

СОВРЕМЕННОЕ ФОРМИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РОССИИ

Ольховский В.А., Галимова Г.А.

ФГБОУВПО «Башкирский государственный университет», Уфа, Россия (450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. З.Валиди, 32)

На сегодняшний день развитие карточных платежных систем приобретает стратегический характер. В современном мире вследствие активного развития финансовых услуг, платежные системы приобретают особое значение. В настоящей статье рассматривается глобальный характер возросшей значимости платежных систем в обеспечении финансовой стабильности. Сделан вывод о том, что существует проблема национальной безопасности по причине зависимости карточных платежных систем VISA и MasterCard от международных отношений. Становится актуальным вопрос формирования собственной национальной системы платёжных карт, независимой от иностранных правительств. Проанализирована история развития данного вопроса. На фоне напряженных отношений России со странами Западной Европы и Северной Америки модель развития национальной системы платежных карт актуальна как никогда. Рассматриваются разные варианты формирования отсутствующего сегодня отечественного сегмента финансовой инфраструктуры рынка.

Ключевые слова: розничные платежные услуги, VISA, MasterCard, национальная система платежных карт.

MODERN FORMING OF NATIONAL SYSTEM OF PAYMENT CARDS IN RUSSIA

Olkhovskiy V.A., Galimova G.A.

The Bashkir State University, Ufa, Russia (450076, Republic of Bashkortostan, Ufa, street Z. Validy, 32)

Today development of card payment systems purchases strategic nature. In the world today the payment systems are particularly important due to the active development of the financial services. The global increased importance of payment systems and financial stability are considered in this article. The conclusion that there is a problem of a homeland security because of dependence of card payment systems of VISA and MasterCard on the international relations is drawn. There is actual a question of forming of own national system of the payment cards independent of the foreign governments. The history of development of the matter is analysed. Against the intense relations of Russia with countries of Western Europe and North America the model of development of national system of payment cards is actual more than ever. Different options of forming of a domestic segment of a financial infrastructure of the market absent today are considered.

Keywords: retail payment services, VISA, MasterCard, national system of payment cards.

Финансовая инфраструктура имеет для каждой страны стратегическое и символическое значение. Она способствует регистрации, клирингу и расчету финансовых операций, от её успешного функционирования зависит эффективность экономических рынков, так как она имеет существенное значение в поддержании всей финансовой стабильности. Важнейшей инфраструктурой, играющей ключевую роль в преодолении технологической отсталости страны в финансовом развитии, играет платежная система. Изменения, происходящие в последние годы в российской платежной инфраструктуре, а также внешнеполитические факторы не могли не затронуть систему розничных платежей в нашей стране.

В настоящее время многие страны уделяют большое внимание развитию рынка розничных платежных услуг, повышению эффективности розничных платежных систем, а также поддержанию инноваций, способствующих увеличению доступности платежных услуг для населения. Безопасная и эффективная деятельность розничных платежных систем

является важным условием поддержания общественного доверия к национальной валюте, а уровень развития платежной инфраструктуры в современных условиях немаловажно влияет на развитие торговли и вовлеченность населения в финансовую сферу[3].

Подавляющее число платежных карт в России иностранные и соответственно все транзакции по ним отражаются на серверах за пределами нашей страны – это предполагает существование проблемы национальной безопасности. Так, 85% рынка составляют карточки международных платежных систем Visa и MasterCard. Рынок управляется и регулируется по правилам этих систем, а банкам для поддержания конкурентоспособности необходимо обеспечивать соответствие своих программ этим правилам.

В марте 2014 года, после того как США ввели санкции против России в связи с событиями на Украине международные платёжные системы «Visa» и «MasterCard» без каких-либо уведомлений прекратили оказывать услуги по обслуживанию платежных карт, эмитированных несколькими российскими банками. В платежных системах свои действия объяснили введением американских санкций.

Казначейство США ввело санкции против некоторых российских физических лиц и организаций, — пояснили в Visa. В целях соответствия законодательству США компания Visa International Service Association обязана приостановить доступ к сети Visa для таких организаций[5].

Основными акционерами Visa и MasterCard являются американские банки, обязанные выполнить предписание минфина США, указали в компаниях.

Таким образом, вновь стало актуальным формирование национальной системы платёжных карт, независимой от международных отношений. Были подготовлены поправки в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» с целью инфраструктурно и информационно замкнуть процедуру проведения денежных переводов внутри России. Идея заключается в том, чтобы сервер находился на территории нашей страны с целью запретить передачу иностранным государствам информации о внутрироссийских платёжных транзакциях.

В связи с этим Президент и правительство Российской Федерации поставили задачу создания национальной платёжной системы в России [4].

Следует признать, проблема формирования национальной системы платежных карт это проблема экономической самостоятельности России, особенно в условиях выставления санкций со стороны западного мира.

История данного вопроса начинается с того, что три года назад правительство России разработало закон «О национальной платежной системе» №161-ФЗ, содержащий

первоначально на стадии законопроекта главу о создании национальной системы платежных карт (НСПК), которая рассматривалась как альтернатива для таких международных платежных систем как VISA и MasterCard. Стоит отметить, во многих странах существует собственная карточная платежная система, к примеру, в Белоруссии это национальная платёжная система Белкарт, в Индии существует система RuPay, UnionPay – национальная платёжная система Китая, в Японии действует собственная платежная система JCB (JapanCreditBureau).

Следует отметить, первоначальная редакция законопроекта, включающая главу о создании НСПК, затронула интересы американских компаний VISA и MasterCard, которые в случае утверждения российского закона потеряли бы часть прибыли. Бывший посол США в России Джон Байерли высказал следующее мнение: «Этот законопроект продолжает неблагоприятно отражаться на лидерах рынка платежных карт США Visa и MasterCard, вне зависимости от того, присоединятся они к национальной системе платежных карт или нет. Если они присоединяются, оператор НСПК будет взимать плату, оставляя им сбор оплаты за обработку только когда держатели карт выезжают за границу — крошечную часть рынка. Если они не присоединятся, а предпочтут конкурировать с картами НСПК, они будут обязаны создать центры обработки платежей в России, что само по себе очень большие инвестиции, и конкурировать с системой, которая, вероятно, будет поддерживаться крупнейшими государственными банками России».

Специалист посольства США по экономическим вопросам Маттиас Митмен утверждал, что законопроект ставил компании Visa и MasterCard в невыгодное положение. По его оценкам российские банки, которые будут операторами новой платежной системы, будут ежегодно собирать комиссию в размере около 4 млрд долларов США. Это деньги, которых лишатся такие платежные «гиганты», как Visa и MasterCard [9].

В итоге идея формирования национальной системы платежных карт ушла в федеральный закон № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» в виде создания универсальной электронной карты с многочисленными социальными приложениями.

Таким образом, уже в 2011 году было известно, что американские компании зарабатывают на российском рынке около 6 млрд. долл. в год и что всё это предполагает необходимость манипулирования ситуацией на российском рынке и оказания давления на регуляторов.

Национальная платежная система должна отвечать требованиям устойчивости, эффективности и безопасности. Именно эти три конкретных задачи необходимо решить. Существующая модель карточного рынка, к сожалению, не соответствует этим требованиям.

Роль рынка платежных систем и необходимость обеспечения определенных требований изучены авторами в предыдущих статьях [2].

Сложившаяся политическая обстановка и экономические условия обусловили необходимость возврата идеи создания независимой национальной розничной платежной системы. В настоящее время проводимая государственная политика ставит целью формирование национальных платежных расчетных центров на территории России, т.е. национализация расчетов с целью недопущения отражения информации о сделках на серверах «зарубежом». Задачей государства становится национализация расчетов, а уже национальный бизнес, в свою очередь, должен заработать на этом рынке вместо тех же VISA и MasterCard, которые монополизировали рынок в этой сфере на территории России[7].

Принятые поправки к закону "О национальной платежной системе" предполагают размещение международными платежными системами обеспечительного вноса на счетах Банка России, равный двухдневному обороту системы на территории России. Для Visa это примерно 1,9 млрд. долл., для MasterCard— 1 млрд. долл. Проценты на эти средства, фактически выведенные из обращения компании, не начисляются. Кроме того, таким платежным системам придется создать в России процессинговые центры, а также уплачивать штрафы до 10% от размещенных в ЦБ депозитов в случае отказа от предоставления услуг в одностороннем порядке.

Таким образом, в государственной думе были уверены, что новые положения закона предоставят Банку России отличный инструмент оказания давления на международные платежные системы[1].

Однако, по подсчетам аналитиков, доля российского рынка в совокупной прибыли Visa и MasterCard составляет примерно 2,8%.

В конце мая 2014 г. генеральный директор платежной системы Visa Чарли Шарф заявил, что Visa готова отказаться от работы в России, если ее заставят размещать в Банке России обеспечительный взнос на сотни миллионов долларов. Министр финансов России Антон Силуанов сообщил, что платежные системы Visa и MasterCard продолжают работать на территории России. "Мы не можем отказаться от этих систем, так как более 90% пользователей платежных систем работают с ними". Таким образом, объективно, что называется, они нужны нам сегодня больше, чем мы им. А следовательно, закон "О национальной платежной системе" может стать отличным инструментом как раз в руках иностранных систем. Именно они могут грозить нам своим уходом. [4]

Компромиссным решением использования VISA и MasterCard на территории России по итогам переговоров между представителями данных систем и Россией, например, может

быть строительство базовой инфраструктуры на территории России. Это позволит избежать влияния на функционирование и бизнес платежных систем политических решений.

Сейчас необходимо понять, каким образом лучше выстраивать модель развития национальной системы платежных карт в нашей стране, а также кто будет её собственником. Важно, чтобы в целях быстрого обеспечения безопасности проведения платежей такая система была основана на обдуманых решениях.

Не стоит забывать, что НСПК это прежде всего финансовая инфраструктура. Главный вопрос формирования единой платежной системы заключается в проблеме объединения банковского процессинга. То есть единая система подразумевает под собой единый процессинг, который, в свою очередь, предполагает наличие целого инфраструктурного комплекса[6].

Обсуждения по данному вопросу продолжаются на уровне Правительства РФ, в целях рассмотрения и выбора пути построения и развития НСПК.

Так, Банк России предлагает сформировать некоммерческую организацию, в которую смогут войти российские банки и работающие в России платёжные системы. Однако без интереса коммерческого характера любая некоммерческая организация будет выглядеть системой-балластом, в которой будут совершенно коммерчески ориентированные банки и для которых эта система будет только лишней расходной статьёй. Поэтому, на наш взгляд, перспектива формирования некоммерческой структуры в основе платежной системы России является неоптимальной.

Предложения Сбербанка России заключается в применении уже существующей платёжной системы ПРО100, оператором которой является ОАО «Универсальная электронная карта». Однако модель, в которой Сбербанк является главным владельцем компании, эмитирующей платежные карты, является неидеальной по причине того что другие банки могут не согласиться участвовать в такой системе из-за соображений конкуренции, то есть в таком случае коммерческим банкам придется конкурировать со Сбербанком в его же системе. Для решения такой проблемы, необходимо всего лишь, чтобы система была выведена из собственности Сбербанка и должна быть образована как независимая организация с большим количеством участников.

Глава Сбербанка сообщил, что в скором будущем Сбербанк готов перестать контролировать оператора платёжной системы ПРО100 и в её уставный капитал смогут войти все желающие банки. Стоит отметить, комиссия за услуги данной платежной системы будет меньше, чем у VISA или MasterCard [8].

Карты системы ПРО100 основываются на международных банковских стандартах, а это значит, что после небольшого перепрограммирования и усовершенствования они вполне

могут использовать банковскую инфраструктуру, что и системы VISA или MasterCard. При этом, в отличие от зарубежных систем, платежи через ПРО100 будут проводиться в процессинговых центрах, расположенных на территории нашей страны и, соответственно информация о проведенных транзакциях не будет покидать пределы страны.

С технологической точки зрения система ПРО100 применяет на своих картах такие международные стандарты безопасности как GlobalPlatform и EMV, адаптированные с учетом требований ФСБ, ФСТЭК, ЦБ РФ.

Изначально цель создания платежной системы ПРО100 – формирование специализированного финансового продукта, занимающего свою нишу вместе с международными системами Visa и MasterCard, а не стремящегося их заменить.

По нашему мнению, сегодня важно не заменить международные платежные системы, а создать им альтернативу в виде национальной системы платежных карт. Если вести речь о формировании отсутствующего сейчас на рынке элемента инфраструктуры, то теоретически это возможно двумя способами — революционным, т. е. с нуля, и эволюционным, с учетом того, что уже создано за годы развития российского карточного рынка. С точки зрения практика, интересно обсуждать эволюционный путь.

Для российского рынка следует поставить задачу следующим образом: каждый российский гражданин, являясь владельцем карты, должен иметь возможность расплатиться ею так же легко, как и наличными. Причем не карта российской национальной платежной системы, а любая российская карта – МПС, НПС, неважно какая. Важно, чтобы она принималась везде. Для этого банкам нужно будет самим преодолеть технологические барьеры, договориться о тарифах, создать надсистемные структуры, которые позволят эти вопросы решить. В процессе должна быть максимально задействована вся инфраструктура, которая уже есть на рынке.

В заключение следует сказать, что создание национальной системы платежных карт в России на сегодняшний день является внеэкономической потребностью, но это как раз тот случай, когда такая внеэкономическая потребность окупается, пусть и в долгосрочной перспективе. Таким образом, с точки зрения обеспечения безопасности создание такой системы обязательно для нашей страны.

Список литературы

1. Закон о НПС может оказаться пострашнее всяких санкций. 12.05.2014. [Электронный ресурс]. – <http://bankir.ru/novosti/s/zakon-o-nps-mozhet-okazatsya-postrashnee-vsyakikh-sanktsii-10075496> (дата обращения: 25.06.2014).

2. Ольховский В.А., Галимова Г.А. Роль платежно-расчетных систем в обеспечении стабильности и развития рынка финансовых услуг//Фундаментальные науки.– 2014. -№9. – С.1579-1584.
3. Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика. Выпуск 42. Рынок розничных платежных услуг: поведение потребителей. ЦБ РФ. – 2014, 64 с.
4. Путин подписал закон о национальной платежной системе. 05.05.2014. // Новостной портал Вести24 // www.vesti.ru/doc.html?id=1549899 (дата обращения: 31.06.2014).
5. СМП Банк потерял 4 млрд руб. в результате санкций Visa и MasterCard. 24.03.2014 [Электронный ресурс]. – <http://rbcdaily.ru/finance/562949990932882> (дата обращения: 06.09.2014).
- 6.Создание Национальной Системы Платежных Карт. [Электронный ресурс]. – <http://www.myshared.ru/slide/646827/> (дата обращения: 01.07.2014).
7. Федоров Е.А. «Национальная платёжная система - это вопрос самостоятельности России». [Электронный ресурс]. – <http://tomsk.fm/watch/287036/> (дата обращения: 24.06.2014).
8. УЭК может заменить Visa и MasterCard в России. [Электронный ресурс]. – www.kommersant.ru/doc/2443958 (дата обращения: 25.06.2014).
9. WikiLeaks cables: US 'lobbied Russia on behalf of Visa and MasterCard' [Электронныйресурс]. – <http://www.theguardian.com/world/2010/dec/08/wikileaks-us-russia-visa-mastercard> (датаобращения: 17.06.2014).

Рецензенты:

БахитоваР.Х., д.э.н., профессор, ФГБОУ ВПО «Башкирский государственный университет»,
Институт экономики, финансов и бизнеса, г. Уфа;
Малых О.Е., д.э.н., профессор, ФГБОУ ВПО «Башкирский государственный университет»,
Институт экономики, финансов и бизнеса, г. Уфа.