

ЭКОНОМИКА

УДК 336.7

А.В. Гришанова

ФОРМИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА ОСНОВЕ ОПЫТА СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

В настоящее время одним из эффективных экономических средств поражения своего геополитического противника является подавление его национальной платежной системы своей национальной платежной системой. Попытка подавления становится реально возможной, если один из геополитических противников по каким-то причинам добровольно осуществляет кругооборот своих платежей по законам платежной системы своего соперника. Подобное случилось с Россией, допустившей кругооборот большинства своих платежей в международных платежных системах, например, таких, как Visa и MasterCard. После событий на Украине, вследствие санкций и предъявления России моратория на российские банковские карты Visa и MasterCard, многим россиянам стало понятно, что нужно срочно формировать национальную платежную систему России. В статье рассматривается опыт полевых учреждений Центрального банка России в применении специализированной платежной системы «Золотая Корона». Этот опыт предлагается использовать для ускоренного формирования национальной платежной системы России.

Ключевые слова: платежные системы; банковские карты; зарплатные проекты; универсальная электронная карта; процессинговые центры.

Вопрос о внедрении в нашей стране собственной, абсолютно независимой от других государств платежной системы поднимался в российских банковских кругах уже в 1990-х гг. Об этом говорил и Центробанк, и коммерческие финансовые учреждения, которые даже переходили к активным действиям и старались создавать собственные платежные системы, аналогичные мировым. Однако до недавнего времени всерьез данным вопросом фактически никто не занимался.

В 2011 г. был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе» [1], который дал определение национальной платежной системе как всей совокупности операторов по переводу денежных средств, сформировал основные понятия в данной сфере, определил порядок регулирования и оказания платежных услуг, а также установил требования к организации платежной системы и ее функционированию, сформировал положения, определяющие порядок осуществления надзора и мониторинга в национальной платежной системе. Однако закон не предусматривал создание национальной системы платежных карт и запрета на обработку российских платежных транзакций за рубежом.

На инвестиционном форуме ВТБ «Россия зовет» президентом России В.В. Путиным было сообщено о создании механизмов, предоставляющих «возможность совершать операции с использованием пластиковых карт ведущих платежных систем даже в случае отключения от них отечественных банков». Этому предшествовало подписание президентом 5 мая 2014 г. закона о создании национальной системы платежных карт, который был направлен на обеспечение переводов денежных средств через платежную систему России [2].

Вышеназванные события являются реакцией правительства России на действия руководства Visa и MasterCard, предпринятые в рамках санкций США, которые прекратили обслуживать карты целого ряда российских банков [3]. Закон обязывал все зарубежные

платежные системы с 1 июля ежеквартально вносить обеспечительные взносы в размере 25% от среднедневного оборота на специальный счет в Банк России. Реагируя на данный закон, гендиректор Visa заявил о возможном прекращении работы в России, так как новые страховые депозиты в несколько раз превысят годовой доход компании в России. Все же позднее Visa и MasterCard договорились с руководством России о новых условиях работы компаний на территории страны. Рассмотренный поток событий наглядно демонстрирует обостренную актуальность перехода России на национальную платежную систему.

С экспансией международных платежных систем давно сталкиваются все страны, но каждая страна выбирает свое направление развития, опираясь на свои ценности и стратегические планы развития. С целью сохранения собственного суверенитета, чтобы не зависеть от внешних факторов, ряд стран выбирают стратегию развития собственных платежных систем [4. С. 24]. Более того, этот вопрос выходит за рамки чистой экономики и напрямую касается проблем национальной безопасности государства.

Например, зарплатные проекты для силовых ведомств, безусловно, должны осуществляться в рамках отечественных платежных систем. Можно вспомнить, что во время военного конфликта в Югославии международная платежная система VISA остановила все операции с использованием банковских карт в стране, создав кризис неплатежей для населения, в том числе и для военных. Если вернуться к России, то соотношение используемых в ней платежных систем по состоянию на январь 2012 г. можно увидеть в табл. 1.

Начиная с 1990 г. в России стали регистрироваться отечественные платежные системы для расчетов по пластиковым картам, такие как «Золотая Корона». Однако в то время государственные органы Российской Федерации не считали целесообразным создание благоприятных условий для развития инфраструктуры отечественных платежных систем.

В 2005 г. в результате слияния платежных систем NCC и Union Card, работающих на финансовом рынке России с 1993 г., была образована объединенная платежная система NCC|UC [5]. Эта система успешно сочетает достоинства двух платежных систем: Union Card и NCC. В настоящее время платежная система NCC|UC организует своим клиентам процессинговые

Таблица 1

Наименование	Всего	Международные платежные системы	Российские платежные системы	Доля международных платежных систем в общем количестве, %
Количество эмитированных карт, млн ед.	157,7	137,2	20,5	87
Количество операций с банковскими картами, млн ед.	1 908,1	1 789,3	118,8	94
– получение наличных	1 154,7	1 094,3	60,4	
– безналичные операции	753,4	695	58,4	
Объем операций с банковскими картами, млн руб.	7 775,8	7 212,7	563,1	93
– получение наличных	6 304,1	6 002,7	301,4	
– безналичные операции	1 471,7	1 210	261,7	

Тем временем на мировом рынке в ряде стран активно развивались и занимали доминирующее положение собственные платежные системы. Развитие данных систем обусловлено в первую очередь политикой независимости и самостоятельности в организации расчетов, проводимой правительствами и центральными банками этих государств (Япония – JCB, Франция – Cartes Bancaires, Китай – Union Pay, Евросоюз – SEPA) [6].

Данный проект реализуется через территориальные полевые учреждения Центрального банка России в период 2012–2014 гг. включительно, как представлено на рис. 1 [7].

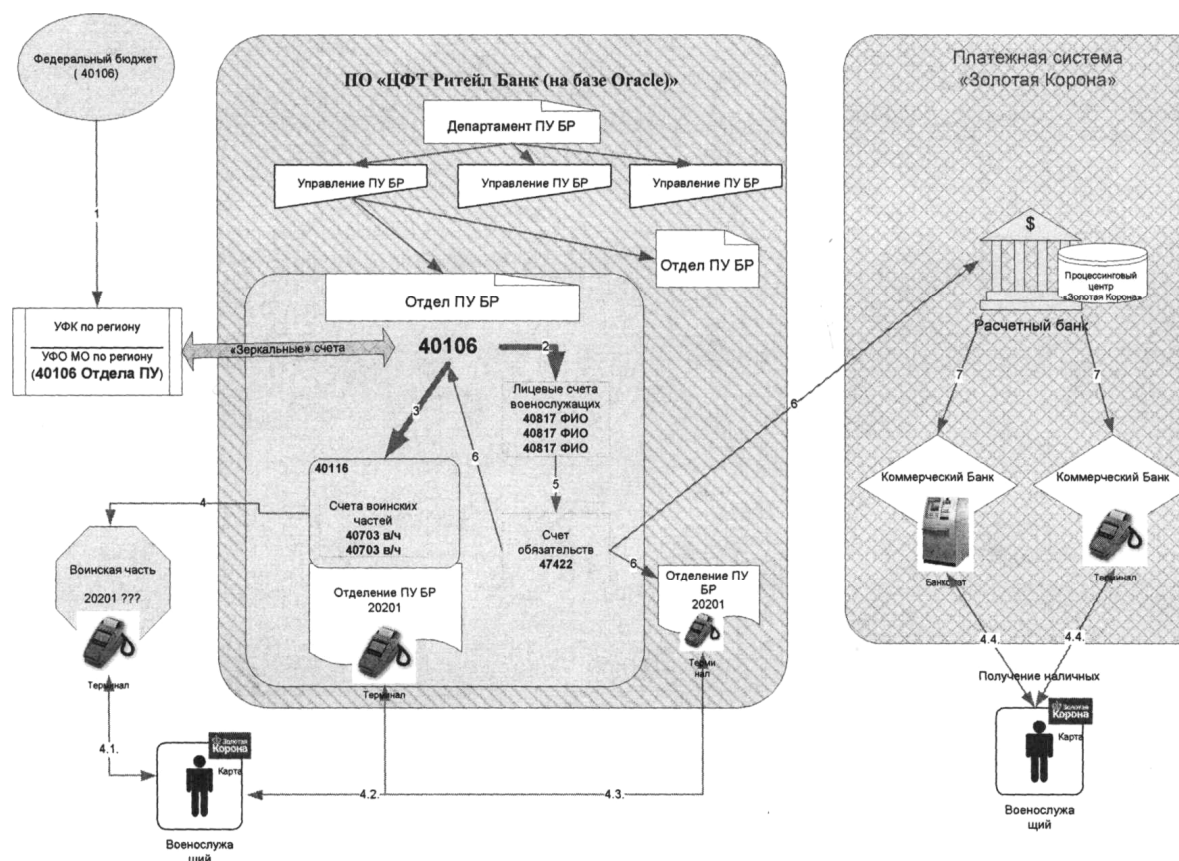


Рис. 1. Структура расчетов по выплате денежных средств военным Сибирского округа через платежную систему «Золотая Корона»

Для выплаты денежных средств военным выполняются следующие операции.

1. Поступление денежных средств из федерального бюджета на счет Отдела ПУ Банка России.

2. Зачисление денежных средств на лицевые счета военнослужащих.

3. Зачисление денежных средств на счет Отделения ПУ БР для выдачи наличных денежных средств военнослужащим и воинским частям.

4. Выдача наличных денежных средств с использованием карты «Золотая Корона»:

4.1. В кассе воинской части.

4.2. В отделении ПУ БР.

4.3. В отделении ПУ БР, относящемся к другому Отделу ПУ БР.

4.4. В кассах и банкоматах коммерческих банков.

5. Списание с лицевых счетов военнослужащих денежных средств, выданных по карте «Золотая Ко-

рона» на основании реестров от платежной системы «Золотая Корона».

6. Возмещение денежных средств участникам, осуществлявшим выдачу наличных по картам военнослужащих.

Главной проблемой при внедрении этой специализированной платежной системы (СПС) являлось оперативное оснащение военных частей необходимой инфраструктурой, включая установление банкоматов и терминалов в бытовых учреждениях, обслуживающих военных. Внедряется проект кредитных карт для военнослужащих на базе системы «Золотая Корона» [8]. В полевых учреждениях территориального представительства Центрального банка по Новосибирской области действует схема специализированного подключения к системе «Золотая Корона». В рамках этой схемы эффективно решается проблема ограниченной инфраструктуры, как представлено на рис. 2.



Рис. 2. Схема подключения полевых учреждений Банка России к платежной системе «Золотая Корона»

Правительством России и Центральным банком в 2012 г. было заявлено о стремлении максимально обезналичить денежный оборот до 2015 г. при помощи универсальной электронной карты (УЭК), представленной на рис. 3 [9]. Во второй половине 2012 г. реализовался пилотный проект выпуска и размещения универсальных электронных карт в Республике Татарстан и через некоторые территориальные банки Сберегательного банка России.

Герман Греф заявил о готовности Сберегательного банка полностью реализовать проект с универсальной картой, с чем, однако, не согласились другие банки –

участники проекта. В результате создалась парадоксальная ситуация. Выпуск карт по факту размещения в Татарстане получился очень дорогостоящим, и поэтому большинство других банков – участников проекта не смогли активно включиться в распространение карт, а Сбербанку не дали развернуться. В результате проект не получил массовой реализации.

Тем не менее выдача универсальных электронных карт активно осуществляется в Москве и Петербурге. Москвичи рассчитываются с помощью УЭК в большинстве предприятий сферы торговли и услуг. Правительственная комиссия по использованию инфор-

мационных технологий для улучшения качества жизни приняла решение о подготовке к введению электронного удостоверения личности и выдаче универсальной электронной карты с 1 января 2015 г., сообщает пресс-служба Правительства РФ. На данный момент, с 1 января 2013 г., универсальные электронные карты выдаются гражданам России только по заявлениям.

Существенным аргументом в пользу отечественных платежных систем стали последние события 2014 г., связанные с несогласием отдельных государств с политикой России на Украине, что проявилось в блокировании расчетов по системе VISA для некоторых российских коммерческих банков. Таким образом, мировое сообщество вошло в новую эпоху развития мировой финансовой системы [10], при которой платежные инструменты в рамках определенных платежных систем превращаются в оружие воздействия на страны, имеющие независимое мнение в рамках своего суверенитета.

Как заявил председатель ВТБ Андрей Костин, национальная платежная система должна быть «создана в кратчайшие сроки». Но для этого следует «отказаться от идеи создания какой-либо универсальной карты», используемой для совершения электронных платежей и идентификации личности. Как утверждает Костин, здесь речь должна идти о «минимально простой» карте.

Необходимо, чтобы ЦБ перевел расчеты с валюты в рубли со всеми торговыми партнерами, не надо ограничиваться только Таможенным союзом и СНГ. Рубли надо использовать также в Китае и ЕС. Таким способом Россия обезопасит банковский сектор страны, который Запад неоднократно угрожал уничтожить долларовыми расчетами. Сейчас половина российского экспорта и меньше половины российского импорта приходится на страны еврозоны и долларовую зону. Например, на Соединенные Штаты как таковые приходится всего 2% российского экспорта и 5% импорта. Целесообразно перейти на расчеты в рублях российским экспортным компаниям [3].



Рис. 3. Внешний вид универсальной электронной карты

Между тем национальная платежная система находится только в начале пути. Так, Банк России предлагает предусмотреть функционирование национальной системы платежных карт (НСПК) с 1 июля 2015 г. Оператором НСПК будет являться некоммерческая организация, учреждаемая Банком России совместно с кредитными организациями.

Комитет Госдумы по финансовым рынкам 2 апреля 2014 г. поддержал соответствующий законопроект. Предлагается два пути создания НСПК: на базе уже

существующего проекта УЭК и на базе мегарегулятора. В работе с НСПК смогут участвовать и международные платежные системы, но при этом они не должны иметь контрольного пакета в проекте. На рынке кроме Visa и MasterCard существует несколько других платежных систем, в том числе международных, и со всеми ними предполагается работать.

Также предлагается перенести процессинговые центры, которые обеспечивают информационное и технологическое взаимодействие между участниками

расчетов, на территорию России [8]. Сейчас они находятся за пределами нашей страны.

Главной проблемой при формировании новой платежной системы является то, что в России не производятся карточные чипы. Поэтому на их покупку Центральному банку потребуются сотни миллиардов рублей.

На создание национальной платежной системы в России, в связи с политическими событиями, предложено ограниченное количество времени. Коммерческие банки, несомненно, будут внедрять национальный проект в российскую экономику [11]. Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У определены критерии, которым должна соответствовать кредитная организация для признания ее значимой на рынке платежных услуг [12]. Другие участники российского рынка должны активно содействовать созданию такой национальной системы, потому что дальнейшее формирование стабильной и устойчивой денежно-кредитной системы России без НСПК невозможно.

Специализированная платежная система, в отличие от национальной платежной системы, представляет совокупность институтов, используемых ее участниками для перевода денежных средств между пользователями финансовой системы с целью погашения возникающих у них взаимных платежных обязательств. Исследование специализированных платежных систем позволяет заключить, что они имеют четыре основные особенности, представленные в табл. 2.

Таблица 2
Основные особенности специализированных платежных систем

1. Формальные договоренности между участниками системы	2. Согласованные и принятые технические стандарты, методы пересылки платежных распоряжений между участниками
3. Согласованные способы зачета по взаимным обязательствам участников и урегулирования проблемы с ликвидностью	4. Совокупность общих процедур и правил работы, включая график работы, критерии участия, уровень комиссии и др.

На мировом финансовом рынке происходит постоянная трансформация как национальных платежных систем, так и входящих в них специальных платежных систем. На это влияют прежде всего макроэкономические изменения, в частности интеграция финансовых рынков, развитие законодательной и нормативной базы, технический прогресс и рост конкуренции на рынке платежных услуг.

Инициаторами процесса модернизации специальных и национальных платежных систем являются основные операторы системы: Центральный банк России и пользователи – физические и юридические лица. Спецификой этого процесса является то обстоятельство, что к моменту завершения адаптации очередной СПС сразу же готовится ее новая модификация. Взаимосвязь изменений в платежных системах разного уровня как по масштабу преобразований, так и по срокам представлена в табл. 3.

В европейских странах реформирование платежных систем происходило по трем основным направлениям:

– создание и (или) совершенствование системы валовых расчетов в реальном времени по крупным платежам;

– выделение наиболее эффективно работающих специальных платежных систем в рамках национальной платежной системы;

– создание эффективных регулятивных институтов.

Таблица 3
Соотношения между специализированными и национальной платежными системами

Масштаб преобразований		
Глобальное изменение всей НПС	Совершенствование или замена одной СПС	Модернизация СПС
Срок реализации		
от 5-7 лет	от 3 - 5 лет	до 3 лет

На взгляд автора, с учетом представленного в данной статье опыта полевых учреждений Центрального банка в использовании системы «Золотая Корона», для ускоренного формирования национальной платежной системы России необходимо:

1. Учитывать прежде всего геополитические интересы России.

2. Организовать законодательную поддержку национальной платежной системы России, способствующей развитию национальной экономики.

3. Модернизировать уже существующие специализированные платежные системы.

4. Ограничить срок реализации НПС тремя годами, что согласуется с договоренностями с Китаем об укреплении статуса национальных валют.

Россия имеет все предпосылки к созданию на базе имеющегося опыта специализированных платежных систем эффективной национальной платежной системы.

Национальная платежная система России в 2015 г. направлена на то, чтобы появились новые уникальные платежные инструменты, никаким образом не зависящие от западных стран, однако при этом благотворно влияющие на банковскую систему РФ. В результате можно ожидать того, что в скором времени появятся исключительно российские кредитные карты.

Создание данной системы запланировано на текущий год, поэтому все специалисты в данной сфере деятельности должны буквально за несколько месяцев разработать уникальный проект, предполагающий формирование надежной, качественной, безопасной и действенной отдельной российской платежной системы. При этом выпускаемые карты должны быть конкурентоспособными по сравнению с теми картами, которые выпускаются США. Многие аналитики утверждают, что развитие национальной платежной системы России потребует вложения довольно значительных денежных средств, которые могут превышать даже десятки миллиардов долларов.

Национальная платежная система России в 2015 г. вызывает много различных споров среди специалистов. Дело в том, что многие уверены в том, что РФ не является еще настолько развитой страной, чтобы сформировать за короткое время такую систему, которая была бы конкурентоспособной и действенной. Однако при этом утверждается, что начинать заниматься ее разработкой и совершенствованием нужно уже сейчас, чтобы в ближайшем будущем можно было эффективно пользоваться ею.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015).
2. Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
3. Никонова Я.И., Казаков В.В. Механизм финансового обеспечения инновационной деятельности экономических систем // Вестник Томского государственного университета. 2012. № 364. С. 127–133.
4. Гоманова Т.К., Лукьянова З.А. Кредитный рынок: региональный аспект. Уфа : Инфинити, 2013. 152 с.
5. Тарасова Г.М. Анализ теоретических подходов к формированию и реализации денежно-кредитной политики в странах мира // Вестник НГУЭУ, 2012. № 3. С. 78–82.
6. Шмырева А.И., Кудайберген К.К. Особенности валютного регулирования и контроля в отдельных странах // Ежемесячный финансовый журнал «Банки Казахстана». 2009. № 3. С. 42–43.
7. Гришанова А.В., Савиных В.Н. Стратегия формирования ценового преимущества коммерческого банка // Интерэкспо Гео-Сибирь. 2008. Т. 2, № 2. С. 183–187.
8. Гришанова А.В. О спрэд-методике преимущественного ценообразования коммерческого банка // Сибирская финансовая школа. 2006. № 3. С. 96–101.
9. Ивасенко А.Г. Рынок ценных бумаг: инструменты и механизмы функционирования : учеб. пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова, В.А. Павленко. М., 2005.
10. Звонников В.И. Современные модели разработки и совершенствования систем менеджмента / В.И. Звонников, В.А. Нефедов, А.А. Сафонов. М. : ГУУ, 2010.
11. Ивасенко А.Г., Никонова Я.И., Плотникова Е.Н. Разработка управленческих решений : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2011.
12. Указание Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.12.2014 № 35075).

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 7 апреля 2015 г.

FORMATION OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN RUSSIA BASED ON THE EXPERIENCE OF SPECIALIZED PAYMENT SYSTEMS

Tomsk State University Journal, 2015, 395, 165–171. DOI: 10.17223/15617793/395/28

Grishanova Aleksandra V. Novosibirsk State University of Economics and Business Administration (Novosibirsk, Russian Federation). E-mail: 111944@mail.ru

Keywords: payment systems; bank cards; salary projects; universal electronic card processing centers.

At the VTB investment forum “Russia Calling”, Russian President Vladimir Putin reported the establishment of mechanisms that provide “an ability to make transactions using plastic cards of leading payment systems even in the case of domestic banks disconnection”. Earlier, the President enacted a bill on the establishment of the National Payment System on May 5, 2014. The law aimed at securing money transfers through the Russian Payment System. These events were a reaction of the Russian Government on the Visa and Master Card management actions that, under the United States sanctions, ceased to serve cards of a number of Russian banks. The law obliged all foreign payment systems to make a security deposit quarterly from July 1 in the amount of 25 % of the average daily turnover to a special account in the Bank of Russia. In response to this law, the CEO of Visa reported a possible cessation of work in Russia, as the new security deposits are several times higher than the company’s annual income in Russia. Later, Visa and MasterCard came to an agreement with the Russian authorities on the new working conditions in the territory of the country. The author takes into account the experience of the Central Bank field agencies in using “Zolotaya Korona” system. In her opinion, to accelerate the formation of the National Payment System, Russia has to: 1) take the geopolitical interests of Russia into account; 2) organize the legislative support of the National Payment System in Russia as it contributes to the development of the national economy; 3) upgrade the existing specialized payment solutions; 4) limit the NPS realization to three years, which is consistent with China agreements on strengthening the national currencies status. Russia has all the conditions to establish an efficient national payment system basing on the experience of specialized payment systems. In 2015, the Russian National Payment System aims to establish new unique payment tools independent from the western countries, yet beneficially influencing the Russian Federation banking system. As a result, it is possible to expect that in a short time exceptionally Russian credit cards will appear. The creation of this system is planned for the current year; therefore, in a few months all specialists in this sphere must literally develop a unique project which assumes the establishment of a reliable, high-quality, safe, efficient and independent Russian payment system. The issued cards must be competitive in comparison with cards the USA produces. Many analysts assert that the development of the Russian National Payment System will require investment of significant funds which can exceed tens of billions of dollars. The Russian National Payment System causes many disputes among the experts in 2015. The fact is that many of them are sure that the Russian Federation is not so developed to create a competitive and efficient system in such a short time. It is yet asserted that it is necessary to begin to develop and improve the system now to be able to use it efficiently in the near future.

REFERENCES

1. Federal Law of 27.06.2011 no. 161-FZ (ed. on 29.12.2014) “On the National Payment System” (rev. and ext., in force sine 03.01.2015). (In Russian).
2. Federal Law of 05.05.2014 no. 112-FZ (ed. on 12.22.2014) “On Amendments to the Federal Law “On the National Payment System” and Some Legislative Acts of the Russian Federation”. (In Russian).
3. Nikonova Ya.I., Kazakov V.V. Mechanism of financial security of innovative activity of economic systems. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta – Tomsk State University Journal*, 2012, no. 364, pp. 127–133. (In Russian).
4. Gomanova T.K., Luk’yanova Z.A. *Kreditnyy rynek: regional’nyy aspekt* [Credit market: a regional perspective]. Ufa: Infiniti Publ., 2013. 152 p.

5. Tarasova G.M. Analysis of theoretical approaches to forming and implementation of monetary policy in countries of the world. *Vestnik NGUEU – Vestnik NSUEM*, 2012, no. 3, pp. 78–82. (In Russian).
6. Shmyreva A.I., Kudaybergen K.K. Osobennosti valyutnogo regulirovaniya i kontrolya v otdel'nykh stranakh [Features of currency regulation and control in certain countries]. *Banki Kazakhstana*, 2009, no. 3, pp. 42–43.
7. Grishanova A.V., Savinykh V.N. Strategiya formirovaniya tsenovogo preimushchestva kommercheskogo banka [Strategy of formation of the price advantage of a commercial bank]. *Interespo Geo-Sibir'*, 2008, v. 2, no. 2, pp. 183–187.
8. Grishanova A.V. O spread-metodike preimushchestvennogo tsenoobrazovaniya kommercheskogo banka [On the spread-method of pricing in a commercial bank]. *Sibirskaya finansovaya shkola – Siberian Financial School*, 2006, no. 3, pp. 96–101.
9. Ivasenko A.G., Nikonova Ya.I., Pavlenko V.A. *Rynok tsennykh bumag: instrumenty i mekhanizmy funktsionirovaniya* [Securities market: tools and mechanisms of functioning]. Moscow: Knorus Publ., 2005. 272 p.
10. Zvonnikov V.I., Nefedov V.A., Safonov A.A. *Sovremennye modeli razrabotki i sovershenstvovaniya sistem menedzhmenta* [Current models of development and improvement of management systems]. Moscow: GUU Publ., 2010. 362 p.
11. Ivasenko A.G., Nikonova Ya.I., Plotnikova E.N. *Razrabotka upravlencheskikh resheniy* [Development of managerial decisions]. Moscow: Knorus Publ., 2011. 168 p.
12. The Bank of Russia Order of 06.11.2014 no. 3439-U “On the Recognition by the Bank of Russia of Credit Institutions Relevant for the Market of Payment Services” (Registered in the Ministry of Justice of Russia on 03.12.2014 no. 35075). (In Russian).

Received: 07 April 2015