

*А. И. Чубковец,
В. Н. Мамяченков
Уральский финансово-юридический институт,
г. Екатеринбург*

РОССИЙСКАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и развития платежных систем, в частности, в направлении развития безналичных форм расчетов, которые, в свою очередь, нашли широкое применение в современном мире. Одним из инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта. В большинстве экономически развитых стран пластиковая карта является неотъемлемым атрибутом сферы торговли и услуг. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Достаточно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90% в структуре всех денежных операций.

Экономисты называют пластиковую карту «услугой века», одним из ключевых элементов «технологической революции в банковском деле». Поэтому дальнейшее развитие российской системы платежных карт представляется особенно актуальным.

Именно в связи с этим президент РФ Дмитрий Медведев поручил премьер-министру Владимиру Путину и вице-премьеру, главе

Минфина, Алексею Кудрину до 31 марта внести в Госдуму проект федерального закона «О национальной платежной системе».

Создание в стране национальной системы платежных карт (НСПК) кардинально реформирует сложившийся рынок банковских карт – отрасль, в которую игроками вложены колоссальные средства. И сейчас многим не понятно: будет ли российская платежная карта совместима со сложившейся инфраструктурой и не придется ли игрокам начинать отстраивать все заново, на совершенно других технологиях. Пока не ясно, каким образом будет строиться эта система. Официальных комментариев от Минфина и ЦБ на тему создания НСПК пока, но эксперты считают, что эта система должна строиться на открытой технологической платформе, в условиях конкуренции, при участии большого количества игроков. Предположительно, создание НСПК не будет ущемлять интересов участников рынка, а работа по ее созданию будет проходить без использования административного ресурса.

Есть весомые причины создания национальной системы платежных карт. Из-за того, что 85% российских карт – это карты международных платежных систем (МПС), огромный массив информации о россиянах доступен Западу. Количество эмитированных российских карт, как видно на диаграмме 1, намного меньше, чем количество эмитированных международных пластиковых карт. И власть бы хотела, чтобы процессинговые центры, обрабатывающие внутренние транзакции россиян, находились в России. Это первая причина.

Вторая – высокие тарифы МПС, как результат, высокие комиссии с торговых точек и, соответственно, их нежелание принимать карты. Сегодня около 90% операций по карточкам приходится на снятие наличных и только 10% – на оплату товаров и услуг. Причем это соотношение, несмотря на все усилия платежных систем и банков, не меняется уже многие годы.

Минфин РФ предлагает создать компанию-оператора в форме госкорпорации, которая будет отвечать за развитие национальной платежной системы. В подготовленной Минфином концепции законопроекта предлагается назвать госкорпорацию – Государственная корпорация развития НСПК.

Но независимые эксперты считают, что оператор национальной платежной системы не должен быть госкомпанией. Как и в международных системах, акционерами компании-оператора

должны быть банки, заинтересованные в развитии системы. По их мнению, такой оператор может быть создан и на базе ОРПС (прежнее название – «Сберкарт») – это межбанковская платежная система, в ней более 20 банков-участников, а Сбербанк не имеет контроля. Это наиболее вероятный претендент на статус национальной системы, полагают некоторые банкиры. Если компания намерена извлекать прибыль из своей деятельности, ей статус госкорпорации в любом случае не подходит. Совет предлагает упразднить форму госкорпораций, реорганизовав уже созданные.



Диаграмма 1. Количество эмитированных карт в России
(Источник: www.cbr.ru)

Согласно проекту ФЗ «О национальной платежной системе» (статья 24), целями оператора НСПК являются обеспечение:

- эффективности, бесперебойности и информационной безопасности платежных услуг с использованием платежных карт НСПК;
- общенациональной доступности платежных услуг с использованием платежных карт НСПК;
- оптимизации взаимодействия между клиринговыми центрами;
- минимизации рисков в НСПК.

Оператор НСПК выполняет следующие функции:

- разрабатывает и принимает правила НСПК, договоры, заключаемые участниками НСПК, операторами услуг платежной инфраструктуры;

- разрабатывает и принимает стандарты использования платежных карт, услуг платежной инфраструктуры, обеспечения информационной безопасности (далее – стандарты НСПК), обеспечивает контроль за их соблюдением участниками НСПК, операторами услуг платежной инфраструктуры;

- определяет тарифную политику НСПК;

- развивает платежную инфраструктуру, в том числе путем привлечения финансирования за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на основе лизинга соответствующих средств и технологий;

- обеспечивает операционное взаимодействие между участниками НСПК;

- оказывает клиринговые услуги участникам НСПК;

- привлекает на недискриминационной основе операционные центры, клиринговые центры, расчетные центры с учетом необходимости обеспечения максимальной доступности платежных услуг с использованием платежных карт НСПК;

- является клиринговым центром для трансграничных платежных систем при оказании их участниками платежных услуг с использованием платежных карт на территории Российской Федерации;

- создает гарантийный фонд, как это предусмотрено статьей 19 настоящего Федерального закона.

Контроль над деятельностью Оператора НСПК осуществляет наблюдательный совет Оператора НСПК. К исключительной компетенции наблюдательного совета Оператора НСПК относятся:

- определение направлений развития НСПК;

- утверждение правил НСПК;

- определение тарифной политики НСПК;

- принятие решений о привлечении операционных центров, клиринговых центров;

- утверждение порядка ведения реестра участников НСПК;

- утверждение порядка досудебного урегулирования споров;

– утверждение порядка осуществления контроля за соблюдением правил НСПК участниками НСПК и привлекаемыми операционными центрами, клиринговыми центрами.

Численность наблюдательного совета Оператора НСПК составляет 13 человек, из которых шестеро направляются участниками НСПК, трое – Банком России, трое – Правительством Российской Федерации. В состав наблюдательного совета Оператора НСПК входит также руководитель органа управления Оператора НСПК.

На недавней IV международной конференции «Банковские карты – эффективный бизнес», организованной Ассоциацией региональных банков, доклад об организации НСПК представил Российский Союз Промышленников и Предприятий. По его концепции оператором НСПК и ее расчетным банком должны быть российские организации, система должна строиться на основе микропроцессорной карты. На чипе этой карты должна быть записана вся информация о владельце, которая может потребоваться для оформления любых документов. Кроме того, предполагается, что с помощью такой социальной карты граждане смогут получать пенсии, платить налоги, а также расплачиваться ею в магазинах как обычной банковской картой.

Путей построения НСПК предлагается несколько – на основе международных платежных систем Visa и MasterCard или российских. По мнению РСПП, лучше всего перечисленным критериям соответствуют российские системы ОРПС («Сберкарт») и «Золотая корона», и хорошо если бы они объединили технологии и создали одну, единую карту.

Попытки регламентации технологических решений неминуемо приведут к возникновению проблем, связанных с обеспечением совместимости имеющихся у банков систем. Попытки заставить коммерческих участников рынка подстраиваться под новые требования неприемлемы, тем более в нынешней ситуации, когда у банков просто нет средств на реализацию капиталоемких проектов. НСПК должна быть удобной, доступной и экономически привлекательной для всех участников рынка, участие в ней должно быть добровольным и не исключать свободу выбора рыночной стратегии участниками. Платежная карта НСПК должна создаваться на таких технологических условиях и технических стандартах, которые бы обеспечивали возможность ее приема

в рамках всей уже функционирующей в стране операционной инфраструктуры.

Большинство экспертов не за революционное построение российской системы на основе «Сберкарт» или «Золотой короны», а за эволюционный путь. Более эффективно работает применение рыночных механизмов регулирования деятельности участников рынка с целью стимулирования использования карт в сети национальной платежной системы «президент». Если тарифы в НСПК будут ниже тарифов и комиссий, существующих на рынке платежных систем (при сравнимом качестве и наборе сервисов и услуг), то в этом случае участники рынка будут заинтересованы в скорейшем вступлении в систему, выпуске карт и в обеспечении возможности приема карт НСПК в своей сети.

Главное, чтобы власть четко определилась с целями и задачами для участников рынка. А они уже сами договорятся и подстроятся под эти нужды. В рамках саморегулирования возможно решить и требуемые задачи по снижению внутрисистемных тарифов и переносу процессинга в Россию. Некоторые российские банки еще десять лет назад создали собственные процессинговые центры, способные принять на себя весь объем операций в стране и еще быть загруженными на полную мощность. Но это только техника, важнейшая часть системы — правила взаимодействия и контроля рисков. Для этого нужна структура, построение и содержание которой стоит серьезных денег. Обойдется ли российским банкам дешевле строить новую систему — неизвестно. Такое решение должно приниматься только после тщательного анализа ситуации и просчета всех последствий.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный законопроект «О национальной платежной системе».
2. Деловая газета «Взгляд». № 510 (35) от 17 февраля 2010 г.
3. Российская бизнес-газета. № 730 (46) от 1 декабря 2009 г.
4. <http://www.finansmag.ru>