

Development issues of Russian payment system in modern conditions
Grigoryan R. (Russian Federation)
Проблемы развития платежной системы России в современных условиях
Григорян Р. А. (Российская Федерация)

*Григорян Размик Арменович / Grigoryan Razmik - студент магистратуры,
кафедра финансов и кредита, экономический факультет,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы, (Волгоградский филиал), г. Волгоград*

Аннотация: в статье представлена необходимость создания и скорейшего внедрения национальной платежной системы, которая направлена на своевременное, эффективное и полное осуществление денежных платежей между различными физическими и юридическими лицами, определены основные направления развития НПС с учетом определенных принципов ее работы.

Abstract: need of creation and fastest introduction of national payment system which is directed on timely, effective and full implementation of monetary payments between various natural and legal entities is presented in article, the main directions of development of NPS taking into account certain principles of its work are defined.

Ключевые слова: электронные платежные системы, национальная платежная система, универсальная электронная карта, банковская карта.

Keywords: electronic payment systems, national payment system, universal electronic card, cash card.

За последние несколько лет население России активно приучилось к проведению операций через электронные платежные системы. Важным здесь является то, что 90 % всех карт являются картами либо платежной системы Visa, либо платежной системы MasterCard. Обе платежные системы принадлежат США.

В определенный момент развития конфликта между Россией и Западом было приостановлено функционирование платежных систем для некоторых российских банков, что шло в нарушение правил ВТО. В связи с этим был принят Закон о национальной платежной системе.

Под национальной платежной системой понимается совокупность методов, законов, соглашений и нормативов между организациями, которые направлены на своевременное, эффективное и полное осуществление денежных платежей между различными физическими и юридическими лицами. Данная потребность возникает в ходе их хозяйственной деятельности. Технический центр и юридические органы управления находятся на территории конкретной страны [2].

Попытки создания национальной платежной системы в России предпринимались еще в 1990-х годов.

Представители отечественных банков обращались в Центральный банк Российской Федерации с предложением объединить имеющиеся платежные системы и создать на их основе одну национальную платёжную систему. Но, по мнению Банка России, данные предложения были недостаточно хорошо продуманы и проработаны, и никто не смог представить надёжный бизнес-план с широким охватом клиентов. К тому же, вопрос о том, кто будет финансировать создание данной платёжной системы, предполагающей создание клирингового и операционного центров, прокладку сетей связи и другие расходы так и остался открытым, поэтому экономически оказалось более выгодно подключиться к международным платёжным системам «Visa» и «MasterCard».

В начале 2000-х годов вопроса о финансировании уже не возникало. Но банки не могли договориться между собой о том, кто будет возглавлять данный проект, который должен был иметь огромный рынок, приносящий доходы от комиссий за проведение платёжных транзакций. А в это время международные платежные системы «Visa» и «MasterCard» поделили между собой российский рынок.

В 2010 году был разработан и принят Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», в котором говорилось о создании в России национальной системы платёжных электронных карт [1].

В 2011 году Правительством России был принят ряд решений по созданию в стране универсальной электронной карты. Участие в ней международных платёжных систем «Visa» и «MasterCard» было исключено.

Для реализации проекта по разработке универсальной электронной карты Сбербанком была создана платёжная система «ПРО100». Предполагалось, что в течение нескольких лет гражданам России будут выданы универсальные электронные карты. В этом случае система «ПРО100» стала бы национальной системой платежных карт. Однако в процессе реализации проекта возникли определенные проблемы, связанные с рядом технических и организационных задач. Это привело к тому, что сроки выдачи данных электронных карт гражданам переносились несколько раз, а затем была отменена их обязательная выдача.

В этом же году Государственной Думой РФ был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ 14 июля 2011 года, одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года и в

силу вступил 27 июля того же года. В нем национальная платёжная система характеризуется как совокупность операторов по переводу денежных средств. Помимо этого, он регулирует порядок оказания платёжных услуг, определяет требования к организации платёжных систем и их функционированию, определяет порядок осуществления наблюдения и надзора в национальной платёжной системе. Однако в этом законе не говорилось о создании национальной системы (НПС) платёжных карт в России и запрета на обработку российских платёжных транзакций за рубежом.

В 2014 году в Федеральный закон о национальной платёжной системе были внесены изменения, касающиеся создания НПС и ужесточения требований к работе иностранных платёжных систем в России. Законодательный документ № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» был принят Госдумой 25 апреля, одобрен Советом Федерации 29 апреля, а в силу вступил 5 мая 2014 года.

С учетом анализа текущего состояния НПС и оказывающих влияние на ее развитие факторов Банк России определил следующие направления развития НПС:

- а) совершенствование регулирования и правоприменения в НПС;
- б) развитие платёжных услуг;
- в) развитие платёжных систем и платёжной инфраструктуры;
- г) повышение консультативной и координирующей роли Банка России в НПС;
- д) развитие национальной и международной интеграции.

Формирование задач в рамках каждого из вышеуказанных направлений и их реализация будут осуществляться при следовании Банком России следующим принципам:

- а) позиционирование банковской системы Российской Федерации в качестве институциональной основы рынка платёжных услуг;
- б) соразмерность регулирования, надзора и наблюдения в НПС рискам, присущим деятельности субъектов НПС и связанным с нарушением бесперебойности функционирования платёжных систем, ухудшением качества, снижением безопасности оказания платёжных услуг, легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- в) открытость процесса развития НПС на основе взаимодействия Банка России, заинтересованных органов государственной власти Российской Федерации, профессиональных объединений участников рынка платёжных услуг;
- г) применение в НПС национальных стандартов, разработанных с учетом международных стандартов;
- д) поддержка добросовестной конкуренции на рынке платёжных услуг.

Кроме этого в Госдуме был принят закон, обязывающий платить обязательные обеспечительные взносы для платёжных систем Visa и MasterCard в размере 10 % от дневного оборота, что составляет 100 млн. долларов США (по данным газеты АиФ). Данные взносы направлены на обеспечение возмещения потерь при приостановлении функционирования платёжных систем.

Крупнейший банк России – Сбербанк – собирается перейти на процессинг через операционный и клиринговый центры Национальной системы платёжных карт до 1 апреля 2015 года. Эта информация представлена директором управления расчетно-кассовых услуг и банковских карт банка.

Чтобы переход на выполнение внутрисервисного процессинга через НПС прошел максимально быстро и незаметно для клиентов, в Сбербанке создана специальная рабочая команда.

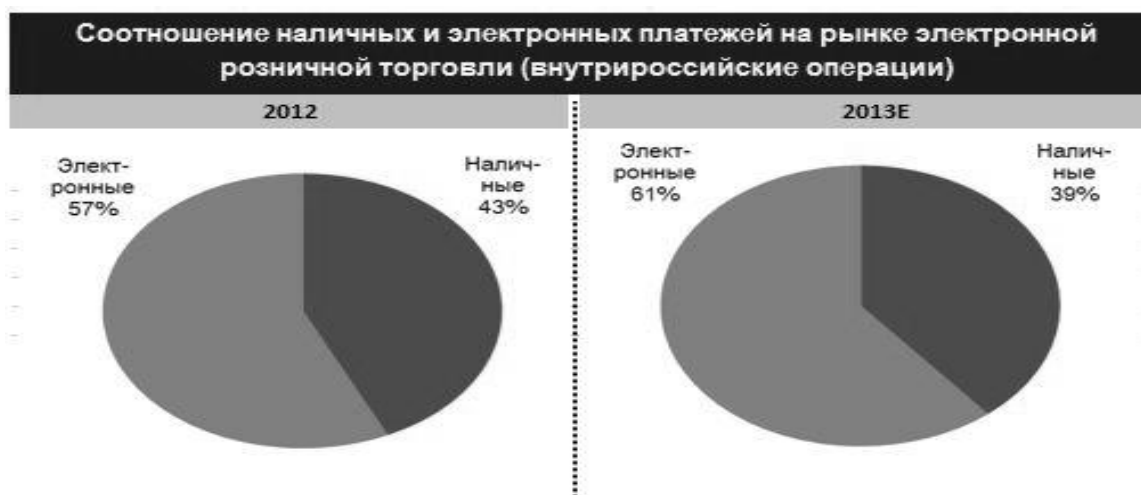
Следует отметить, что правительство РФ обязало все платёжные системы, которые работают на территории нашей страны (включая Visa и MasterCard), перевести внутренние расчеты в операционные и клиринговые центры НПС до 31 марта 2015 года. Те, кто этого не сделают, должны будут открывать в Банке России крупный гарантийный депозит. Компания MasterCard уже подписала договор о сотрудничестве с Банком России и НПС, а Visa собирается сделать это в ближайшее время.

Уже к 2019 году Национальная платёжная система выпустит 120 миллионов карт, чтобы обеспечить ими всех экономически активных россиян. Такие планы были включены в последнюю на начало февраля 2015 года редакцию проекта стратегии развития НСПК.

Собственные карты НСПК должны появиться только в конце 2015 года. Всего Национальная платёжная система собирается выпустить 224,3 миллиона карточных продуктов. Это примерно половина от всех эмитированных на сегодняшний день российскими банками карт.

Сейчас лидером российского рынка пластиковых карт является Виза. За 20 лет, что международная платёжная система представлена в России, она выпустила более 100 миллионов карточных продуктов.

По результатам исследований, проводимых РосИндексом, эмиссия пластиковых карт на протяжении 4-5 лет увеличивается с каждым годом. В 2013 году по результатам опроса личными пластиковыми картами пользовались 52 % всего населения страны. Причем больше половины карт (около 60 %) использует экономически активное население в возрасте от 20 до 55 лет. При этом в посткризисный период самый большой темп роста владельцев пластиковых карт наблюдается среди клиентов, являющихся пенсионерами.



Источник: IKS-Consulting

Рис. 1. Соотношение наличных и электронных платежей на рынке электронной розничной торговли в России за 2012-2013 гг.

По данным рисунка следует отметить увеличение и значительные объемы электронных платежей в общей структуре платежей.

Из всего вышесказанного следует, что Россия очень сильно привязана к западным инструментам электронного денежного обращения.

Национальная платежная система планирует выдавать карты НСПК всем россиянам, которые получают по безналичному расчету пенсии, социальные пособия, стипендии и другие бюджетные выплаты. Также банки будут оформлять карты НСПК людям, которым зарплата начисляется из бюджетных и внебюджетных фондов. Всего таких клиентов в российских банках на сегодняшний день около 60 миллионов.

Считая развитие стандартизации в НПС одной из важнейших задач, Банк России будет принимать участие в разработке национальных стандартов при оказании платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры с учетом методологии, определенной международным стандартом ISO 200224, в целях создания технологической основы для интеграции ЕРПП на национальном и международных рынках.

В настоящее время при участии Банка России, в частности, разрабатываются национальные стандарты процедур и технологий безналичных расчетов, стандарты раскрытия информации участниками на финансовых рынках (XBRL), стандарты безопасности операций с банковскими картами и др.

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2010 г. N 210-ФЗ [Электронный ресурс] URL: <http://rg.ru/2010/07/30/gosusl-dok.html>.
2. Остапов А. «Национальная платёжная система – будет» [Электронный ресурс] URL: <http://www.novayagazeta-ug.ru/news/u>.
3. Информационно-новостной ресурс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nps-rus.ru/zakon.html>.
4. Российская газета. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2014/05/07/sistema-dok.html>.