

Перспективы развития современной финансовой системы
Формирование национальной платежной системы в Российской Федерации. Проблемы и перспективы
Свергун Ксения Викторовна
Финансовый университет, Москва, Россия
E-mail: k.svergun@mail.ru

Национальная платежная система России- основная проблема, которая волнует как банкиров, так и держателей платежных карт. Для государства в целом вопрос ее создания - стратегическая цель, от успеха в достижении которой будет зависеть экономическое будущее страны.

Для начала, рассмотрим, что же в общем представляет собой платежная система и рынок электронных платежей.

Платежная система страны - это жизненно важная составная часть финансовой системы. Платежная система страны представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности. Она в значительной степени определяет эффективность экономики.

Также, платежную систему можно определить как совокупность специализированных кредитных институтов и механизмов взаимодействия между ними в процессе непрерывного движения всех платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот. Весь платежный оборот в экономике организован в рамках платежной системы.

Участниками современной платежной системы в России являются:

- учреждения Банка России;
- кредитные организации, в том числе расчетные небанковские кредитные организации;
- филиалы кредитных организаций;
- дополнительные офисы кредитных организаций.

Основные задачи, стоящие перед любой платежной системой следующие:

- бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;
- надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;
- эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;
- справедливый подход, например, требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

Основной функцией любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики.

К элементам платежной системы относятся:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- контрактные отношения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Национальная платежная система (НПС) России - давний проект правительства и Центробанка, который до 2014 года не был формализован. О необходимости создания собственной НПС чиновники говорили много лет, приводя в пример Белоруссию и Китай. Эти страны уже давно создали локальные платежные системы, которые затем стали успешно развиваться и со временем доля карт, эмитированных данными ПС, на внутреннем рынке превысила долю карт гигантов Visa и MasterCard. Сейчас китайская НПС ChinaUnionPay активно осваивает международный рынок, а белорусская БелКарт работает над кобрендовыми продуктами совместно с MasterCard.

К слову, БелКарт также появилась на рынке в качестве ответа на санкции Запада. Вопрос о создании национальной платежной системы в России возник после того, как 2 крупнейшие международные платежные системы (МПС) Visa и MasterCard отказались обслуживать карты клиентов 4-х российских банков: «Россия», «Собинбанк», «Инвесткапиталбанк» и «Северный морской путь». Снимать с карточек деньги их владельцы могли, а расплачиваться ими в торгово-сервисной сети - нет. С течением времени проблема решилась, но практически через месяц последовал следующий сеанс «блокирования». Следует отметить, что блокировка карт была не самостоятельной инициативой МПС, а результатом введенных Белым Домом санкций против России. Обвинив РФ в эскалации конфликта на Украине, США отдали распоряжение американским платежным системам прекратить операции по картам клиентов нескольких банков, владельцами которых являются лица из «санкционного списка» Белого Дома - Юрий Ковальчук, а также Аркадий и Борис Ротенберги.

Итак, перейдем к основным направлениям реализации проекта. Так как давление США и ЕС на экономику и финансовый сектор России со временем будет лишь усиливаться, руководство страны приняло резонное решение о необходимости создания собственной НПС. Это позволило бы защитить и банки, и их клиентов - держателей платежных карт - от возможных санкций. На начальном этапе было решено создавать локальную НПС «с нуля», опираясь на возможности внутрироссийских платежных систем. Национальная платежная система России могла бы быть построена на базе следующих платформ:

- «Золотой короны». Данная платежная система выпустила около 19 млн. карт, партнерами ПС являются около 60 банков. Преимущество «Золотой короны» - использование отечественных EMV-чипов, совместимых с международной платежной инфраструктурой.
- «ПРО-100» ОАО «УЭК», контрольный пакет акций которого принадлежит Сбербанку. УЭК выпустила свыше 500 тыс. карт платежной системы «ПРО-100»: все они функционируют только на территории России. Использование в качестве платформы УЭК не устраивало самих банкиров: монополия Сбербанка на рынке платежных карт при получении им доступа к проекту НПС стала бы абсолютной. Кроме того, карты ОАО «УЭК» оснащены чипом, изготовленным по лицензионной технологии MasterCard: в случае применения санкций, Штаты могли бы нанести удар по новой национальной платежной системе России.

- Самарской UnionCard. Эта ПС является слишком слабым конкурентом для УЭК и «Золотой короны», тем не менее, ее карты в России эмитируют 25 банков и опыт обслуживания клиентов, пусть и в локальном формате, у UnionCard имеется.

Изучив все возможности, руководство Центробанка и правительство пришли к выводу, что на создание НПС «с нуля», используя возможности локальных платежных систем, потребуется слишком много времени и средств. Именно поэтому в рамках Петербургского Международного Экономического Форума ПМЭФ 2014 были проведены переговоры с руководителями платежных систем Visa и MasterCard. В результате стало известно, что национальная платежная система России может быть реализована в формате кобренд-проекта с данными МПС. Это наиболее простой и наименее затратный вариант по типу «белорусского», который можно будет реализовать за 6, максимум - 12 месяцев.

Международные платежные системы Visa и MasterCard должны будут предоставить гарантии стабильности внутрироссийских расчетов по своим картам. Взамен Россия предложит МПС аннулировать или существенно снизить размер обеспечительного взноса. Напомним, согласно внесенным в закон «О национальной платежной системе» изменениям, международные ПС для того, чтобы осуществлять деятельность на территории РФ, с 1-го июля должны были вносить обеспечительный взнос - 25% от среднедневного оборота МПС. Сумма эта для ПС неподъемная. Однако если бы Visa и MasterCard отказались от работы на территории России, то проиграли бы не только они (хотя российский бизнес для них крайне важен), но и держатели дебетовых и кредитных карт. В частности, заемщики чаще всего используют кредитки для безналичных расчетов, поэтому они столкнулись бы с множеством проблем - их карты перестали бы обслуживаться в терминальной сети.

Именно поэтому кобренд-проект, предложенный руководству МПС, является обоюдо-выгодным. Главными условиями его реализации являются:

- Visa и MasterCard обязаны создать на территории России собственные процессинговые центры. Это станет гарантией стабильной работы МПС на российском рынке: никакие санкции не смогут стать поводом для блокировки карт клиентов.
- В переходном периоде (пока будут вестись работы по созданию процессинговых центров) процессинг транзакций Visa и MasterCard будет передан российским платежным системам («ПРО-100», «Золотой короне» или UnionCard). Ориентировочно этот период будет длиться не более года.
- Переориентация IT-систем МПС таким образом, чтобы контроль над всеми транзакциями был у России.
- Запрет передачи сведений о внутренних транзакциях Visa и MasterCard в головные офисы МПС.

На данный момент стало известно, что Центробанк вынуждает МПС перейти под российскую юрисдикцию до конца 2014 года. Параллельно регулятор активно работает над созданием оператора российской платежной системы - это будет компания, главным акционером которой в течение 2-х лет будет выступать Центробанк. В дальнейшем акции будут распределяться между всеми банками - участниками рынка платежных карт (вероятно, Сбербанку не позволят стать монополистом и не отдадут ему контрольный пакет). Данный оператор должен использовать в своей работе технологические базы существующих платежных систем. В частности, тех самых «Золотой короны» или «ПРО-100». Если международные платежные системы согласятся на условия Центробанка и построят в России процессинговые центры, они также примут участие в создании нового оператора, и тогда полноценный кобренд-проект будет реализован.

Что касается проблем реализации проекта, то эксперты, поддерживая саму инициативу по построению НПС и отмечая её значимость, тем не менее высказывают серьёзные претензии к самой технологии её создания. Дело в том, что на всех последних совещаниях (и у президента, и у главы правительства) в качестве основного варианта для НПС обсуждалось использование технологий и наработок уже существующих в стране платёжных систем. В первую очередь, Универсальной электронной карты (УЭК), подконтрольной Сбербанку. Недостатков у платёжной системы «ПРО100», равно как и противников создания НПС на её базе, действительно, хватает. Даже сам факт готовности Сбербанка отказаться от контрольного пакета в «УЭК», по мнению Михаила Хазина, свидетельствует лишь о том, что госбанк пытается хоть как-то возместить потери от амбициозного, дорогостоящего, но фактически провалившегося проекта.

Временные и денежные затраты по созданию НПС можно было бы свести к минимуму за счёт использования в её качестве существующей небанковской кредитной организации «Объединённая расчётная система» (ОРС). Для этого достаточно, чтобы к ОРС, уже объединяющей более 100 отечественных банков, присоединились бы топы — Сбербанк и ВТБ. В этом случае работоспособная НПС появилась бы в стране уже максимум через месяц.

Учитывая, что в проекте создания НПС заинтересованы первые лица государства, о чём они сами неоднократно заявляли, нетрудно предсказать, что она в итоге в стране появится. Ведь этот вопрос перешёл уже в разряд интересов национальной безопасности, особенно в свете возможного усиления санкций в отношении России. Однако не хотелось бы через несколько месяцев выяснить, что банки не спешат массово эмитировать карты НПС или наши сограждане не желают их использовать в силу ограниченности инфраструктуры. Построить систему, в которой будут обращаться исключительно бюджетные деньги (пенсии, пособия, зарплаты бюджетникам и т.д.) не так сложно. Но для того, чтобы именоваться «национальной», явно недостаточно.

Источники и литература

- 1) Банковское дело.[Электронный ресурс] Платежный оборот.URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/platezhnyy-oborot.html> (дата обращения: 30.05.2014);
- 2) Россбанки [Электронный ресурс] //Национальная платежная система России – прогнозы развития.
- 3) URL: <http://rossbanki.ru/finansy/1428-nacionalnaya-platezhnaya-sistema.html>(дата обращения 30.05.2014)
- 4) Рынок электронных платежей.[Электронный ресурс]// Основные тенденции и итоги 2013 года.URL: <http://futurebanking.ru/post/2413> (дата обращения: 30.05.2014)
- 5) Современная платежная система России.[Электронный ресурс] URL: <http://www.pandia.ru/text/77/210/86172.php> (дата обращения: 30.05.2014)