

Этапы становления системы «Мир»

Амирджанян М.Г.,

Магистр второго курса,

E-mail: maratkajan@gmail.com

*Научный руководитель: Криворучко С.В. д.э.н., профессор,
ФГБОУ ВО Финансовый университет при Правительстве РФ*

Россия, Москва

Данная статья посвящена этапам становления национальной платёжной системы «МИР». Показаны основные проблемы и преимущества национальной системы платёжных карт.

Ключевые слова: платёжная система, денежные средства, НСПК.

Платёжная система представляет собой совокупность процедур, правил и технической инфраструктуры, которая обеспечивает перевод денежных средств от одного субъекта экономической системы другому. Все платёжные системы составляют одну из основополагающих частей современных монетарных систем.

Чаще всего имеется в виду, что при помощи платёжных систем происходит перевод денежных средств. Однако на самом деле с юридической позиции в большом количестве случаев осуществляется перевод долга, то есть средства, которые платёжная система обязуется выплатить одному из своих клиентов, становятся долговыми обязательствами другому клиенту. В момент, когда первый клиент передаёт свои денежные средства платёжной системе, то фиксируется сумма данной передачи, т.е. сумма долговых обязательств перед первым клиентом. Своим распоряжением клиент имеет право указать, что платёжная система теперь является кредитором не перед ним, а перед вторым клиентом. При обращении второго клиента к данной платёжной системе у него есть возможность получить денежный эквивалент

такого долга. Во многих случаях платёжными средствами являются вовсе не деньги или долговые обязательства, которые номинированные в деньгах, а специализированные ценные бумаги или условные платёжные единицы (примером могут служить биткойн, WMR).

Платёжные системы представляют собой заменители расчётов наличными денежными средствами при осуществлении международных и внутренних платежей. Они являются одним из базовых сервисов, которые предоставляются банками организациями, а также иными профильными финансовыми институтами.

Первые попытки основания в Российской Федерации национальной платёжной системы (НПС) были предприняты ещё в 1992 году. Именно тогда была создана первая российская платёжная система — СТБ Card. Через год были основаны еще три: новосибирская «Золотая Корона», Union Card и проект Сбербанка «Сберкарт».

Первоначально отечественные компании предпочитали использовать для зарплатных проектов российские платёжные системы, так как их использования было гораздо дешевле.

В начале XXI века правительство Российской Федерации совместно со Сбербанком составило план по созданию единой национальной карты на основе «Сберкарта». Но необходимо отметить, что массовая критика со стороны конкурентов не позволила реализовать данный проект. Уже через два года, в 2002 году, для того, чтобы конкурировать с MasterCard и Visa, СТБ Card и Union Card приняли решение о создании единой сети обслуживания, а также выпуске совмещенной карты STB/UC.

В 2008 году снова поднялся вопрос на государственном уровне о формировании НПС. Министерство финансов Российской Федерации совместно с Банком России начало разрабатывать закон, который по плану должен был создать все необходимые условия для формирования НПС. Официально о законопроекте было объявлено в 2010 году [1]. Кроме предложения о создании национальной системы платёжных карт, в нем был

указан пункт о запрете обработки отечественных транзакций за границей. В случае принятия данного законопроекта платёжные системы Visa и MasterCard должны были бы совершать свои операции через клиринговые и операционные центры, находящиеся на территории Российской Федерации, либо же полностью отказаться от работы на данном рынке. Платёжные системы были не готовы к данному решению и приложили все усилия для того, чтобы пролоббировать изменения в данном законе. По итогу, законопроект был принят в 2011 году без поправки о запрете на обработку операций за рубежом, а вступил в законную силу 1 января 2013 года.

Следует отметить, что разработка нормативно-правовой базы стала важным этапом в формировании отечественной платёжной системы. В 2010 году был принят еще один закон, оказавший влияние на создание данной системы — № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». Одна статья данного закона посвящена универсальной электронной карте — удостоверению личности, интегрированному с банковским платёжным приложением. В результате данного закона Сбербанк в том же году выпустил «Универсальную электронную карту» (УЭК) и создал новую платёжную систему ПРО100. Параллельно с данным решением был закрыт проект «Сберкарт».

Изначально планировалось, что с 1 января 2014 года карта будет выдаваться всем гражданам страны за исключением тех, кто целенаправленно и осознанно отказался от её получения [2]. Однако в процессе внедрения данного проекта выяснилось, что для выдачи карты обязательным условие является личное присутствие каждого человека для подписи, фотографирования и получения данной карты. Более того, в 2013 году некоторые регионы объявили о нехватке денежных средств на выпуск карт для всех жителей. Именно по этим причинам было принято решение отменить обязательную выдачу универсальных электронных карт. Стоит отметить, что общее количество выпущенных карт равнялось 200000. На

сегодняшний день УЭК принимаются более 60% банкоматов Российской Федерации и почти половиной сервисных и торговых организаций.

Существенным катализатором процесса формирования национальной платёжной системы в 2014 году стала блокировка такими международными платёжными системами, как MasterCard и Visa безналичных платежей по картам клиентов некоторых банковских организаций.

Для решения данной проблемы существовало два пути:

- полностью переводить банковские организации, которые попали под санкции, на расчеты в национальной валюте, а также полностью отказаться от сотрудничества на международном уровне;
- развивать отечественную платёжную систему.

Был принят второй вариант действий по формированию и развитию национальной платёжной системы, так как предполагалось, что данный шаг обеспечит Российской Федерации бесперебойную работу с внутренними расчетами, однако не будет являться отказом от сотрудничества с международными системами платежей.

Банк России принял решение об основании акционерного общества «Национальная система платёжных карт» (АО «НСПК»), что было обусловлено наличием инфраструктурных, технологических, юридических ограничений у каждой из существующих платёжных систем, которые не позволили бы предоставлять полноценный сервис держателям карт национальной платёжной системы [3].

Акционерное общество «Национальная система платёжных карт» было основано 23 июля 2014 года. Учредителем данной организации является Банк России. Правовое регулирование данного общества осуществляется в соответствии с законом № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе, Стратегии развития Национальной платёжной системы и Концепции создания национальной системы платёжных карт» [4].

Формирование и развитие национальной системы платёжных карт можно разделить на три этапа.

В рамках первого этапа (до 31 марта 2015 года) были реализованы такие задачи, как:

- формирование национальной операционной независимой платформы обработки внутрироссийских транзакций при помощи использования международных и национальных платёжных карт;
- организация взаимодействия между участниками рынка платёжных услуг через клиринговый и операционный платёжный центр по картам МПС.

Обстановку, на фоне которой создавалась национальная система платёжных карт, нельзя назвать благоприятной. Изменения, которые были внесены в законодательную базу по поводу национальной системы платежей, подразумевали перенос процессинга в Российскую Федерацию. Данные требования могли обойтись MasterCard и Visa крупными расходами, вследствие чего формировалось ощущение давления на зарубежные платёжные системы. Исходя из требований, платёжные системы, которые не являлись «национально значимыми», должны были ежеквартально уплачивать четверть от среднего объема перевода денежных средств в день за предшествующий квартал. По утверждению представителей Visa, объем данного взноса превышал доход организации в Российской Федерации в несколько раз. Компания MasterCard же заявила, что данный законопроект затрудняет работу платёжной системы в государстве.

На втором этапе (апрель-декабрь 2015 года) формировалась инфраструктура для эмиссии платёжных карт, которые в последствие получили название «Мир». На 22 ноября 2016 года участниками платёжной системы «Мир» являлось уже сто шестьдесят три банка Российской Федерации из шестисот сорока девяти действующих в стране. Данный показатель составлял почти четверть от общего количества. К развитию

эквайринговой сети подключилось восемьдесят три банка (примерно 13% от общего числа действующих банковских организаций).

На третьем этапе (2016 – 2018 годы) предусматриваются мероприятия по насыщению продуктовой линейки национальной системы платёжных карт актуальными платёжными сервисами и продуктами, их развитию и продвижению на территории Российской Федерации, а также по продвижению НПК и других электронных средств платежа, а также сервисов национальной системы платёжных карт за пределами Российской Федерации.

На базе платёжных карт «Мир» формируются инфраструктурные и социальные проекты: выпущена студенческая карта для Южного федерального университета, в Республике Мордовия выпущена социальная карта, создана и внедрена карта жителя Екатеринбурга, карта игрока «Ночной хоккейной лиги» и многие другие [5]. Стоит отметить, что была разработана и внедрена в практическое использование пилотная версия программы лояльности Платёжной системы «Мир» с определённым количеством торгово-сервисных предприятий и банков-участников. Сервис даёт возможность владельцам карт «Мир» сэкономить не только время при помощи того, что выгодные предложения уже отобраны, но и денежные средства в виде начисленного cash-back, размер которого может составлять порядка 10-15 %.

Однако, невзирая на стремительное развитие НПС, очевидно, что функционал и продуктовая линейка пластиковых карт платёжной системы не в силах конкурировать в рыночных условиях с международными платёжными системами MasterCard и Visa, которые занимают ведущие позиции на рынке на протяжении многих лет.

К наиболее существенным недостаткам платёжных карт АО «НСПК» можно отнести отсутствие возможности использования карт за пределами Российской Федерации, ограниченность банкоматной и терминальной сети, обслуживающей данные карты, а также отсутствие поддержки технологий 3D Secure для операций в интернете [6]. Для устранения вышеперечисленных

недостатков предпринимаются активные действия со стороны руководства Банка России и акционерного общества «национальная система платёжных карт».

В рамках стимулирования развития НПС планируется выдача карт «Мир» пенсионерам и работникам бюджетной сферы, что даст возможность сформировать широкую клиентскую базу для АО «НСПК».

Перспективы развития НПС видятся в разработке и внедрении универсальной электронной карты, которая будет выполнять как функции платежной карты, так и функции удостоверения личности. В данный момент предпринимаются попытки по улучшению и модернизации системы выдачи электронных паспортов. Планируется, что данный паспорт в будущем станет полноценной заменой как обычному бумажному паспорту, так и УЭК. Начиная с января 2017 году эмиссия УЭК была прекращена, так как вместо них начался выпуск паспортов, работающих именно на базе УЭК, задействуя верифицированную инфраструктуру для электронных карт.

Однако на сегодняшний день карты не потеряли свою актуальность и используются вместе с новыми паспортами. В стратегических планах у правительства сделать электронный паспорт главным продуктом платёжной системы «Мир». Данная платежная система даст возможность уменьшить объем наличных расчетов и будет способствовать осуществлению мониторинга взаимоотношений государства, бизнеса и гражданина.

Список использованной литературы:

1. Могилко, Е.В. Национальная система платежных карт: предпосылки формирование, перспективы развития и проблемы [Текст] / Е.В.Могилко // Таврический научный обозреватель. – 2015. - № 1. – С. 161-164.
2. Национальная платежная карта «Мир» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mironline.ru/>. – (Дата обращения: 10.10.2017).

3. Национальная платежная система: последствия и предпосылки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mirprognozov.ru/prognosis/economics/natsionalnaya-platejnaya-...> (Дата обращения: 10.10.2017).
4. Национальная система платежных карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/about/steps/>. (Дата обращения: 10.10.2017).
5. О национальной платежной системе: фед. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625. – (Дата обращения: 10.10.2017).
6. Платежная система: Википедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Платежная_система. – (Дата обращения: 10.10.2017).