

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

**Шишонкова А. В.,**

студентка 3 курса экономического факультета,  
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

*Статья посвящена перспективам создания национальной системы платежных карт в России. Автором рассматриваются конкурентные преимущества данной системы перед локальными и международными платежными системами, обеспечивающие необходимость ее создания. Особый интерес представляет опыт других стран при создании собственных систем.*

**Ключевые слова:** национальная система платежных карт, локальная система платежных карт, международная платежная система, пластиковая карта, банки-эмитенты платежных карт.

Наиболее перспективным и набирающим все большие обороты направлением развития платежной системы становятся расчеты посредством пластиковых карт. Пластиковая карта – персонифицированное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств в банках и банкоматах. [2, с. 490] В нашей стране пользуются международными платежными системами Visa и Mastercard, которые фактически монополизировали российский рынок.

Одним из главных дискуссионных вопросов является вопрос о создании национальной системы платежных карт (НСПК) в России, которая станет альтернативой международным и локальным платёжным системам. Это система должна будет обслуживать все операции, совершаемые на территории России, как с использованием карт российских банков, так и с использованием «пластиков», выпущенных иностранными кредитными институтами.

Работать над формированием НСПК в России начали еще в 1990-е гг. Пример планировали брать с французской платежной системы «картбанкир». Изначально во Франции можно было выпускать карту любого банка, но только типа «картбанкир». Уровень регулирования и контроля над расчетами внутри страны, таким образом, был очень высок. Но по причине того, что за выпуском карт стоял монополист – государство, у которого не было стремления к инновациям, новым технологиям и модернизации, сейчас во Франции находятся в обращении карты уже всех ведущих международных систем, а «картбанкир» безнадежно устарела. Другой пример построения НСПК – Китай, где формирование внутреннего расчетного центра также началось в 90-е гг. Однако там все сложилось лучше, чем во Франции. Основным принципом «гонконгской» системы стала открытость. В то время там было три международных карточных системы – Visa, MasterCard, а также местный оператор China Union Pay. Сегодня, рынок банковских карт в Китае, жестко контролируемый государством,

быстро растет. Карточек VISA и MasterCard на территории КНР обслуживается менее 20% и без согласия Народного банка Китая коммерческие банки не могут заниматься эмиссией пластиковых карт. [5, с.40]

В 2004 году советом «Сбербанка» было принято решение о создании российской НСПК на основе внутренней платежной системы «Сберкарт». Мотивом для его принятия послужила безубыточная деятельность системы «Сберкарт», которая работала на тот момент уже около 10 лет. К этому моменту было выпущено около трех миллионов карт. Общий оборот по ни составил около пятисот миллиардов рублей.

В 2005 году проект создания Национальной платежной системы вступил в фазу реализации. Для этого был создан оператор – ЗАО «Сберкарта», который должен был заняться процессом выпуска карт, маркетингом и, наконец, создать сеть банкоматов на территории Российской Федерации.

При становлении системы упор делался на замену магнитных карт на чиповые, которые дешевле в обслуживании и обладают большим быстродействием. Платежная система должна была охватить сегмент микроплатежей населения России, или по-другому, привести к тому, что даже расчеты при простых покупках в магазинах и торговых центрах должны были стать безналичными. Планировалось, что участниками НСПК станут, так же, и небольшие российские банки, которые будут заключать договор с ЗАО «Сберкарта», по аналогии с системами Visa и Mastercard. Основным акционером новой компании стал «Сбербанк России». Вторым – государство и частные инвесторы, хотя размер их пакетов не разглашался. Россия получила еще одну госкорпорацию, которая планировала, по сути, монополизировать будущую НСПК. Однако, коммерческие банки систему не поддержали. [3]

В 2008 году вопрос о создании национальной платежной системы, а точнее, о ее реформе был поднят снова. На этот раз к ней планировалось присоединить Центробанк России, которому была отведена главная роль в ее становлении. Однако главным конкурентом реформируемой НСПК стали считаться не международные платежные системы, а наличные деньги, находящиеся в руках населения. Целью создания была заявлена выработка единых, удобных для всех стандартов осуществления платежей. Но, ничем заметным в жизни России эта реформа отмечена не была.

О необходимости создания НСПК говорится и на правительственном уровне. Так, Президент России Д. Медведев [4, с.32] отмечает на совещании 10 марта 2010 г., посвященном перспективам развития НПС в целом и проекту федерального закона «О национальной платежной системе» в частности, что «от качества и работоспособности такой платежной системы будет зависеть и успех в целом российской финансовой стратегии, и качество обслуживания граждан, и степень их защищенности от неблагоприятных финансовых факторов». Кроме того, по мнению Д. А. Медведева, цель создания НСПК заключается не в том, чтобы создать какую-то идеальную модель или просто запустить какой-то новый проект, а в том, чтобы «те пластиковые карты, которые лежат в карманах российских граждан, использовались не один раз в месяц для снятия наличных денежных средств в банкомате, а в соответствии с возможностями этой карты -

платить за услуги, за покупки, получать социальные выплаты и совершать самые разные сделки, в которых заинтересованы граждане»

Возникает вопрос, за счет каких конкурентных преимуществ НСПК сможет повлиять на финансовую стратегию страны и ее граждан? Необходимо заметить, что НСПК имеет ряд конкурентных преимуществ, которые при эффективном ее использовании могут дать России возможность полностью реализовать положительный потенциал банковских карт и повысить эффективность национальной экономики.

Во-первых, это обеспечение безопасности хозяйственно-экономической деятельности государства. Данные о российских транзакциях не будут уходить в США и другие страны, как это происходит сейчас. Мы будем защищены от действий в этой сфере извне, не будет таких проблем как в 1998 г., когда в связи с кризисом Visa на несколько месяцев приостановила ведение операций в РФ.

Во-вторых, это получение финансовой отдачи. Государство сможет получать дополнительный доход в несколько миллиардов долларов в год. Услуги национальной системы для банков будут стоить дешевле, чем у международных платежных систем. Это позволит кредитным организациям снизить стоимость услуг для клиентов.

В-третьих, появление НСПК даст толчок развитию отечественного рынка пластиковых карт. Более того, если прием национальных карт к оплате станет обязательным в любой торговой или сервисной точке, это приведет к бурному развитию системы электронных платежей, существенному подавлению наличного оборота в пользу безналичного, ускорению и удешевлению расчетов. Банки и государство смогут уменьшить затраты на обслуживание наличных денег, у продавцов отпадет нужда в дорогостоящей инкассации, снизится риск грабежей и оплаты фальшивыми купюрами, а также увеличатся остатки на счетах граждан, за счёт чего существенно снизится риск потери ликвидности банковской системой. Дорогостоящие покупки можно будет легко и безопасно оплачивать, без очередей в автоматическом режиме производить коммунальные и регулярные платежи.

В-четвертых, есть предположение, что карты НСПК могут стать еще и средством идентификации граждан в государственных органах (электронным паспортом или пенсионным удостоверением, свидетельством налогоплательщика и пр.), тогда НСПК будет нужна как один из элементов обеспечения информационной безопасности страны.

Таким образом, значительно повысится степень проникновения финансовых услуг во все слои населения, а также появятся эффективные механизмы решения социально-экономических задач. Каждый житель страны сможет оплачивать пластиковой картой услуги, предоставляемые государством, получать пособия, дотации и пенсии»

Создание НСПК после вступления в силу соответствующего закона также и не приведет к сложностям для использования пластиковых карт Visa и MasterCard в России. Согласно предлагаемым нормам, иностранные операторы должны будут либо открыть в России свои процессинговые центры, либо вос-

пользоваться процессингом крупнейших российских банков, т. к. законопроект предполагает достаточно большой, до трех лет, срок, который дается на техническую реализацию требований закона.[1]

Сегодня существует большой перечень услуг, осуществляемых с помощью платежных карт: переводы «с карты на карту»; оплата услуг в банкоматах; социальные проекты; выпуск «виртуальных карт» и т. п.

Популярность услуги по переводу денежных средств «с карты на карту» в России во многом обусловлена ее универсальностью, поскольку отсутствует необходимость посещения филиала банка или почтового отделения, не требуется заполнение бланков и квитанций, а также нет необходимости созваниваться с получателем и сообщать ему код, необходимый для получения перевода.

Наблюдается увеличение количества операций по оплате жилищно-коммунальных услуг, услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, провайдеров кабельного телевидения и т. п., совершаемых посредством банкоматов и мобильных телефонов.

Другим важным аспектом является реализация проектов в социальной сфере на основе выпуска карт, используемых для выплат социального характера и предоставления населению комплекса услуг социальной сферы с набором различных приложений. Многофункциональные социальные карты позволяют упростить предоставление льгот, повысить уровень обслуживания их получателей, обеспечить контроль расходования средств, выделяемых бюджетом на эти цели.

Как правило, при реализации подобных проектов, в особенности транспортного приложения социальной карты, используются бесконтактные технологии, позволяющие оплачивать проезд в общественном транспорте, что удобно как для пассажиров, так и для транспортных компаний. Подобные карты уже повсеместно используются в Европе, Японии, Южной Корее, а также во многих мегаполисах мира. В Москве, например, транспортные карты успешно используются в метро.

Особого внимания заслуживает успех проекта «Социальная карта Башкортостана», который начат по инициативе Национального банка Республики Башкортостан. Уже реализовано 7 функциональных приложений социальной карты: социальное, медицинское, транспортное, налоговое, пенсионное, дисконтное, банковское.

Другой пример в направлении социальных карт – транспортная карта в Кемерово, реализованная РПС «Золотая Корона». В системе «Электронный проездной – Кемерово» аккумулированы лучшие решения, разработанные в процессе установки подобных систем в таких городах, как Новосибирск, Самара, Омск, Челябинск, Оренбург и др.

Эмитируемые кредитными организациями «виртуальные карты» (Visa Virtuon, MasterCard Virtual) предназначены для оплаты товаров и услуг в сети Интернет и позволяют, в отличие от классических платежных карт, сделать подобные платежи более безопасными, поскольку нет необходимости ввода на сайте, например, данных своей зарплатной или кредитной карты.

В последнее время появилась возможность приобретения «виртуальных предоплаченных карт» в банкоматах кредитных организаций, а также за наличные деньги в платежных терминалах (в рамках банковско-агентской модели), указав номер своего мобильного телефона, на который будет отправлено сообщение СМС с номером карты, сроком ее действия и защитным кодом. Максимальная стоимость приобретаемой карты составляет 15 тыс. руб., минимальная – 300 руб.

Национальная пластиковая карта призвана объединить все имеющиеся технологии, в идеале должно быть достигнуто совмещение всех существующих локальных систем (или хотя бы самых продвинутых). Сегодня у каждой локальной системы своя сеть по приему и обслуживанию карт, и системы несовместимы между собой. На практике это означает, что, например, карточку «Золотой короны» принимают только те 220 банков, которые являются членами этого объединения (с Visa и MasterCard работают свыше 62% – более 700). В основном это региональные игроки: Сбербанк, ВТБ 24, Альфа-банка или Банка Москвы среди них нет, поэтому в их банкоматах «Золотую корону» не обналить. Карточки ОРПС распознает Сбербанк и еще некоторые из 20 участников системы. Чтобы один банкомат принимал «Золотую корону», «Сберкарту», NCC/UC, да еще и международные карты, надо заменить ему программное обеспечение. Поэтому предполагается объединение нескольких или построение НСПК на базе одной локальной системы.

В ближайшие несколько лет различные виды программного обеспечения и оборудования существующих локальных систем будут интегрированы в рамках НСПК. Это, однако, не означает, что существующие локальные платежные системы прекратят свое существование, утратят юридический статус или сольются в единую коммерческую структуру, а эмитированные ими пластиковые карточки утратят торговую марку.

Интеграция локальных платежных систем означает универсализацию технического обеспечения (то есть сетей и коммуникаций) и принципов функционирования каждой из этих систем, осуществляемую в целях устранения конкуренции в технологической и функциональной сферах. Такая интеграция дает ряд преимуществ банкам, предприятиям, обслуживающим карточки, и держателям карточек. Для банков она означает сокращение расходов на оборудование и программное обеспечение, свойственных закрытым платежным системам. Для предприятий торговли и услуг использование унифицированного оборудования и процедур обслуживания карточек значительно упростит систему обработки карточных счетов, что, в свою очередь, сделает прием карточек более привлекательным для торговых точек и сократит расходы на обучение персонала и обслуживание установленного оборудования. Держатели карточек получат возможность использования карточек в совместной сети всех банков-участников НСПК для расчетов через электронные терминалы, снятия наличных в банкоматах и загрузки средств в «электронные кошельки».

Каждый банк, вступающий в НСПК, получит возможность значительно сократить расходы на реализацию проектов пластиковых карточек за счет, в первую очередь, совместной с другими банками-участниками НСПК эксплуатации обо-

рудования и каналов связи (POS-терминалов, коммуникационных сетей, процессинговых центров) и, во-вторых, экономии средств, предназначенных для покупки терминалов, продвижения карточек на рынок и осуществления транзакций. [6]

В настоящее время предприятия, обслуживающие карточки нескольких платежных систем, вынуждены устанавливать различные типы терминалов для обслуживания карточек каждой из этих систем. В будущем для обработки расчетных операций будет использоваться только один тип терминалов и единая схема обслуживания, независимо от банка-эмитента карточек. Это значительно упростит работу торговых точек и снизит затраты на обучение персонала.

Успех НСПК зависит от степени интеграции всех российских локальных платежных систем, участие которых в проекте играет решающую роль для полной реализации целей и возможностей проекта.

В основе деятельности НСПК лежат два основных принципа – глобальной интеграции и коммерческой непривязанности.

В целом успех НСПК зависит от степени интеграции всех закрытых российских платежных систем, участие которых в проекте играет решающую роль для полной реализации целей и возможностей проекта.

Интеграция локальных российских платежных систем будет основана на принципе коммерческой независимости. Другими словами, происходящие изменения не должны отрицательно сказаться на отношениях, сложившихся между системами, на интересах банков-участников системы, предприятий торговли и услуг, держателей карточек, а также на обращении платежных инструментов. Целью НСПК не является слияние всех существующих платежных систем. Наоборот, реализация или приостановка какой-либо программы должны быть обусловлены только естественным ходом развития ситуации на рынке.

При реализации принципов глобальной интеграции и коммерческой непривязанности необходимо также учитывать оптимизацию затрат (НСПК, созданная российскими банками, может оптимизировать затраты путем распределения их между платежными системами, таким образом, сокращая издержки по каждой из программ) и единые нормативные принципы (во избежание коллизий между членами системы НСПК предусматривает разработку единых правил для всех закрытых платежных систем).

Интеграция российских платежных систем будет иметь три направления - внутренние и международные карточки, выпускаемые и обслуживаемые российскими банками, и международные карточки зарубежных эмитентов. Каждое предприятие коммерческой сети, имеющее соглашение с каким-либо банком-членом НСПК, получит возможность обслуживать любые внутренние российские карточки, эмитированные членами НСПК, и все международные карточки, принимаемые системой.

Такая интеграция существующих внутренних проектов пластиковых карточек уже сама по себе приведет к массовому использованию пластиковых карточек в качестве альтернативного платежного инструмента, имеющего при наличии широкой сервисной сети явные преимущества перед наличными расче-

тами – безопасность и удобство. Однако для обеспечения приема карточек в качестве средства платежа НСПК необходимо осуществить ряд мероприятий:

- провести организационные кампании по теоретическому и практическому обучению персонала торговых точек и держателей карточек;
- провести кампании, активизирующие использование пластиковых карточек.

Одной из основных целей, на которые направлена концепция НСПК, является выработка норм и правил функционирования, общих для всех членов системы. Такая нормативная база должна разрабатываться в рамках, установленных законодательством Российской Федерации, определяющим обращение пластиковых карточек. Нормативные документы НСПК в первую очередь должны определять:

- правила функционирования и обращения, общие для всех российских банковских карточек (в частности, в отношении стандартов и гарантийных условий);
- организационную структуру и схему взимания комиссионных, а также основные принципы эмиссии и обслуживания российских банковских карточек;
- условия успешной работы всех заинтересованных организаций и возможности рассмотрения споров участников НСПК в арбитраже;
- условия координации взаимоотношений с международными организациями, потребительскими союзами и т. д., представляя российское банковское сообщество на мировом уровне.

В целом, в основе концепции НСПК заложена идея создания независимой компании, управляющей российской межбанковской системой пластиковых карточек. НСПК гарантирует предоставление определенного спектра услуг банкам – участникам системы и регулирует их деятельность на основе передовых технологий в рамках концепции открытой платежной системы.

Существует два основных претендента на звание национальной системы: ОРПС (бывшая «Сберкарта») и «Золотую корону». Вторая – самая успешная из российских платежных систем. Ее карточки принимаются не только в России, но и на Украине, в Белоруссии, Киргизии и даже Китае.

Эффективная НСПК должна удовлетворять требованиям массового рынка, т.к. это поможет сократить расходы банков и населения на обслуживание в международных платежных системах, снизить риски возможных финансовых кризисов. Это даст России возможность полностью реализовать положительный потенциал банковских карт и повысить эффективность национальной экономики.

Для построения эффективной системы НСПК и ее развития необходимы совместные усилия финансовых организаций и государства. Финансовых организаций – в направлении дальнейшего развития продуктов и услуг, а также обеспечения их соответствия международным стандартам и наилучшей международной практике. Государства – в направлении совершенствования регулирования рынка, обеспечения интеграции национальной платежной системы в государственные и региональные социальные и информационные проекты, а также для достижения цели формирования в России международного финансового

центра, обеспечивающего глобальную конкурентоспособность российского рынка.

Создание национальной системы платежных карт – важный вопрос. Речь идет о длительном проекте национального масштаба стоимостью миллиарды или десятки миллиардов долларов. Более того, этот проект можно рассматривать как один из первых шагов на пути к созданию экономики России будущего, и от того насколько правильно будут сделаны эти шаги, зависит развитие России в ближайшие годы и место, которое она займет в мире. Ошибки при реализации подобных масштабных проектов недопустимы, они ведут к потере темпа, движению в неправильном направлении и, в конечном итоге, приводят к потере позиций страны на международной арене.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Гринкевич В. Национальная платежная система уже есть, но без карт// Риановости. – 29 июня 2011 <http://ria.ru/analytics/20110629/395223283.html> Загл. –с экрана.

2. Коробова Г. Г. Банковское дело / Г. Г. Коробова. – М.: Издательство «Экономистъ», 2006. – 766 с.

3. Национальная платежная система: кому и зачем она нужна?//информационный портал e-finance times – 17 мая 2010 <http://www.e-ft.ru/news/analytics/7638/> – Загл. с экрана.

4. Обаева А. С. Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития / А. С. Обаева //Деньги и кредит. – №5. – 2010. – с. 32 – 41.

5. Усоскин В. М. Мировые тенденции развития платежных систем / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова //Деньги и кредит. – №11. – 2010. – с. 39 – 48.

6. Чуркин Г. Попытки государства соединить конкуренцию и государственную поддержку в рамках национальной платёжной системы Частный корреспондент. - 18 марта 2010 [http://www.chaskor.ru/article/edinoj\\_platezhnoj\\_kartochke\\_v\\_rossii\\_byt\\_16032](http://www.chaskor.ru/article/edinoj_platezhnoj_kartochke_v_rossii_byt_16032) – Загл. с экрана.

#### PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF NATIONAL SYSTEM OF PAYMENT CARDS

**A. V. Shishonkova,**

3rd year student of Department of Economics,  
Ogarev Mordovia State University, Saransk

*The article discusses prospects of creation of national system of payment cards in Russia. The author analyses competitive advantages of the given system, local and international payment systems. From what the author says it becomes clear that the national payment system is necessary. The particular interest represents experience of other countries at creation of own systems.*

Keywords: national system of payment cards, local system of payment cards, the international payment system, a plastic card, banks-emitters of payment cards.