

Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»

Национальная система платежных карт как отечественный аналог международных платежных систем

Лункин Александр Сергеевич

Студент

Финансовая университет при Правительстве РФ, Факультет Международных Экономических Отношений, Москва, Россия

E-mail: lunkin_sasha@mail.ru

Научный руководитель

к. э. н., доцент Рябченко Людмила Ивановна

Создание суверенной и обособленной от внешних факторов национальной платежной системы в России – необходимый и обоснованный процесс, направленный на становление информационного общества, расширение доступности финансовых и сопутствующих государственных услуг в стране, поддержание деятельности частных платежных систем на локальных рынках.

В 2010 году был разработан проект по созданию национальной системы платежных карт – национальной платежной системы, которая станет альтернативой международным платежным картам. Перед системой поставили следующие задачи:

- обеспечить широкомасштабное функционирование на национальном уровне независимой от влияния международных платежных систем (МПС) структуры расчетов по карточкам;

- реализовать социальную функцию, использовать карты НСПК в качестве основы для предоставления различных государственных услуг в электронном виде;

- за счет широкого охвата населения обеспечить переход от использования наличных денег к полнофункциональным безналичным расчетам за товары, услуги и сделки (то есть изменить ситуацию, когда общее количество выпущенных карточек значительно, но большая их часть применяется лишь для снятия зарплаты).

К сожалению, проект национальной системы платежных карт не получил дальнейшего развития, однако цели проекта остаются актуальными в условиях современного конкурентного рынка частных платежных систем. Два года назад также депутаты не смогли узаконить требование обрабатывать внутрироссийские карточные платежи Visa и MasterCard в России под давлением представителей платежных систем, которые не захотели тратить на локализацию расчетов до 50 млн. долл. Теперь Центральный банк России, ставший мегарегулятором, планирует инвестировать в расчетную инфраструктуру сам.

Острая конкуренция со стороны таких крупных американских платежных систем, как Visa и MasterCard отрицательно влияет на развитие безналичных расчетов в России. Комиссии банков, использующих международные платежные системы, вынуждают торговые розничные сети оплачивать дорогой эквайринг (до 3операции). Это объясняется необходимостью платить за сотрудничество с компаниями-олигополистами, которые владеют известными международными платежными системами. Кроме того, Центральный банк заинтересован в запрете передаче данных о проводимых в России

платежах за рубеж. Изменить ситуацию может перенесение обработки всех внутренних транзакций в Россию и регулирование тарифной политики Центральным банком, а также создание отечественного конкурента Visa и MasterCard, последовав примеру некоторых стран мира.

Примерами попыток создания универсальных платежных систем локального характера являются Metrobus в Италии, Citizens Card в Великобритании, MyKad в Малайзии, FinEID в Финляндии, Mifare Pro в Южной Корее, GeldKarte в Германии.

В Белоруссии функционирует национальная платёжная система Белкарт. Карточки "Белкарт" являются собственной разработкой Национального банка Республики Беларусь. Количество эмитированных карт по состоянию на июнь 2012 года составило 4,6 млн, участниками системы являются 17 банков. Однако карта слабо защищена (используется магнитная полоса), а отсутствие чипа на карте, делает невозможным использование карты для офф-лайн операций в качестве карты социальных и транспортных приложений.

Национальная платежная корпорация Индии (NPCI) за два года разработала проект собственной платежной системы RuPay, способной стать местной альтернативой Visa и MasterCard. Для разработки системы привлекалась консалтинговая компания Ernst Young.

На данный момент в реестре платежных систем Центрального банка РФ зарегистрировано 29 платежных систем, из которых 5 являются социально значимыми. Лидерами среди частных платежных систем считаются американские Visa и MasterCard, на долю которых сейчас приходится примерно 85%. На своем опыте ведущие страны доказали, что формирование полноценного финансового института платежной системы на территории государства проблематично без участия действующих частных платежных систем. Именно поэтому отечественный конкурент международным платежным системам должен быть сформирован на базе уже существующих российских платежных систем.

Последовательно интегрируя существующие платежные системы, созданные в России по локальному и операционному признаку, государство сможет сформировать основу для построения и дальнейшего развития единой национальной платежной системы. На данный момент в стране уже сложились некоторые предпосылки: - в ряде регионов успешно функционируют локальные (частные) платежные системы в социальном секторе, сферах оказания государственных и муниципальных услуг, в секторах оказания финансовых и реальных услуг;

- активно развиваются электронные коммуникации, предоставляя возможности расширения обслуживаемых рынков;

- запросы современного информационного общества диктуют требования высокотехнологичного финансового обслуживания;

- государство законодательно и организационно поддерживает тенденции к укреплению локальных платежных систем в рамках национальной платежной системы;

- разработан проект универсальной электронной карты – единого инструмента национальной платежной системы;

- локальные платежные системы, занимая индивидуальные ниши, расширяют и дополняют спектр услуг национальной платежной системы, как за счет типовых операций, так и за счет продуктов, не относящихся к массовым.

Процесс создания единой национальной платежной системы должен проходить по-

этапно. На первом этапе формируются кластерные группы локальных платежных систем по операционному и по территориальному признаку, которые на втором этапе преобразовываются в интегрированные локальные платежные системы. Данная интеграция формирует институциональный каркас для создания национальной платежной системы с учетом присоединения к нему единичных локальных платежных систем, не вошедших в группы по признакам.

Для начала осуществления первого этапа кластерного преобразования должны быть предприняты определенные стимулирующие меры, такие как создание законодательной основы интеграционного процесса, предоставление общеэкономических стимулов (налоговых преференций, субсидий, льгот), введение протекционизма платежных систем российского происхождения, унификация нормативного механизма деятельности платежных систем, развитие и унификация инфраструктуры, а также ее территориальное расширение.

Реализация проекта создания национальной платежной системы возможна при условии соответствующего финансирования, что обуславливает актуальность одного из направлений стимулирования, а именно финансовой поддержки местных органов власти. Для решения вопросов финансирования в отдельных случаях могут применяться более гибкие формы, например лизинговые операции и государственно-частное партнерство. Данный механизм позволяет создать часть необходимой инфраструктуры за счет коммерческих организаций.

Таким образом, развитие единой национальной платежной системы связывается с поэтапной интеграцией существующих локальных платежных систем. При образовании подобной структуры используется существующая техническая инфраструктура, что определяет возможность быстрого внедрения отечественного конкурента международных платежных систем. Российская национальная платежная система позволит бесперебойно осуществлять платежи, сохраняя их внутреннюю конфиденциальность.

Литература

1. Зверев О.А., Дьяков А.П. Проблемы развития рынка пластиковых карт в России в аспекте интернационализации платежных систем // Дайджест-Финансы No 1 (145) - 2007. С. 23-25
2. Кобейникова О.М. Развитие национальной платежной системы на основе интеграции локальных платежных систем // Экономика и управление No. 11 (85) 2012/ С. 118-124
3. Криворуско С.В., Якупова Л.В. Конкуренция и сотрудничество в розничных платежных системах // Деньги и кредит No 6/2013 С.49-54