radioelectronics, Tomsk, e-mail: marybox@inbox.ru

The history of establishing of the Russian National payment system has been considered. Preliminary results of the implementation of the Strategy of development of the National payment card system from 2014 to 2018 were described. We also characterize three stages of implementation of the Strategy of the development of the National payment system, during the first of which Operational payments clearing center was established. During the second period the Russian payment card «MIR» is released, and the third will focus on the promotion of banking products in the international market. The participants of the payment system «MIR» were analyzed. Positive and negative aspects of the introduction of Russian own payment system were highlighted. In practice, the work of co-badging card «MIR» – MasterCard (Maestro) and «MIR» was estimated and recommendations on the promotion of this instrument of payment were made.

Keywords: national payment system, National payment card system, Operational payments clearing center, debit card «MIR»

Национальная платежная система, которая соприкасается со всеми аспектами экономической деятельности государства, является сегодня стратегически важным каналом, делающим возможным четкое и качественное проведение финансовых транзакций.

Финансовая независимость страны от других государств – одна из важнейших составляющих ее политической самостоятельности. Больше двух десятилетий целый пласт экономики нашей страны – внутренние платежи по банковским картам – был завязан на иностранных системах VISA и MasterCard. И только в 2014 году был предпринят решительный шаг к уходу от этой небезопасной схемы – создание в России Национальной платежной системы (далее НПС).

Национальная платежная система является неотъемлемой частью финансово-экономической структуры любой страны, а отечественная платежная система при-

звана обеспечить оборот денег в стране, управление общей денежной массой, регулирование курса рубля и удешевление расчетных услуг.

Предполагается, что Национальная платежная система будет иметь следующие преимущества: доступность, возможность открыть собственный электронный счет; безопасность и простоту использования, оперативность.

Целью настоящей работы является описание возможностей создания Национальной платежной системы в России и оценка ее работы при использовании пластиковой карты «МИР».

Создание и развитие Национальной платежной системы

Идея создания национальной платежной системы, которая бы объединяла большинство российских банков и банковские

карты, которые были бы многофункциональными и успешно использовались по всей стране, возникла еще в **начале 1990-х годов**. Но национального масштаба данный проект так и не достиг.

И только в 2014 году возобновились активные попытки создать НПС. Одной из главных причин перехода к собственной платежной системе стали санкции США против России.

К закону «О национальной платежной системе», принятому еще в 2011 году [4], начали разрабатывать поправки, после принятия которых в России будут построены операционные центры и клиринговые платежные центры, а иностранным организациям будет запрещен доступ к данным о внутривоспользовательских платежных операциях.

27 марта 2014 года создание Национальной платежной системы в России было одобрено Президентом РФ Владимиром Путиным. В это же время в Государственную Думу были внесены поправки в закон об НПС, и в конце апреля они были приняты парламентом.

5 мая 2014 года Владимир Путин подписал закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», которые вступили в силу 1 июля 2014 года

23 июля 2014 г. была официальная регистрация ОАО «НСПК», которое на 100% принадлежит Центральному банку Российской Федерации [1].

Создание Национальной системы платежных карт (далее НСПК) разделилось на три этапа [6], и на сегодняшний день мы можем сказать, что план работы по развитию НСПК осуществляется в предполагаемые сроки.

Если рассмотреть первый этап развития НСПК, то создана, протестирована и внедрена операционно-технологическая платформа для обработки банковских операций, включая транзакции международных платежных систем, через созданный Операционный и платежный клиринговый центр (ОПКЦ). Далее можно сказать, что все российские банки – участники международных платежных систем MasterCard и VISA будут осуществлять взаимодействие по процессингу и клирингу через НСПК. Программный код внутри ОПКЦ НСПК – это исключительно российская разработка, уникальный продукт, который создавался индивидуально, специально для Национальной системы платежных карт и ее операционно-платежного клирингового центра.

Второй этап включает выпуск платежной карты «МИР». Карта «МИР» является национальным платежным инструментом, первая карта была выпущена 15 декабря

2015 года, а массовая эмиссия запланирована в 2016 году [2].

Разработка правил и утверждение Тарифной политики НСПК [5], которая рассмотрена и одобрена Советом участников и пользователей НСПК, утверждена Наблюдательным советом АО «НСПК». Ставки за услуги платежной системы «МИР» номинированы в рублях и в целом являются более выгодными по сравнению с аналогичными ставками международных платежных систем (в частности, ставка по оплате товаров, услуг по дебетовой и предоплаченной карте «МИР» номинирована в фиксированной сумме и составляет 3–4 рубля, а по прочим продуктам – 0,5–2% от суммы операции).

Третий этап направлен на создание новых продуктов НСПК и их продвижение на международном рынке [6].

Анализ работы платежной карты «МИР»

На ноябрь 2016 года участниками платежной системы «МИР» являются 165 банков, 24 из которых осуществляют эмиссию пластиковых карт, что отражено в таблице. Перечень банков, осуществляющих обслуживание карт «МИР», будет расширяться.

Статистика участников
Платежной системы «МИР» [7]

Статистика	Количество банков
Всего участников платёжной системы «Мир»	165
Эмитенты платежных карт «Мир»	36
Приступили к раскрытию эквайринговой сети	85
Ведется подготовка по работе с платёжной системой «Мир»	44

В качестве эксперимента по использованию нового платежного инструмента 29 апреля 2016 года в Газпромбанке АО была заведена карта «МИР» – MasterCard (Maestro) (внешний вид карты изображен на рисунке).



Внешний вид платежной карты «МИР» – MasterCard (Maestro)

Процедура оформления карты проста и понятна для любого пользователя. Наполняемость карты стандартная. Ежедневный лимит снятия наличных денег с пластиковой карты составляет 50000 рублей, лимит месяца равен 250000 рублей. Данная карта является кобейджинговой «МИР» – MasterCard (Maestro).

Для тестирования данного платежного инструмента 23 мая был пополнен баланс карты на сумму 500 рублей с помощью устройства Банка ГПБ (АО), затем выполнены следующие операции:

– Снятие наличных денег с карты «МИР» – MasterCard (Maestro) в размере 100 рублей. Операция выполнена успешно.

– Совершен перевод денежных средств с карты «МИР» – MasterCard на карту, выданную в отделении Банка ГПБ (АО) Mastercard в размере 50 рублей. Операция выполнена также успешно.

– Совершен перевод денежных средств с карты «МИР» – MasterCard (Maestro) на карту, выданную в отделении Сбербанка России VISA, в размере 50 рублей. Операция по переводу денежных средств была выполнена успешно, но с комиссией 50 рублей.

– Совершено пополнение баланса мобильного телефона (оператор МТС).

Для удобства пользования картой «МИР» – MasterCard (Maestro) потребовалось сменить ПИН-код. Но этого сделать не удалось, так как устройства Банка ГПБ (АО) еще не оснащены этой функцией.

Далее была совершена покупка на сумму 160 рублей, и операция также была выполнена, но для начала нужно было убедиться, обслуживает ли терминал карты Maestro либо «МИР».

Делая вывод, можно сказать, что работа карты «МИР» – MasterCard (Maestro) обладает необходимым функционалом. Ей можно рассчитывать за границей, но с такими же условиями, как и на территории РФ: терминал оплаты должен обслуживать карты платежных систем «МИР» или Maestro.

Акцентируем внимание, что для тестирования работы была заведена карта с двумя платежными системами, что же касается карты «МИР», то ее стоимость в два раза ниже, чем карт международных платежных систем. Однако у карты «МИР» не существует программ лояльности. У НСПК есть планы добавить к карте транспортное приложение, позволяющее оплачивать проезд. Но точные даты реализации этих планов неизвестны [3].

Большого интереса к новой карте банки пока не проявляют. На сегодняшний день ее распространяют как зарплатный проект.

Несмотря на все растущую популярность безналичного расчета, не все мага-

зины принимают вышеописанные карты. Какое-то время, до окончательной адаптации НПС к имеющимся условиям, придется обращаться к все тем же иностранным операторам. Что касается возможности использования национальных карт за рубежом, то на них планируется установить два приложения – российское и международное. Таким образом, за границей карта будет работать через сети MasterCard или VISA. Но защитить владельцев российских карт от санкций и обеспечивать бесперебойное обслуживание в других странах НСПК не сможет. Если темп введения НСПК сохранится в соответствии со Стратегией [6], то выхода платежной системы как индивидуального бренда на другие зарубежные рынки можно ожидать только через пять-семь лет.

Преимущества и недостатки формирующейся системы

Проведенный анализ работы карты «МИР» и рассмотрение развития НПС позволяет выделить плюсы и минусы введения российской платежной системы

К преимуществам Национальной платежной системы относятся следующие моменты.

1. НПС застрахует российских граждан от проблем с иностранными системами на внутреннем рынке. Сегодняшний политический и экономический кризис показал, что американские банки могут лишиться Россию возможности пользоваться картами отечественных банков просто потому, что их правительство так решило. Российская платежная система не будет зависеть от указаний иностранных правительств.

2. Отечественная банковская сфера будет развиваться. Ежегодно в нашей стране совершаются транзакции на \$4 млрд, но до сих пор значительную часть комиссий получали иностранные платежные системы. Создав Национальную систему платежных карт, правительство обеспечит экономику требуемыми финансовыми потоками, что обеспечит экономический рост и, несомненно, положительно отразится и на жизни самих владельцев карт.

3. Комиссии регулируются нашим государством, а не другими странами. При использовании международных платежных систем (тех же Visa и MasterCard) американские банки устанавливают размер комиссий и лимитов, заключают договоры с банками-партнерами о поддержке их карт банкоматами этих банков, – на все это российские пользователи системы повлиять не могут. Национальная же система будет регулироваться российским законодательством, будет соответствовать особенностям отече-

ственной банковской системы, будет получена защита персональных данных российских граждан. Правительство РФ сегодня беспокоится о недостаточной конфиденциальности информации о пользователях карт Visa и MasterCard. Нет уверенности в том, что наши данные не передаются третьим лицам или не используются кем-либо без их разрешения. Иностранное государство имеет самую важную информацию – банковские данные, что является угрозой национальной безопасности страны. Поэтому Национальная платежная система для России выгоднее в геополитическом смысле. Но при этом российские власти должны позаботиться о конфиденциальности данных уже в самой Российской Федерации.

4. Национальная система платежных карт будет разработана под российского потребителя с учетом отечественных социальных сервисов и государственных услуг.

Вводимая система не лишена недостатков.

1. Использование карт отечественной системы будет ограничено, как минимум первое время, границами нашей страны. За рубежом пользоваться такой банковской картой будет весьма затруднительно, поскольку для этого нужно заключить соответствующие договоры с сотнями иностранных банков. А учитывая нынешнее внешнеполитическое напряжение вокруг России, сделать это будет достаточно трудно.

2. Длительный срок создания и введения НПС. По мнению экспертов отрасли, система начнет полностью функционировать не раньше чем через 5–10 лет. Именно столько понадобилось одной из самых успешных на сегодняшний день национальных платежных систем – китайской UnionPay.

Выводы

Национальная платежная система требует огромных вложений. Инвестиции в создание и дальнейшее развитие Национальной системы платежных карт оцениваются не менее чем в 100 млрд руб. [8]. Создание полной НПС будет стоить в разы больше.

Подытоживая результаты организации НПС, можно сказать, что она дает возможности банковской системе не зависеть от политики других стран, но в то же время требует огромных инвестиционных разовых вложений, и первое время, без сомнения, будут перебои в ее работе.

Таким образом, разрабатывать отечественную платежную систему, которая бы работала по единым стандартам внутри страны, нужно. Но делать это правительство должно продуманно, качественно и в сжатые сроки, поскольку весьма вероятно, что у России десяти лет нет.

Список литературы

1. История Национальной платежной системы в России [Электронный ресурс]/ Национальная платежная система – информационно-новостной ресурс. URL: <http://www.nps-rus.ru/history.html> (дата обращения: 29.08.16).
2. Карты национальной платежной системы «Мир» появятся в Хабаровске во второй половине 2016 года [Электронный ресурс] / DVhab – сайт Хабаровска. 21.01.16. URL: <http://www.dvnovosti.ru/khab/2016/01/21/45490/> (дата обращения: 29.08.16).
3. Краснова А. Сувенир для патриотов: как работает новая пластиковая карта «Мир» [Электронный ресурс] // РБК-Money: интернет-журн. 18.01.16. URL: <http://money.rbc.ru/news/5697cf669a794756fd8a5adb> (дата обращения: 29.08.16).
4. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=201065> (дата обращения: 29.08.16).
5. Правила и тарифы платежной системы «МИР» [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» (НСПК). URL: <http://www.nspk.ru/cards-mir/terms-and-tariffs/> (дата обращения: 29.08.16).
6. Стратегия развития НСПК: утверждена решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06.02.2015 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» (НСПК). 17.03.2015. URL: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy/> (дата обращения: 29.08.16).
7. Участники платежной системы «МИР» [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» (НСПК). URL: <http://www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir/> (дата обращения: 04.09.16).
8. Чич З.А., Захарян А.В. Национально-платежная система России: преимущества и недостатки внедрения // Инновационная наука. – 2016. – № 5–1 (17). – С. 192.

References

1. Istorija Nacionalnoj platezhnoj sistemy v Rossii [Jelektronnyj resurs]/ Nacionalnaja platezhnaja sistema informacionno-novostnoj resurs. URL: <http://www.nps-rus.ru/history.html> (data obrashhenija: 29.08.16).
2. Karty nacionalnoj platezhnoj sistemy «Mir» pojavjatsja v Habarovske vo vtoroj polovine 2016 goda [Jelektronnyj resurs] / DVhab sajt Habarovska. 21.01.16. URL: <http://www.dvnovosti.ru/khab/2016/01/21/45490/> (data obrashhenija: 29.08.16).
3. Krasnova A. Suvenir dlja patriotov: kak rabotaet novaja plastikovaja karta «Mir» [Jelektronnyj resurs] // RBK-Money: internet-zhurn. 18.01.16. URL: <http://money.rbc.ru/news/5697cf669a794756fd8a5adb> (data obrashhenija: 29.08.16).
4. O nacionalnoj platezhnoj sisteme: Federalnyj zakon ot 27.06.2011 N 161-FZ (red. ot 03.07.2016) (s izm. i dop., vstup. v silu s 17.07.2016) [Jelektronnyj resurs] / Oficialnyj sajt kompanii «KonsultantPljus». URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=201065> (data obrashhenija: 29.08.16).
5. Pravila i tarifj platezhnoj sistemy «MIR» [Jelektronnyj resurs] / Oficialnyj sajt AO «Nacionalnaja sistema platezhnyh kart» (NSPK). URL: <http://www.nspk.ru/cards-mir/terms-and-tariffs/> (data obrashhenija: 29.08.16).
6. Strategija razvitija NSPK: utverzhdena resheniem Nabljudatel'nogo soveta AO «NSPK» ot 06.02.2015 g. [Jelektronnyj resurs] / Oficialnyj sajt AO «Nacionalnaja sistema platezhnyh kart» (NSPK). 17.03.2015. URL: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy/> (data obrashhenija: 29.08.16).
7. Uchastniki platezhnoj sistemy «MIR» [Jelektronnyj resurs] / Oficialnyj sajt AO «Nacionalnaja sistema platezhnyh kart» (NSPK). URL: <http://www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir/> (data obrashhenija: 04.09.16).
8. Chich Z.A., Zaharjan A.V. Nacionalno-platezhnaja sistema Rossii: preimushhestva i nedostatki vnedrenija // Inno-vacionnaja nauka. 2016. no. 5–1 (17). pp. 192.