НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»

Факультет Экономики

Направление 38.03.01 *(код)* **Кафедра** ЭиФП *(аббревиатура)*

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ работа

на тему **НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РФ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ**

Обучающийся ***Любчанская Ольга Ефимовна*** *(Ф.И.О. полностью)* _____ *подпись*

Руководитель ***Самойлов Вячеслав Александрович*** *(Ф.И.О. полностью)* _____ *подпись*

Консультант _____ *(Ф.И.О. полностью)* _____ *подпись*

Заведующий кафедрой _____ *(Ф.И.О. полностью)* _____ *подпись*

МОСКВА 2016 г.

Содержание

Введение.....3
Глава 1. Теоретические аспекты создания и функционирования национальной платежной системы.....8
1.1Экономическое содержание национальной платежной системы РФ, её инфраструктура и основные участники.....8
1.2Законодательно-нормативное регулирование национальной платежной системы России.....16
1.3. Национальные платежные системы и международные карточные платежные системы, системы SWIFT, Visa и Master Card.....33
Глава 2. Основные действующие платежные и расчетные системы РФ и перспективы их развития.....42
2.1. Системно значимые платежные системы России, платежные инструменты и технологии.....42
2.2. Анализ порядка проведения платежей и расчетов на примере банка.....49
2.3. Развитие национальной платежной системы России в долгосрочной перспективе, стратегия развития национальной системы платежных карт.....54
Заключение.....76
Список использованной литературы.....82

Введение

Актуальность исследования. Развитие рынка платежных карт на национальном уровне имеет стратегическое значение для стимулирования экономического роста и повышения уровня и качества жизни населения. Эволюция карточной индустрии в рамках отдельного государства оказывает положительное воздействие на экономику в целом и отдельные ее элементы путем увеличения скорости оборота денежных средств; сокращения уровня затрат по обслуживанию наличного денежного оборота; снижения операционных издержек; повышения эффективности банковского обслуживания и уровня безопасности совершаемых операций; привлечения инвестиций со стороны физических лиц и иных хозяйствующих субъектов в экономику в форме зачисления свободно располагаемых денежных средств на банковские счета и др. На современном этапе развития мировой экономики тенденция по усилению значимости рынка платежных карт наблюдается во многих странах мира. Это связано с тем, что платежные карты являются одним из наиболее прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения. По данным Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов, в среднем на карточные операции приходится 47,7% от общего количества проведенных в безналичной форме операций1, что делает их наиболее популярным после наличных денег платежным средством.

В результате расширения глобализации происходит активизация интеграционных процессов в платежной отрасли, усиливая позиции наиболее конкурентоспособных игроков. Это отражается в формировании модели мирового карточного рынка, характеризующейся наличием малого количества активно функционирующих платежных систем, предлагающих свои услуги его участникам. Поскольку родоначальником отрасли является американский

рынок, системы этой страны получили наибольшее распространение и смогли закрепиться в качестве безусловных лидеров мирового карточного рынка.

В марте 2014 г. проблема зависимости российской национальной платежной системы от крупнейших международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, на которые приходится свыше 90% отечественного карточного рынка, в очередной раз обозначила свою актуальность после блокировки указанными организациями карт держателей нескольких кредитных учреждений, попавших под экономические санкции, введенные в отношении страны по причине вхождения Крыма в состав Российской Федерации и неоднозначности ее участия в политическом кризисе на Украине. В связи с этим обеспечение внутрироссийского процессинга по рублевым операциям и создание внутреннего конкурентоспособного аналога в короткий срок превратилось в один из государственных приоритетов на ближайшую перспективу. Однако столь амбициозный проект предусматривает длительный срок реализации с большим объемом инвестиций и тщательной проработкой технологических нюансов, поэтому в краткосрочной перспективе не позволит оперативно повысить финансовую автономность государства. В условиях сохраняющейся нестабильности на российском фондовом и валютном рынках, вызванной девальвацией рубля на фоне снижения стоимости нефти и усилением давления при помощи экономических санкций, резкое прекращение предоставления услуг со стороны международных платежных систем может усугубить и без того неблагоприятную ситуацию на финансовом рынке путем создания паники среди держателей карт. В связи с этим необходимо прорабатывать альтернативные сценарии снижения зависимости от международных платежных систем с целью недопущения финансового коллапса государства.

Опыт стран с развивающимися экономиками доказывает возможность успешного развития рынков платежных карт, где значимая роль отводится

национальным участникам, которые могут эффективно конкурировать с иностранными игроками. Особых успехов в данном аспекте достигли такие государства как Китай, Бразилия, Индия, входящие наряду с Россией в БРИКС. На пространстве СНГ качественных результатов во внедрении полномасштабного национального карточного проекта добилась Республика Беларусь, где на внутреннюю платежную карточную систему приходится почти 40% рынка. Изучение опыта данных стран представляет для российского научного и делового сообщества особый интерес в силу схожей с Россией практикой участия государства и государственных финансовых институтов в запуске и обслуживании национально значимых систем платежных карт.

Очевидно, что в настоящее время сформировалась потребность в научном осмыслении и теоретическом обосновании процессов, происходящих на мировом рынке платежных карт, что позволит обозначить перспективные направления по повышению экономической безопасности страны в платежной отрасли. Выявление факторов конкурентоспособности действующих национальных карточных систем в развивающихся странах с целью их адаптации на российском рынке, а также формулирование рекомендаций по повышению конкурентоспособности существующих и создаваемых внутренних систем платежных карт в Российской Федерации представляет теоретический и практический интерес и является актуальной научной проблемой.

Степень разработанности проблемы. Теоретической базой исследования рынка платежных карт послужили труды российских (И.А. Айдрус, С.В. Ануреева, Ю.В. Всяких, А.С. Генкина, И.М. Голдовского, Ж.Ю. Коптевой, О.М. Коробейниковой, М.К. Сидорук, П.А. Тамарова, Д.С Хаустова, Г.В. Хетагурова, В.М. Ягодкина и др.) и иностранных (М. Армстронга, В. Достова, М. Рисмана, Дж.-Т. Роше и Дж. Тироль и др.) ученых и экономистов. Анализу эволюционного развития рынка платежных карт посвящены труды отечественных авторов И.В. Каштанова, С.В. Криворучко и др., при этом в

российской литературе превалирующее значение отдается изучению иных разделов карточной индустрии, в связи с чем изучение опыта формирования карточных платежных систем с исторической точки зрения на современном этапе имеет важное значение для экономической теории. Более подробно эволюционный аспект развития карточных технологий исследуется в работах иностранных ученых, среди которых наиболее масштабные исследования были проведены А. Гусевой, Р.-М. Жельпи, Л. Манделлом, Д. Хокком и П. Юржиком. При анализе проблем и перспектив создания национальных систем платежных карт на территории отдельных государств использовались труды А.Г. Барсегяна, А.А. Мазиной, А.С. Обаевой, А. Сотникова и др.

Цель работы – исследовать национальную платежную систему России и определить перспективы её развития.

Исходя из поставленной цели, считаем целесообразным решение следующих задач:

рассмотреть экономическое содержание национальной платежной системы РФ, её инфраструктура и основные участники

исследовать законодательно-нормативное регулирование национальной платежной системы России.

исследовать национальные платежные системы и международные карточные платежные системы, системы SWIFT, Visa и Master Card.

провести анализ порядка проведения платежей и расчетов на примере банка….

исследовать развитие национальной платежной системы России в долгосрочной перспективе, стратегия развития национальной системы платежных карт.

Объектом исследования является мировой и национальная платежная система.

Предмет исследования – закономерности функционирования рынка платежных систем на современном этапе развития мировой экономики и различные аспекты формирования национальных систем платежных систем.

Теоретической и методологической основой проведенного исследования послужили прикладные и фундаментальные работы отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблематике различных аспектов функционирования рынка платежных карт, систем безналичных расчетов и национальных карточных систем отдельных государств. Информационную базу составили данные нормативно-правовых актов, публикации в специализированных научных изданиях по исследуемой проблематике и материалы проводимых по тематике конференций, а также публикации в периодических печатных изданиях (газеты, журналы, отраслевые бюллетени). Статистические материалы взяты из отчетов Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов, Центральных Банков различных государств (РФ, Китай, Австралия, Индия и иных участвующих в исследовании стран), опубликованных результатов исследований специализированных иностранных изданий (The Nilson Report, Retail Banking Research, Moody’s Analytics), общедоступных данных аналитических отчетов платежных систем и т.п.

Методология и методы исследования. В процессе написания работы автором применялись общенаучные, экспериментальные и эмпирическо-теоретические методы исследования: экспертная оценка, многопризнаковая классификация, исторический, статистический и сравнительный анализ.

Глава 1. Теоретические аспекты создания и функционирования национальной платежной системы.

1.1Экономическое содержание национальной платежной системы РФ, её инфраструктура и основные участники

Платежная система является важнейшим финансовым инструментом, характеризующим уровень развития государства. Эффективное и безопасное выполнение транзакций повышает уровень доверия к национальной валюте. Именно поэтому каждая страна старается максимально интегрировать инновации в экономику, расширить спектр предоставляемых услуг, повысить уровень безопасного проведения безналичных расчетов.

В нашей стране 85% всего рынка платежных карт занимают Visa и MasterCard, главными акционерами которых являются американские банки. То есть операции, осуществляемые физическими и юридическими лицами в пределах Российской Федерации, отражаются на серверах США. Российский рынок полностью подвластен данным системам, а значит, нашей стране приходится «играть» по их правилам.

В связи с введением санкций Правительства США в марте 2014 года платежные системы Visa и MasterCard резко прекратили оказывать услуги некоторым организациям и физическим лицам. Банки Америки, находящиеся под контролем Министерства Финансов Соединённых Штатов, были обязаны применить строгие меры в отношении России, вследствие чего национальные компании понесли серьезные убытки[1].

Таким образом, в нашей стране остро встал вопрос о создании собственной национальной системы платежных карт (НСПК). Идея довольно

[1] Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития рынка пластиковых карт / Е.В. Конвисарова, В.В. Жукова // Научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации». – 2014. - № 11- 2 (43). – С. 39-44.

проста: сервер такой системы будет находиться на территории Российской Федерации, следовательно, другие страны не смогут получать информацию о внутрироссийских платежных операциях. Это позволит защитить информацию о проведенных транзакциях, поднимет уровень доверия к национальной валюте и, как следствие, сделает наше государство более сильным и независимым. В связи с этим президент Российской Федерации поставил задачу в кратчайшие сроки создать национальную платежную систему (НПС). Были разработаны соответствующие поправки в Федеральный закон от 27.06.2011 г. №161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платёжной системе». В.В. Путин:

«Обязательно надо национальную платежную систему делать, и мы будем это делать. В таких странах, как Япония и Китай, эти системы работают, работают очень успешно. Они изначально начинались исключительно как национальные, замкнутые на свой рынок, на свою территорию, на свое население, а сейчас приобретают все большую популярность»[2].

Стоит обратить внимание на процесс создания платежных систем в других странах. Так, например, китайская UnionPay является одной из самых успешных в мире. Однако мало кто знает, с какими трудностями пришлось столкнуться государству, чтобы добиться ее полной работоспособности. В целом, на создание и запуск системы ушло около 10 лет. Если говорить о России, то нашей стране необходимо решать этот вопрос намного быстрее, ведь за такой длительный срок многие банки могут просто отказаться сотрудничать, а потребителям уже надоест ждать возможности воспользоваться российской карточкой.

Национальная платежная система Белкарт сегодня пользуется огромной популярностью в своей стране. За 20-летнюю историю в Белоруссии выпущено свыше 5,5 млн. пластиковых карт. В первое полугодие 2015 года доля

[2] Официальный сайт национальной платежной системы Российской Федерации http://www.nps-rus.ru/ (дата обращения 24.04.2016 г.)

безналичных операций с использованием платежной системы Белкарт в общем объеме операций составила 73,3% по количеству и 26,1% по сумме [9]. Кстати говоря, национальная система Белкарт была создана так же в ответ на санкции Запада.

Помимо того, своя платежная система существует в Индии (Rupay) Японии (JCB – JapanCreditBureau), Венгрии (Poli.Pay), Колумбии (Punto Pago), Кении (Solo Payment system) и многих других странах.

Идея создания НПС возникла еще в 90-х годах. Главной задачей было создание союза российских банков. Для успешного использования и привлечения внимания населения, банковские карты такой системы должны быть многофункциональными. За 25-летнюю историю создания появилось множество платежных систем, таких как Сберкарт, Юнион Кард, УЭК (Универсальная электронная карта), STB Card и Золотая Корона. Неоднократно поступали предложения объединить и создать единую крупную платежную систему. Для этого требовалось проложить множество сетей связи, создать операционный и клиринговый центры, привлечь к обслуживанию огромную клиентскую базу [4]. Для реализации такой глобальной задачи Центральному банку просто не хватало финансирования.

Необходимо было разработать нормативную базу, чем и занялось Правительство в начале 2000-х годов. К тому времени финансирование появилось, вот только банки не могли определиться, каким образом будет разделена прибыль от транзакций. Очевидно, что через национальную платежную систему будут проходить огромные суммы денег. В банковской сфере началась борьба за возможность проведения таких операций. Многие банки начали объединяться в союзы, чтобы иметь больший приоритет перед конкурентами. Таким образом, создание платежной системы опять пришлось отложить на некоторое время. В 2010 году, когда шла разработка Федерального закона «Об организации предоставления государственных и муниципальных

услуг», вмешались Соединенные Штаты. В законе рассматривался вопрос о создании национальной платежной системы, что, несомненно, повлияло бы на функционирование международных систем Visa и MasterCard, которые понесли бы убытки в миллиарды долларов. Из-за определенного давления со стороны Америки из закона убрали главу, содержащую статью об отказе от обработки российских транзакций за границей.

В 2011 году, наконец, был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе», который определил, что должна представлять собой НСПК и какие функции она должна выполнять.

И наконец, в 2014 году произошло возобновление процесса создания национальной платежной системы. Как уже отмечалось выше, стимулом стал отказ международных платежных систем обслуживать некоторых крупных юридических лиц. Процесс создания НПС состоит из двух основных частей: для начала необходимо объединить все расчетные системы, а затем создать собственные операционный и клиринговый центры.

Многие эксперты не поддерживали идею Правительства создавать национальную платежную систему

«с нуля». Ведь, взяв за основу уже существующие наработки, можно было бы значительно сократить сроки реализации проекта. Например, платежная система Золотая Корона, которую обслуживают около 60 российских банков, за два десятилетия выпустила примерно 19 млн. пластиковых карт[3]. Да и к тому же, в разработке пластиковых карт этой системы используются российские EMV-чипы, которые совместимы с международной инфраструктурой. К сожалению, система имеет свои недостатки, один из основных – слабая защита персональных данных при совершении оплаты в Интернете.

[3] Михайлов И.Ю., Пискунова О.А., Комаров А.В. Современная инвестиционная политика России: основные черты и инфраструктура. Проблемы социально-экономического развития России на современном этапе: материалы VI Ежегодной Всероссийской научно-практической конференции (заочной): в 2 частях. Часть 2 /М-во обр. и науки РФ ФГБОУВ-ПО «Тамб. гос. ун-т им. Г.Р. Державина; [отв. ред. А.А. Бурмистрова]. Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес - Наука - Общество», 2013. С. 83-88.

Еще одной значимой отечественной платежной системой, разработанной ОАО «УЭК», является ПРО100. За всю историю существования системы было выпущено свыше 500 тысяч пластиковых карт. Монополистом системы является Сбербанк, которому принадлежит контрольный пакет акций. Этот факт настораживает многие российские банки, желающие также обслуживать НСПК. Помимо того, в разработке ПРО100 используется лицензионный чип MasterCard. Следовательно, при введении санкций США могли бы легко нанести удар по российской платежной системе.

Менее известной системой является UnionCard. Ее пластиковые карты эмитируют 25 российских банков. Однако UnionCard по многим позициям уступает как Золотой Короне, так и системе Сбербанка ПРО100.

Учитывая недостатки платежных систем и затраты, необходимые на их доработку, оказалось проще начать все «с нуля». На первом этапе расчетным центром НСПК будет являться Банк России. Финансированием проекта занимается Центральный банк и другие банки-участники. К разработке платежной системы Правительство РФ также подключило иностранных партнеров, среди которых страныучастники Евразийского экономического союза и Китай.

Чтобы как можно быстрее внедрить НСПК, карты отечественной системы начнут выдавать гражданам уже с 2016 года. Изначально на использование национальной системы планируется перевести всех бюджетников, госслужащих и военных. Помимо того, все торговые точки будут обязаны принимать карты нашей платежной системы[4]. Позднее власти намерены договориться с международными банками о возможности использования карт за границей.

В начале 2015 года были заключены соглашения с MasterCard и Visa о переводе внутрироссийских транзакций на обработку в НСПК. Полный переход

[4] Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015)

по международным картам осуществили уже 76 крупнейших российских банков[5].

Логотип и название первой российской пластиковой карты выбирали всем миром. Из 4 тысяч вариантов, одобренных к участию в конкурсе, были выбраны 20 лучших работ. В мае этого года было определено: российская платежная система будет называться «Мир». С апреля ведется активная работа НСПК, однако, пока больше в тестовом режиме. Первый массовый выпуск пластиковых карт запланирован на декабрь 2015 года[6].

Разработанная национальная платежная система имеет свои преимущества и недостатки. Безусловно, введение российской системы платежных карт существенно повлияет на экономику не только всего государства, но и каждого гражданина. Большую часть населения переведут на обслуживание по НСПК, не спросив предварительно. Поэтому важно определить, в чем основные плюсы и минусы существующей системы.

В первую очередь, она позволит максимально защитить личную информацию. Получается, что при осуществлении расчетов, все данные о проведенных транзакциях проходят через серверы США. Следовательно, Америка имеет огромное влияние на нашу страну. То есть в любой момент могут быть заблокированы все счета или запрещено проведение безналичных операций. НСПК страхует российских граждан и юридических лиц от возникновения возможных проблем при работе с международными системами. При расчетах по НСПК все решения будут приниматься исключительно внутри нашей страны.

---

[5] Глушкова Н.Б. О национальной платежной системе РФ – Тезисы доклада на XI международной научно-практической конференции «Факторы развития экономики России» 22-23 апреля 2014 г. – Тверь, ТвГУ, 2014, С. 124-126

[6] Ольховский В.А., Галимова Г.А. Современное формирование национальной системы платежных карт в России. Электронный научный журнал «Современные проблемы науки и образования» - №6, 2014 г.

Кроме того, национальная система платежных карт ориентирована на российского потребителя. Учтены экономические особенности, потребности населения, разработаны собственные социальноэкономические сервисы.

Ежегодно международные платежные системы получали комиссию от совершаемых операций в России. По подсчетам аналитиков, общая сумма транзакций составляла 4 млрд. долларов США ежегодно[7]. Созданная отечественная платежная система позволить сохранить эти денежные средства внутри государства. Несомненно, это поспособствует экономическому росту, и, как следствие, улучшению жизнеобеспечения граждан.

Теперь Российская Федерация будет независима от установленных иностранными государствами лимитов и сборов. Государство в праве самостоятельно устанавливать тот уровень комиссии, который необходим, и, определённо, он будет существенно ниже, чем у тех же Visa и American Express. Ведь осуществлять операции внутри страны самостоятельно и без посредников намного выгоднее.

Конечно, населению придется столкнуться с определенными трудностями. В первое время использование карт будет невозможно за пределами нашей страны. Для решения данной проблемы необходимо заключить договора с множеством иностранных банков. Однако при проведении грамотной политики этот вопрос можно урегулировать довольно быстро.

Приняв во внимание опыт создания китайской UnionPay, отечественной платежной системе для полной реализации всех процессов и бесперебойного функционирования необходимо около 10 лет. На сегодняшний день уже начался частичный выпуск платежных карт, однако, это лишь начало длительной и сложной работы, которая требует усовершенствования и доработки начатых

[7] Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития рынка пластиковых карт / Е.В. Конвисарова, В.В. Жукова // Научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации». – 2014. - № 11- 2 (43). – С. 39-44.

процессов. Государству придется приложить немало усилий и выделить огромное количество денежных средств, чтобы полностью реализовать идею.

Помимо того, финансовые убытки понесут и владельцы крупных российских магазинов. Необходимо закупить огромное количество терминалов и банкоматов, способных принимать карты НПС. Так как Правительство ставит главной задачей как можно быстрее внедрить НСПК в оборот, необходимо, чтобы каждая торговая точка была готова осуществить расчеты по карте «Мир». Возможно, стоит разработать систему поощрений за пользование национальной системой.

Первое время пользователям НСПК придется мириться с определенными сбоями в работе системы. Введение нового проекта – это всегда серьезный и сложный шаг, который предусматривает некоторые риски. Что касается финансовых вопросов, то здесь население более щепетильно относится к перебоям в работе.

Итак, нужно не заменить существующие платежные системы, а найти им более выгодную альтернативу в виде создания национальной системы платежных карт. Важно, чтобы любой гражданин мог расплатиться отечественной картой так же легко, как и наличными средствами. Необходимо грамотно продумать все этапы внедрения системы, заключить договора с банками, оборудовать торговые точками терминалами и банкоматами, установить минимальный комиссионный сбор. В процессе реализации требуется максимально задействовать всю финансовую инфраструктуру, существующую на российском рынке.

Таким образом, функционирование собственной национальной системы платежных карт является не желанием, а потребностью нашего государства. Такое решение должно поспособствовать развитию финансовых процессов, осуществлению защиты информации и стабильности в государстве, что в настоящий момент особенно необходимо нашей стране.

1.2Законодательно-нормативное регулирование национальной платежной системы России

До начала 1990-х гг. в Советском Союзе и, соответственно, входившей в его состав РСФСР не существовало национальной платежной системы (далее – НПС) в современном понимании, когда ее ядром является система межбанковских расчетов. В отечественной экономической теории и практике даже отсутствовал термин «межбанковские расчеты», в которых просто не было необходимости из-за централизации банковской системы: безналичные расчеты в основной своей части проводились через Госбанк СССР (единый расчетный центр страны) и его учреждения по системе межфилиальных оборотов (МФО). Данная система не предполагала каких-либо ограничений в банковской деятельности, обусловленных наличием ресурсов и средств на счете банка.

Существовавшие тогда кредитные институты (Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР, государственные трудовые сберегательные кассы СССР) планировали и учитывали свои кредитные ресурсы централизованно, равно как и ликвидность – исходя из наличия средств на их корреспондентских счетах.

В связи с глубокой реорганизацией банковской системы России по двухуровневому принципу и созданием системы коммерческих банков первоочередной задачей стало внедрение (с 1991 г.) расчетов между ними и формирования на этой базе принципиально новой платежной системы страны. Межбанковские расчеты позволили обособить ресурсы банков с учетом соблюдения требования проведения как платежей обслуживаемых клиентов, так и других операций в пределах остатка средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России или другом банке при прямых корреспондентских отношениях. В свою очередь, благодаря этим расчетам центральный банк смог

задействовать инструменты денежно-кредитного регулирования, ведь механизм расчетов между коммерческими банками, исходя из движения средств по открытым в нем счетам, является основой для регулирования деятельности банков второго уровня.

Первую половину 1990-х гг. следует охарактеризовать как начальный этап в становлении межбанковских расчетов в России. «Детскими болезнями роста» этого этапа следует считать ошибки, сбои и задержки при проведении платежей, слабую надежность расчетов из-за неподготовленности персонала и низкого уровня технического обеспечения.

В начале 1990-х гг. было проведено внедрение безналичных расчетов чеками на основе подзаконных актов[8] и изданных во их исполнение нормативных актов Банка России[9]. Согласно им по предъявлении чека предусматривалось зачисление средств на расчетный и корреспондентский счета чекодержателя и обслуживающего банка, пересылка последним дебетового авизо о данной операции в банк плательщика с последующим списанием денег со счетов этого банка и плательщика. Спустя короткое время на основании телеграммы Банка России от 15.10.1992 № 230-92 «О порядке расчетов чеками с грифом «Россия» был введен ряд ограничений в их использовании. Главным из них было предварительное депонирование средств, предназначенных для этих расчетов, на отдельном счете.

С некоторыми проблемами столкнулись банки и в процессе проведения собственно межбанковских расчетов. Основными из них были: плохая работа почты и, как следствие, длительные сроки документооборота, что было нейтрализовано переходом в 1992 г. на экспедирование специальными

[8] Постановление Президиума Верховного Совета РФ от 13.01.1992 № 2174-I «О введении в хозяйственный оборот чеков нового образца», Постановление Верховного Совета РФ от 13.02.1992 № 2349-I «О введении в действие Положения о чеках».

[9] «Правила расчетов чеками на территории Российской Федера- ции» (приложение к письму Банка России от 20.01.1992 № 18- 11/52), «Положение о безналичных расчетах в Российской Феде- рации» (приложение к письму Банка России от 09.07.1992 № 14

службами, включая фельдъегерскую, хотя и потребовавшее увеличения операционных расходов Банка России; задержки «квитовки» банковских авизо (сопоставления ответного провода с начальным о каждой расчетной операции), создающие почву для хищения путем выписки фальшивых (подложных) документов и получения по ним средств1.

Кардинально решить эти и другие проблемы могло только внедрение и повсеместное распространение электронных технологий осуществления межбанковских платежей. В данной связи следует отметить большую и целенаправленную работу Банка России, наиболее значительными шагами которого были следующие.

- Эксперименты проведения, начиная с 1992 г., межрегиональных электронных расчетов: 9 октября 1992 г. из Екатеринбурга в Пермь был отправлен первый электронный платеж.

- Обследование в 1993 г. платежного оборота в разрезе межбанковских платежей (внутри РКЦ, внутрирегиональных, межрегиональных, межгосударственных). Оно позволило выявить места сосредоточения основной массы платежей внутри РКЦ и регионов, объемы платежей в зависимости от сумм денежных переводов (99% на сумму менее 100 млн руб. и др.). В свою очередь, это стало предпосылкой для формирования систем мелких и крупных платежей.

- Применение согласно ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации (в ред. Федерального закона от 30.11.1994 № 52-ФЗ, действующей до настоящего времени) аналога собственноручной подписи (в том числе электронной), позволившей использовать электронные платежные документы.

- Издание в соответствии с письмом Банка России от 05.09.1996 № 323 «О проставлении банковских идентификационных кодов в платежных поручениях» постоянно обновляемого Справочника банковских

идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации.

- Отработка с 1997 г. прогрессивных технологий расчетных операций в Московском регионе (сосредоточивающем свыше 80% денежных средств страны) на основе многорейсовой обработки платежей.

- Введение с 1 января 1998 г. платы за предоставление Банком России услуг в области расчетов, что усилило конкуренцию в платежной сфере.

- Разработка и применение «Правил обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России», Положение Банка России от 12.03.1998 № 20-П.

- В итоге к концу 1998 г. было в основном завершено создание сервисов электронных расчетов Банка России: внутрирегиональных (ВЭР) и межрегиональных (МЭР), позволивших существенно сократить сроки завершения расчетных операций (с 10–12 до 2–3 дней).

- Однако, несмотря на большие успехи в становлении платежной системы Российской Федерации, формирующейся применительно к рыночной экономике, сложившийся к началу XXI в. уровень ее развития был невысоким. В функционировании региональных компонентов платежной системы Банка России имели место технологические различия, вынуждавшие кредитные организации в зависимости от региона выстраивать различную политику управления собственной ликвидностью. Это, а также слабое развитие межбанковских расчетов в режиме реального времени (внедренных во многих странах Запада еще в 1980-е гг.) стало негативно сказываться на темпах создания и роста полноценного финансового рынка, проведении денежно-кредитной политики.

Стратегии и законы. Среди концептуальных документов НПС в первую очередь следует отметить Стратегию развития платежной системы России2,

утвержденную Советом директоров Банка России 1 апреля 1996 г. на среднесрочную перспективу до конца XX столетия. Несмотря на трудности реализации Стратегии (огромные масштабы страны, насчитывающей 11 часовых поясов; кризисы 1993, 1998 гг. и др.), большинство ее мероприятий (включая почти полное вытеснение бумажных авизо) было выполнено.

Серьезной вехой в создании и развитии НПС стало одобрение 16 июля 2010 г. Советом директоров Банка России Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года. В структуре платежей в денежном выражении, осуществляемых НПС страны, на долю платежной системы Банка России приходится преобладающая часть (в 2014 г. – более 80%3). Задачи, поставленные в Концепции, в основном выполнены, о чем свидетельствует высокая доля платежей, осуществляемых в режиме реального времени через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) Банка России. Спустя 17 лет после утверждения первой стратегии, во исполнение Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) 15 марта 2013 г. была принята Стратегия развития национальной платежной системы, в которой были определены направления и принципы развития с учетом сложившихся факторов состояния экономики и НПС. К последним Банк России подошел весьма критично, отметив такие недостатки, как отсутствие национальных стандартов оказания платежных услуг, а также клиринговых центров для обслуживания платежей с использованием платежных карт, непрозрачность механизмов формирования цен на рынке розничных платежных услуг и др.

Перечисленные документы в той или иной мере коррелировались со Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года; Стратегиями развития банковского сектора Российской Федерации на соответствующие периоды, например Стратегией от 5 апреля 2011 г. (на период до 2015 года), а также ежегодно разрабатываемыми Банком России и

принимаемыми к сведению Государственной Думой Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на соответствующие периоды и другими документами подобного рода.

Главную роль в создании НПС следует отвести платежному законодательству1 в силу императивного характера. Его развитие не было простым (особенно на стадии подготовки проекта Закона о НПС), что было обусловлено наличием противоречий и разногласий в решении многих проблем как среди большого числа участников платежного бизнеса, так и регулятивных органов. За прошедший с середины 1990-х гг. двадцатилетний период состоялось нема ло посвященных данной тематике конференций, круглых столов, дискуссий, форумов, совещаний рабочих групп и ассоциаций, парламентских слушаний, загранкомандировок для изучения опыта, обсуждений в периодической и монографической печати2. Следует отметить и некоторое запаздывание принятия соответствующих нормативных правовых актов. 14 мая 1998 г. в Государственной Думе прошли слушания по обсуждению проекта закона «Об использовании банковских карт в Российской Федерации». Законодательно же они (разумеется, в измененном виде, исходя из накопленного опыта) были закреплены спустя 16 лет – 5 мая 2014 г. Федеральным законом № 112ФЗ в виде дополнительно введенной к Федеральному закону «О национальной платежной системе» гла вы 4.1. «Национальная система платежных карт», а также принятого 14 октября 2014 г. Федерального закона № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Одной из причин послужило прекращение (без предварительных уведомлений) 21 марта 2014 г. проведения операций международными платежными системами (далее – МПС) VISA и MasterCard для клиентов ряда российских банков в связи с применением санкций властями США3. Ранее подобные прецеденты имели место в 1990-е гг.: в международной практике – в

Югославии во время проходившей там войны, когда со стороны МПС была применена аналогичная мера, в России – в разгар кризиса 1998 г. МПС отключили обслуживание российских карт в торговых точках и международной сети банкоматов.

Серьезную угрозу для НПС и банковской системы представляет и потенциальная возможность отключения нашей страны от международной системы обмена финансовой информацией – SWIFT4. В мировой практике оно применялось к Ирану в марте 2012 г., когда SWIFT отключила все иранские банки, которые были признаны организациями, нарушившими санкции ЕС. Хотя эта компания заявила об отказе в применении указанной меры по отношению к России, все же денежные власти предприняли активные меры для создания аналога SWIFT внутри страны, в том числе по введению Банком России нового стандарта передачи межбанковской информации EA503 и утверждению тарифов для собственной системы передачи финансовых сообщений.

НПС – «крепкий орешек». Эксперты ведущих западных стран выделяют с точки зрения жизнеспособности государства среди четырех критически важных систем, наряду с атомными объектами, водоснабжением и энергообеспечением, нарушение функционирования которых неизбежно приведет к катастрофическим последствиям, и платежную систему[10].

Многоплановость НПС заключается в охвате ею следующих вопросов.

Денег (теории и практического применения).

Достаточно привести тот факт, что, по расчетам автора, за 2014 г. платежной системой России было проведено 4 381 млн платежей на сумму 1 438 трлн руб5. НПС непосредственно участвует в создании дополнительных и изъятии излишних денег в хозяйстве – в так называемой депозитно-ссудной мультипликации, осуществляемой коммерческими банками под воздействием

[10] Рудакова Ю. Центробанк не знает «утечек» // Российская газета. 22.01.2013.

денежно-кредитного регулирования экономики. Данный феномен создания (изъятия), главным образом безналичных денег, становится возможным именно благодаря механизму расчетов между коммерческими банками по корреспондентским счетам, открытым в центральном банке и друг у друга. Основой этого феномена является корреляция между изменением, с одной стороны, денежной базы, создаваемой и находящейся в ведении центрального банка, и количеством денег (денежной массы) в стране, с другой. Последняя, именуемая также денежным предложением, в большей части создается коммерческими банками и находится в их ведении.

Кредита – функционирование платежной системы невозможно без кредитной поддержки в виде внутридневных и овердрафтных кредитов, что обусловлено высокой скоростью расчетных операций. Практически невозможно в каждый момент времени синхронизировать исходящие и поступающие платежи таким образом, чтобы первые полностью погашались вторыми. В силу этого в США, например, установлены допустимые (без взимания штрафных санкций) пределы дневных овердрафтов как для банков (со стороны ФРС), так и компаний (со стороны обслуживающих банков). Хотя, собственно, любое кредитование обычно предполагает выдачу кредита для проведения платежей.

Права – движение денег, обслуживаемое НПС, является строго регламентированным и, как правило, законодательно закрепленным.

Технологий – информационных, компьютерных, телекоммуникационных систем, их стандартизации, сертификации и гармонизации с международными стандартами. Работу НПС, представляющей собой огромную платежную индустрию, отличают высокая технологичность и исключительная динамичность развития, сопоставимые с космической отраслью.

Банковской деятельности: центрального и коммерческих банков ввиду опосредования расчетными операциями практически всех других операций банков (депозитных, ссудных, валютных, фондовых и др).

Деятельности расчетных небанковских кредитных и других (технологических) организаций, например, платежных агентов и субагентов.

Финансов государства, предприятий, организаций и населения, ибо своевременность оплаты счетов, осуществляемых в платежной системе, имеет первостепенное значение для нормального «обмена веществ» в экономике.

Деятельности на финансовом рынке. Платежные механизмы, обслуживающие экономические взаимосвязи в обществе и перемещение денег, можно представить в качестве своеобразной соединительной ткани всей финансовой деятельности в современной рыночной экономике.

Менеджмента и маркетинга всех участвующих сторон платежного процесса.

Бухгалтерского учета и отчетности, классификации и кодирования платежей, подавляющая часть которых (всех безналичных и части наличных) осуществляется на основе бухгалтерских проводок.

Социологии и психологии, учитывающих платежные традиции, обычаи всех субъектов национального хозяйства, экономические интересы которых самым непосредственным образом связаны с деньгами, обращающимися в НПС.

Информационной безопасности в свете отмеченной выше значимости НПС для жизнеспособности страны.

Противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Как свидетельствуют материалы финансовых разведок многих стран, а также Росфинмониторинга, международных организаций, в частности, группы FATF (Financial Action Task Force), финансовые преступления такого рода совершаются посредством проведения операций в платежных системах. При этом чем выше их параметры (скорость, бесперебойность расчетов, включая трансграничные), тем выше, при недостаточности

противодействующих мер, уязвимость с точки зрения возможности отмывания денег и финансирования терроризма.

Надзора, контроля и наблюдения со стороны полномочных органов.

Исходя из сказанного, вполне логичным представляется постепенное принятие отдельных законов, в той или иной степени формирующих архитектуру НПС России с учетом накопленного отечественного и зарубежного опыта. Высокой оценки заслуживает работа Банка России по популяризации международной и обобщению отечественной практик путем публикации соответствующих материалов (начиная с 2007 г.) в своем издании «Платежные и расчетные системы». Активизация разработки и принятия платежного законодательства в России произошла в последнее пятилетие. К важнейшим из принятых федеральных законов, с точки зрения автора, относятся следующие1:

от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»;

от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;

от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», заменивший предыдущий закон от 10.01.2002

№ 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи»;

От 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;

Гражданский кодекс Российской Федерации (в новой редакции Федерального закона от 12.03.2014

№ 35-ФЗ «О внесении изменений в первую, вторую и четвертую части Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В отличие от перечисленных законов, занимающих «точечное» место в правовом обеспечении современной НПС России, определяющую роль в этом процессе играет, безусловно, Федеральный закон от 27.06.2011

№ 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом последующих изменений. При разработке Закона о НПС активно использовался зарубежный опыт, в частности, европейский[11]. Исключительное значение Закона о НПС состоит в формировании ***единого контура НПС*** посредством установления ***единых правил***: регистрации, функционирования платежных систем, управления рисками, надзора и наблюдения, а также единых предъявляемых требований к операторам разного рода (и прежде всего главному из них – оператору платежной системы), участникам, пользователям. Такой обширный, почти технический регламент НПС, закрепивший в правовых нормах институциональные и технологические инновации в платежной сфере, позволяет объединить имеющиеся и вновь создаваемые в стране разрозненные платежные системы именно в единую национальную платежную систему, обеспечить сбалансированное правовое регулирование всех элементов НПС. Однако это достоинство обусловило и главные недостатки Закона о НПС: большой объем (с учетом 50 изменений (включая новую главу 4.1) – более 150 страниц); межведомственный характер; неоднозначность и небесспорность трактовок отдельных норм, соответственно ведущих к различным толкованиям; разновременность введения ряда статей; затрагивание более 20 других законодательных актов и необходимость их изменения; серьезное влияние на последующее нормотворчество во исполнение закона. Совершенно очевидно, что общественность и банковское сообщество столкнулись с необходимостью четкого усвоения и понимания без разночтений огромного нормативного материала, а участники рынка, кроме того, – их неукоснительного исполнения.

[11] Шамраев А. В. Правовое регулирование платежных услуг: сравнительный анализ подходов российского и евро- пейского права // Деньги и кредит. 2011. № 10.

Вполне закономерны были последовавшие после издания Закона о НПС многочисленные вопросы специалистов и ответные разъяснения на совещаниях, семинарах, конференциях, в письмах и рекомендациях. К середине 2015 г. Банком России издано свыше 100 нормативных и иных актов (приказов, инструкций, положений, указаний, писем), имеющих отношение к НПС. Поэтому можно усомниться в соблюдении важного принципа, который, возможно, предполагалось реализовать при подготовке Закона о НПС, – формирования его как закона прямого действия.

Возможно, изначально имело смысл издание нескольких законов, регулирующих организацию и функционирование платежных и расчетных систем на различных рынках платежных услуг.

На наш взгляд, «длиннотами» и нечеткостью отличается ряд определений главных терминов, сформулированных в Законе о НПС, и, прежде всего, ключевой термин «национальная платежная система» (п. 1 ст. 3 гл. 1), в основу которого положено перечисление субъектов НПС, оказывающих платежные услуги. Вызывает сомнение включение в их состав банковских и небанковских платежных агентов (субагентов), являющихся, исходя из буквы Закона о НПС, участниками НПС.

В периодической печати было высказано предложение о наделении системы бюджетных платежей статусом платежной системы в рамках Закона о НПС (признать ее системно, социально и национально значимой), а Федерального казначейства – полномочи ями субъекта НПС: оператора платежной системы, оператора платежной инфраструктуры и оператора по переводу денежных средств[12]. Это обосновано участием Федерального казначейства в формировании и реализации денежно-кредитной политики[13]. Важно, что НПС детерминирована последней, применение инструментов

[12] *Вассель Т. А.* Актуальные вопросы развития системы бюджетных платежей // Финансы. 2015. № 3.

[13] Казначейство активно участвует в формировании денежно-кредитной политики // Финансы. 2015. № 3.

которой во многом определяет состав, структуру, интенсивность различных финансовых потоков на отраслевом и межотраслевом, региональном, страновом, международном уровнях. Но, с другой стороны, поскольку все потоки обслуживаются НПС, без ее функционирования невозможен и трансмиссионный механизм этой политики.

Возвращаясь к определению в Законе о НПС термина «национальная платежная система», содержащего длинное перечисление субъектов НПС, возможно, имеет смысл сформулировать его коротко – как «совокупность платежных систем страны национальной юрисдикции»[14]. Однако вызывает сомнение и толкование термина «платежная система» (п. 20 ст. 3 гл. 1), поскольку оно исходит из взаимодействия ее субъектов и участников для перевода денежных средств. Ведь в широком понимании платежная система – форма организации платежного оборота, наличного и безналичного. В условиях современных электронных технологий эти два вида платежного оборота становятся все более неотделимыми друг от друга, по сути сливаясь в единый платежный процесс. Особенно явно он наблюдается при использовании банкоматов и платежных терминалов для внесения и изъятия наличности. Это подтверждается тем, что в Красной книге Банка международных расчетов «Платежные, клиринговые и расчетные системы в России» излагается и организация наличного денежного обращения.

Обратимся к другому, не менее важному определению термина в Законе о НПС (п. 18 ст. 3 гл. 1) – «электронные денежные средства», другими словами, – электронные деньги. Оно также длинное и трудно запоминаемое. Желательно сформулировать его лаконичнее, например, определив электронные деньги как требования пользователей к эмитенту денежной стоимости, хранящейся на электронных устройствах личного пользования. Заслугой Закона о НПС

[14] Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия. Кол. авт.; ред.-сост. Воронин А. С. М.: КНОРУС: ЦИПСиР, 2013. 424 с

является легализация данного понятия и тем самым восполнение пробелов в платежном законодательстве. Однако отнесение в нем электронных денег к безналичным деньгам вызвало возражения многих российских экономистов. Отметим, что в соответствующей Директиве ЕС они причислены к суррогатам банкнот и монет1. По мнению ведущих экономистов, электронные деньги станут главным локомотивом грядущих всеобъемлющих изменений цивилизации [8, с. 7]. Отсюда исключительно необходима дальнейшая работа по развитию теории и практики их использования.

Как следует из вышеприведенных рассуждений, уточнение понятийного аппарата НПС (в статье рассмотрены только главные термины) имеет не только теоретическое, но и практическое значение. Оно во многом обусловливает оценку достигнутых результатов построения этой системы. Рассмотрим вкратце практическое претворение в жизнь принятых стратегий и законодательных решений.

В силу сложности Закона о НПС его внедрение сопровождается рядом проблем теоретического (что изложено ранее), методологического, правового, организационного, технического, экономического характера. Особенно много их было непосредственно после издания закона. Как следствие – затягивание отдельных этапов реализации Закона, откладывание сроков применения ряда положений. В рамках настоящей статьи остановимся на самых острых проблемах.

Время, отведенное на вступление в действие положений первого этапа реализации Закона о НПС (с 1 октября 2011 г.), было наиболее сложным. Кредитным организациям не хватило этого периода для перестройки денежных и информационных потоков и перехода к осуществлению операций согласно новому законодательству. В частности, платежи социального характера банкам следовало принимать в рамках банковской операции перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия счета (как одной из форм

безналичных расчетов) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Таким образом, разделение в Законе о НПС понятий «перевод денежных средств» и «прием платежей» (причем технологически во многом сходных, но по первому термину отнесенных к сфере безналичных расчетов, а по второму – нет) вынудило банки срочно переделывать договоры перевода средств (главным образом, по счетам ЖКХ), исключая из них словосочетание «прием платежей».

Не меньшими трудностями сопровождалось внедрение в практику ст. 9 гл. 2 Закона о НПС по выполнению требований об уведомлении банком клиентов о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа и возмещении сумм операций, совершенных без их согласия. Множество возникших при этом проблем2 обусловило продление срока вступления ее в силу на один год – до 1 января 2014 года.

Каковы же наиболее «осязаемые» результаты реализации рассматриваемого Закона о НПС по истечении четырех лет после издания (с учетом введения в действие всех статей – около двух лет, а новой главы 4.1 – немногим более одного года)? К настоящему времени Банком России зарегистрировано около 40 платежных систем. Ведется реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг (более 50), а также постоянно актуализируется перечень кредитных организаций, осуществляющих перевод электронных денежных средств (к середине 2015 г. – около 100). Ежегодно в издании Банка России «Платежные и расчетные системы» (серия «Анализ и статистика») публикуется статистическая информация, характеризующая деятельность НПС России. В соответствии с требованиями ч. 6, ч. 10 ст. 35 гл. 5 Закона о НПС подготовлены и опубликованы обстоятельные и интересные обзоры: «Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2012–2014 годы», «Внедрение «Принципов для инфраструктур финансового рынка»: международная и российская

практика. Оценка платежной системы Банка России на соответствие принципам».

Можно ли констатировать, что в России создана национальная платежная система? Для ответа на этот вопрос проанализируем субъектный состав НПС. Подавляющее большинство (свыше 90%) операторов платежных систем функционирует в розничных системах. Кстати, Закон о НПС имеет основной уклон именно в сторону регламентации их деятельности. Корреспондентский банкинг в рамках организации и функционирования платежных систем (в соответствии с ч. 39 ст. 15 гл. 3), обслуживающих прямые корреспондентские отношения, развит слабо, в последнее десятилетие доля прямых межбанковских платежей в общем объеме практически не меняется (примерно 4–5%). Ведущая роль (как отмечено выше, более 80% платежей) принадлежит платежной системе Банка России, имеющей статус (согласно ст. 22) системной значимости и национальной значимости.

Остальной состав субъектов НПС характеризуют следующие показатели на 1 января 2015 г. (по данным Годового отчета Банка России за 2014 г.): 833 оператора по переводу денежных средств, 35 операционных центров, 36 платежных клиринговых центров, 32 расчетных центра, 41,6 тыс. отделений ФГУП «Почта России». Исходя из выборочного обследования деятельности платежных агентов (банковских и небанковских), проведенного в Московском регионе, концентрирующем основной объем платежей страны, на 1 октября 2013 г. 65 операторами перевода денежных средств было привлечено 7529 банковских платежных агентов, а ими, в свою очередь, 9252 банковских платежных субагента.

Таким образом, в России сформировался вполне представительный состав субъектов НПС, оказывающих платежные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 1 ст. 3 гл. 1 Закона о НПС), совокупность которых и есть национальная платежная система. Если же

исходить из выше предложенной формулировки этого понятия с точки зрения принадлежности к национальной юрисдикции, то работа по ее формированию пока не закончена. Розничные платежные системы не решили главной проблемы – ликвидации монополизма международных платежных систем на рынке платежных карт.

Ответственность за реализацию проекта создания национальной системы платежных карт возложена на Банк России, который для его выполнения 23 июля 2014 г. создал акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»). 100% акций АО «НСПК» принадлежит Банку России. Помимо Закона о НПС, его деятельность определяется Стратегией развития национальной платежной системы, Стратегией развития национальной системы платежных карт (утвержденной 6 февраля 2015 г. и рассчитанной на три этапа, до конца 2018 г.), Концепцией создания национальной системы платежных карт. Выпуск национальной платежной карты запланирован на декабрь 2015 г. По итогам Всероссийского творческого конкурса, в ходе которого было прислано 5,5 тыс. брендов карты (названий и логотипов) и голосовало более 30 тыс. человек, победителем стало название «Мир». С 2016 г. предполагается продвижение ее за рубеж – в страны Евразийского экономического союза с целью содействия формированию розничного платежного пространства, а также в рамках кобейджинговых (партнерских) программ – с международными платежными системами, например, НСПК – MasterCard, НСПК – JCB; НСПК – China Union Pay и др.

Со II квартала 2015 г. внутрироссийские операции с использованием карт всех платежных систем, в том числе международных, осуществляются главным образом через процессинг операционного платежного и клирингового центра НСПК (ОПКЦ НСПК). При его создании в изготовлении самой платежной карты и ее приложений была применена российская разработка, давшая дополнительный импульс развитию отечественных технологий в

микропроцессорах (своеобразное импортозамещение в индустрии платежных карт).

1.3. Национальные платежные системы и международные карточные платежные системы, системы SWIFT, Visa и Master Card

В настоящее время законодательство о национальной платежной системе отводит банкам и небанковским кредитным организациям значительное место при выполнении ролей и функций субъектов национальной платежной системы (НПС).

Во-первых, исключительно банки и небанковские кредитные организации могут открывать банковские счета, нести перед клиентами обязательства по электронным денежным средствам (открывать лицевые счета по остаткам электронных денежных средств), а также выступать в качестве операторов по переводу денежных средств и операторов электронных денежных средств.

Во-вторых, банки и небанковские кредитные организации могут выступать (и во многих случаях выступают) в качестве операторов платежных систем (ПС), разрабатывая правила и организуя работу платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, выполняя функции операционных, платежных клиринговых и/или расчетных центров. В частности, по состоянию на сентябрь 2015 г. согласно реестру платежных систем в 34 платежных системах банки и небанковские кредитные организации выполняют:

а) функции операторов платежных систем — в 20 ПС;

б) функции расчетного центра — в 34 ПС;

в) функции платежного клирингового центра — в 16 ПС;

г) функции операционного центра — в 15 ПС.

В-третьих, банкам и небанковским кредитным организациям как операторам по переводу денежных средств предоставлено право привлекать посредников — банковских платежных агентов — для выполнения некоторых операций, связанных с осуществлением перевода денежных средств. Как

правило, создание разветвленных агентских сетей существенно снижает стоимость привлечения и повышает оперативность обслуживания клиентов. В связи с этим банки и небанковские кредитные организации стимулируют банковских платежных агентов расширять агентские сети путем заключения договоров с банковскими платежными субагентами.

В-четвертых, банки и небанковские кредитные организации выполняют важные функции при оказании платежных услуг по приему платежей. В частности, во многих случаях они осуществляют инкассацию наличных денег, полученных платежными агентами (операторами по приему платежей и платежными субагентами) от физических лиц, а также выполняют перевод денежных средств при расчетах между платежными агентами и поставщиками товаров и услуг, включая переводы между платежными субагентами и операторами по приему платежей.

В-пятых, банки и небанковские кредитные организации косвенно участвуют в оказании платежных услуг почтового перевода, предоставляя банковские услуги (инкассация наличных и перевод безналичных денег) отделениям федеральной почтовой связи. В настоящее время такое участие принимает новую форму в связи с созданием «Почтой России» (совместно с крупными российскими банками) специализированного почтового банка, что приведет к дальнейшей интеграции различных платежных услуг на уровне почтовых отделений и отделений почтового банка.

Высокий уровень взаимодействия между банковской системой и НПС ставит перед банками и небанковскими кредитными организациями ряд проблем, связанных с оказанием платежных услуг, среди которых наиболее значительными являются следующие группы проблем:

1) увеличение риска нарушения бесперебойности функционирования систем оказания платежных услуг (включая платежные системы, системы корреспондентского банкинга и другие системы перевода денежных средств)

под влиянием негативных политических, экономических и технологических факторов;

2) увеличение операционных рисков и рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ОД/ФТ) банков и небанковских кредитных организаций по мере увеличения объемов и количества переводов денежных средств, осуществляемых дистанционно с использованием электронных средств платежа;

3) уменьшение доли рынка банков и небанковских кредитных организаций на рынке платежных услуг по мере распространения альтернативных систем осуществления платежей (включая трансграничные платежи) с использованием денежных суррогатов.

Группа проблем, связанная с увеличением риска нарушения бесперебойности оказания платежных услуг под влиянием негативных политических, экономических и технологических факторов, в той или иной степени затрагивает все системы перевода денежных средств (корреспондентский банкинг, платежные системы для крупных сумм, розничные платежные системы и т. д.) и как минимум включает следующие три проблемы.[15]

1. Доминирование на рынке розничных платежных услуг международных карточных платежных систем VISA и MasterCard, центры обработки информации и принятия решений которых расположены за пределами территории России. В частности, за пределами России находятся операционные и платежные клиринговые центры данных платежных систем, что позволяет блокировать по решению иностранных органов власти любые транзакции, поступающие на обработку в указанные центры.

[15] Лопатин В. А. Современные способы осуществления платежей в контексте ПОД/ФТ // Финансовая безопасность. 2015. № 9.

Как известно, весной 2014 г. данная проблема приобрела особую остроту в связи с введением санкций против отдельных российских банков. Для ее решения был принят Федеральный закон от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на предотвращение случаев нарушения бесперебойности оказания платежных услуг, а также на создание ОАО «Национальная система платежных карт» (НСПК). Введенная законом система штрафов за нарушение бесперебойности и требование об обеспечительном взносе на случай уплаты штрафов существенно изменили расклад сил на платежном рынке. В частности, международным платежным системам стало более выгодно обрабатывать транзакции по переводам денежных средств на территории Российской Федерации в российских операционных и платежных клиринговых центрах, и прежде всего в НСПК.[16]

В настоящее время НСПК завершила подключение российских процессинговых центров (ранее осуществлявших внутрироссийские транзакции в процессинговых центрах международных платежных систем за пределами территории России) к операционному и платежному клиринговому центру НСПК, расположенному на территории России. При этом более чем полугодовой опыт НСПК по операционному и платежному клиринговому обслуживанию российских банков — участников международных платежных систем VISA и MasterCard — позволяет утверждать, что риск нарушения бесперебойности перевода денежных средств на территории России с использованием платежных карт существенно снизился.

Дальнейшие шаги НСПК направлены на выпуск национальных платежных инструментов и прежде всего — национальной платежной карты,

[16] Лопатин В. А. Современные способы осуществления платежей в контексте ПОД/ФТ // Финансовая безопасность. 2015. № 9.

которая получила название «Мир». Как предполагается, платежная карта «Мир» составит серьезную конкуренцию картам VISA и MasterCard, в частности за счет преференций в отношении национальных платежных инструментов, заложенных в Законе № 112-ФЗ, и более низкого комиссионного вознаграждения, которое НСПК планирует взимать с участников платежной системы за транзакции по картам. В то же время в рамках НСПК остается нерешенной проблема создания сбалансированной системы урегулирования споров по операциям с картами, качество которой существенно влияет на доверие к платежной системе, а также проблема величины и способа распределения между эмитентами и эквайерами межбанковской комиссии, результаты решения которой могут значительно повлиять на темпы роста количества карт и объема транзакций.

2. Доминирование на международном рынке финансовых телекоммуникационных услуг компании SWIFT, операционный центр и центр принятия решений которой находится за пределами территории России. При этом адекватной замены системе SWIFT в настоящее время не существует, в связи с чем отключение российских банков от системы SWIFT в условиях санкций способно нанести российской экономике значительный ущерб.

Это обусловлено тем, что по системе SWIFT осуществляется передача большинства финансовых сообщений (включая удостоверение исходящих и проверку полномочий входящих сообщений), связанных с заключением сделок и проведением расчетов в иностранной валюте между российскими банками (компаниями) и их иностранными контрагентами. В частности, по системе SWIFT осуществляется передача практически всех распоряжений о переводе денежных средств по внешнеторговым сделкам, связанным с экспортом российских энергоносителей и импортом современного технологического оборудования, а также по финансовым сделкам, связанным с привлечением инвестиций в российскую экономику. Более того, по системе SWIFT

осуществляется основной объем расчетов в иностранной валюте между российскими банками (компаниями), главным образом в рамках кредитных сделок, сделок с ценными бумагами и посреднических внешнеторговых сделок (расчеты между промышленными компаниями и внешнеторговыми посредниками).

В настоящее время проблема создания резервных каналов для обеспечения бесперебойности осуществления трансграничных платежей в полном объеме не решена. Как временное решение обмен телекоммуникационными сообщениями между российскими банками при переводе денежных средств в иностранной валюте предложено осуществлять с использованием телекоммуникационных каналов платежной системы Банка России, для чего был внедрен специальный формат сообщения ED503, который можно использовать в качестве универсального конверта для сообщений в формате SWIFT. Однако данный способ передачи сообщений совершенно бесполезен при обмене сообщениями с иностранными контрагентами. В частности, в рамках данной системы российский банк не может направить распоряжение своему иностранному банку-корреспонденту, в котором у российского банка открыт счет НОСТРО.[17]

В качестве другого варианта решения проблемы потери доступа к услугам системы SWIFT российские банки рассматривают подключение своих систем к альтернативным каналам онлайн-доступа к банковским услугам, которые предоставляют некоторые иностранные банки. Данный способ обмена сообщениями дает возможность российским банкам направлять распоряжения о переводе денежных средств в иностранные банки- корреспонденты (которые предоставляют услуги онлайн-доступа). В то же время он не способен обеспечить дальнейшую маршрутизацию распоряжений между иностранными банками в случае, если блокирование российских банков в системе SWIFT

[17] Тамаров П. А. Бесперебойность в НПС и риски кредитной организации // Банковское дело. 2013. № 3, № 4.

будет организовано на уровне блокирования банковских идентификационных кодов.

Альтернативой системе SWIFT могла бы стать независимая телекоммуникационная система финансовых сообщений с операционным центром на территории России. Однако ее эффективное функционирование возможно только при выполнении ряда условий. Во-первых, к такой системе должно подключиться большинство иностранных банков — контрагентов российских банков, а также иностранных банков, обслуживающих контр-агентов российских компаний. Во-вторых, уровень бесперебойности и безопасности такой системы должен быть на уровне системы SWIFT, в связи с чем проект потребует многомиллиардных капиталовложений3, значительное количество специалистов в области высоких технологий, а также длительных временных сроков реализации.

Необходимо отметить, что альтернативная телекоммуникационная система обмена финансовыми сообщениями не сможет обеспечить предоставление расчетных услуг. В связи с этим потребуется создание полноценной альтернативной системы перевода денежных средств, например в виде российской мультивалютной платежной системы с операционным, платежным клиринговым и расчетным центром на территории Российской Федерации, которая будет связана прямыми телекоммуникационными каналами (отличными от каналов SWIFT) с платежными системами государств — партнеров по внешнеэкономической деятельности.

3. Доминирование иностранных компаний на рынке программно-аппаратных комплексов (ПАК), позволяющих создавать современные платежные инструменты (современные виды электронных средств платежа), автоматизировать деятельность операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры и телекоммуникационных компаний, обеспечивающих обмен финансовыми сообщениями.

Прекращение или ограничение поставок ПАК будет иметь значительное негативное воздействие на все проекты, связанные с автоматизацией банковской отрасли в целом и платежного сегмента в частности. В настоящее время решение данной проблемы находится на начальном этапе. В частности, в рамках программ импортозамещения ускоренными темпами идет разработка российского программного обеспечения, микропроцессоров, компьютеров и телекоммуникационного оборудования. Тем не менее в ближайшие годы ожидать решения данной проблемы вряд ли возможно.

Вывод по главе

В работе рассмотрены современные проблемы, стоящие перед банками и небанковскими кредитными организациями как субъектами национальной платежной системы: вопросы бесперебойности функционирования систем оказания платежных услуг, проблемы роста операционных рисков и рисков ОД/ФТ, а также проблема уменьшения доли рынка банков по мере распространения альтернативных (небанковских) систем осуществления платежей. Предлагаемые авторами пути решения перечисленных проблем включают: создание сбалансированной системы урегулирования споров по операциям с картами и системы взимания и распределения между эмитентами и эквайерами межбанковской комиссии в рамках НСПК; создание международной мультивалютной платежной системы с операционным, платежным клиринговым и расчетным центром на территории Российской Федерации; ускорение процессов импортозамещения в области автоматизации банковской отрасли в целом и платежного сегмента в частности; совершенствование оперативно-розыскной деятельности по преступлениям в платежной сфере и технологических средств ее обеспечения; создание отраслевых центров по сбору и распространению информации о преступлениях в платежной сфере с использованием ЭСП и лучших практиках противодействия таким преступлениям; совершенствование законодательства в

части использования ЭСП с высоким уровнем защищенности и создание эффективной системы удостоверяющих центров; принятие специализированного закона о криптовалютах, в рамках которого альтернативные системы перевода криптовалют могут быть интегрированы в банковскую систему.

Из вышеизложенного следует, что процесс формирования национальной платежной системы в России пока не закончен. В целях обеспечения безопасности и суверенитета платежного пространства страны приходится создавать практически с нуля собственную национальную систему платежных карт, одновременно учитывая бурный технический прогресс в платежной сфере. В процессе формирования и развития национальной платежной системы решаются сложные теоретические, методологические, правовые, организационные, технические и экономические проблемы, чему во многом способствует активизация творческого потенциала всего общества.

Глава 2. Основные действующие платежные и расчетные системы РФ и перспективы их развития.

2.1. Системно значимые платежные системы России, платежные инструменты и технологии

Развитие национальной платежной системы является одной из основных задач текущей экономической политики государства, поскольку увеличит финансовую независимость государства, обеспечит ее политическую самостоятельность. В условиях возможного введения санкций, направленных на российский банковский сектор, она может стать важнейшим связующим звеном, обеспечивающим автономное проведение расчетов на всей территории страны.

Национальная платежная система представляет собой комплекс операторов, занимающихся осуществлением переводов денежных средств на территории Российской Федерации. Ее деятельность регулируется Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в соответствии с которым платежи могут производиться с использованием банковских карт, а также при посредничестве банковских и иных платежных агентов и субагентов (в виде межбанковских платежей).

Ключевую роль в функционировании национальной платежной системы играет Банк России. Согласно статье 3 Федерального закона Российской Федерации от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», он отвечает за ее стабильность и развитие. Для этого Банком России была создана платежная система, включающая три децентрализованных «контура»: внутри- и межрегиональную систему электронных расчетов, систему расчетов с применением авизо, а также одну централизованную – Банковскую электронную систему платежей.

Воспользоваться услугами платежной системы Банка России могут все коммерческие банки, находящиеся на территории страны. В настоящее время более трети всех платежей, осуществляемых в России, производятся через платежную систему Банка России. Коммерческие банки могут осуществлять переводы без ограничений по размерам и предназначению. Как правило, платежи осуществляются на платной основе, за исключением предусмотренных законом случаев. С целью осуществления платежа Банк России открывает для коммерческих банков, их филиалов, а также для других организаций, не относящихся к кредитным, банковские счета или субсчета, перевод с которых происходит в рамках остатка денежных средств, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством [Образцов, 2009. С. 48]. На сегодняшний день в ряде крупных регионов существенная доля платежей в рамках субъекта Российской Федерации производится с использованием внутрирегиональной системы электронных расчетов.

Платежи в рамках внутрирегиональных систем электронных расчетов (ВЭР) могут осуществляться только в одном регионе, подконтрольном одному территориальному учреждению Банка России. Система ВЭР снискала особую популярность в регионах с высокой концентрацией коммерческих банков, например, в Москве и Московской области. При этом она не предполагает полное использование всех платежных инструментов, в ее рамках могут применяться лишь инкассовые и платежные поручения, а также платежные требования.

Для расширения границ использования системы ВЭР была создана система межрегиональных электронных расчетов, позволяющая производить расчеты между различными регионами. Однако она предполагает использование в качестве инструмента для осуществления расчетов только платежные поручения, исключая возможность использования других

инструментов, более удобных для плательщиков и получателей, таких как инкассо и аккредитив.

Все платежи в рамках систем внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов осуществляются на валовой основе в течение операционного дня с отдельными исключениями для регионов с разными часовыми поясами. Риски, возникающие в ходе осуществления таких платежей, минимальны, так как расчеты осуществляются посредством счетов, размещенных в Банке России. Более того, для снижения кредитных рисков все платежи считаются априори безотзывными с момента списания денежных средств непосредственно со счета плательщика и до завершающего этапа зачисления денежных средств на счет получателя в том же самом или ином учреждении Банка России. Все платежи в рамках этих систем осуществляются в пределах имеющейся ликвидности. В случае недостаточной ликвидности дополнительные денежные средства могут быть предоставлены клиенту под залог ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, обеспеченных внутридневных или однодневных кредитов.

Система расчетов Банка России с использованием авизо на основе бумажной технологии посредством почтовой и телеграфной связи используется в исключительных случаях. Например, при отсутствии технической возможности проведения электронных платежей. Сроки проведения операций с использованием авизо могут составлять до трех суток ввиду необходимости экспедирования и сопровождения платежей. В рамках системы учреждений Банка России платежи проводятся через телеграфные каналы, телетайпы или путем пересылки (физической доставки) расчетных документов на бумаге. Бумажные носители проверяются и контролируются в обязательном порядке специализированными сотрудниками Банка России, что также усложняет процедуру перечисления денежных средств. В результате, использование системы расчетов посредством авизо имеет тенденцию к снижению.

Наиболее современной, защищенной от рисков и обладающей высокой скоростью перечисления денежных средств, является Банковская электронная система платежей. Эта централизованная, высоконадежная система электронных расчетов в режиме реального времени была создана в 2007 году и в настоящее время функционирует на всей территории страны. Одной из целей ее создания была необходимость снижения рисков и издержек в ходе осуществления расчетов на финансовых рынках.

В связи с тем, что в рамках Банковской электронной системы платежей происходит перевод денежных средств ее участников на крупные суммы, она востребована крупными кредитными организациями, использующими ее для регулирования ликвидности, а также Федеральным казначейством для перераспределения доходов между разными уровнями бюджетной системы [Образцов, Поздеева, Тимофеев, 2009. С. 16]. Платежи в этой системе проводятся в течение операционного дня, а списание денежных средств со счета плательщика и их зачисление на счет получателя производится той же календарной датой. Такие платежи являются безотзывными, начиная со списания средств с банковского счета плательщика и заканчивая зачислением денежных средств на счет получателя платежа в учреждении Банка России. При этом обязательно происходит подтверждение осуществления расчетов надлежащими электронными информационными сообщениями всем сторонам сделки, как плательщику, так и получателю. Платежи в рамках частичной оплаты расчетного документа не производятся, предусматривается только полная оплата документа [Хазова, 2014. С. 44].

Осуществление платежей через Банковскую электронную систему необходимо все большему кругу юридических лиц, поскольку призвано повысить экономическую выгоду за счет ускорения оборачиваемости денежных средств путем проведения расчетов в режиме реального времени на территории всей страны. Пользоваться услугами данной платежной системы могут

учреждения Банка России, его расчетно-кассовые центры, кредитные организации и их филиалы, а также Федеральное казначейство и его подразделения в регионах Российской Федерации. Безусловно, основными преимуществами этой системы являются безопасность платежа, его прозрачность и быстрота.

Пользователи Банковской электронной системы платежей делятся на особых, прямых и ассоциированных участников расчетных операций. В состав особых участников расчетов входят подразделения Банка России. Прямыми участниками могут выступать кредитные организации и их филиалы, входящие в специальный справочник участников системы. Они могут самостоятельно осуществлять платежи как от своего имени, так и по поручению клиентов в он-лайн режиме, обладают правом использования всех сервисов, предоставляемых системой. Однако для того, чтобы стать прямым участником расчетных операций, кредитная организация должна удовлетворять определенным критериям по обеспечению безопасности электронных платежей и иметь надлежащее техническое оснащение.

В качестве ассоциированных участников расчетных операций могут выступать иные кредитные организации и их филиалы. Они не имеют прямого доступа к Банковской электронной системе платежей и могут пользоваться только ее отдельными сервисами. Требования к ним минимальны, подобного рода кредитные организации должны иметь корреспондентский счет в одном из подразделений Банка России, а также обладать возможностью обмениваться с ним электронными сообщениями.

По состоянию на 1 сентября 2014 года, участниками Банковской электронной системы платежей являлись 2624 организации, из них 2162 – ассоциированные, 376 – прямые и лишь 86 – особые участники расчетных операций.

Согласно данным Банка России, большая доля расчетов в рамках Банковской электронной системы платежей осуществляется так называемыми ассоциированными участниками, ими, как правило, являются коммерческие банки, проводящие расчеты по поручению клиентов, второе место занимают прямые участники расчетных операций, на долю особых участников приходится наименьшее количество платежей (таблица 1). Осуществление расчетов без статуса участника действующими правилами не предусмотрено.

Таблица 1. Объемы платежей, проведенных в Банковской электронной системе платежей в 2013–2014 годах.

Виды участников расчетов и платежи	Ноябрь 2013 года	В % от общего кол-ва	Май 2014 года	В % от общего кол-ва	Ноябрь 2014 года	В % от общего кол-ва
Прямые участники, тыс. руб.	17838,6	47,20	15623,1	45,79	15513,89	44,63
Ассоциированные участники, тыс. руб.	18455,8	48,84	17265,6	50,61	17325,09	49,84
Особые участники, тыс. руб.	1495,22	3,96	1227,97	3,60	1919,59	5,52
Итого:	37789,6	100,00	34116,7	100,00	34758,57	100,00

Стоит отметить, что Банковская электронная система платежей включает и некоторые недостатки, в первую очередь, технического характера, возникающие в силу несовершенства системы электронных платежей и невозможности круглосуточной работы. Регулярный сеанс работы происходит с 9.00 до 21.00 по московскому времени, завершающий сеанс – с 21.00 до 21.30. Однако в России девять часовых поясов, а плательщик и получатель могут

находиться в разных частях страны, поэтому возникает необходимость проведения платежей в ночное время. Поэтому для решения подобной проблемы Банку России необходимо обеспечить круглосуточную работу системы с небольшими перерывами для проведения регламентных технических работ.

Кроме того, существует так называемый человеческий фактор, возникающий в том случае, если, например, по вине клиента или его контрагента перечисление денежных средств не состоялось, а комиссионное вознаграждение за него подлежит оплате, или изменилась ситуация и необходимость в платеже отпала, а отозвать платежное поручение не представляется возможным.

В целом Банковская электронная система платежей, функционирующая в Российской Федерации в течение семи лет, доказала свою значимость, жизнеспособность и эффективность. Коэффициент ее доступности составил 99,96%, то есть практически все учреждения Банка России имеют возможность осуществлять платежи в рамках этой системы в произвольный момент времени.

В дальнейшем Банку России необходимо совершенствовать систему электронных платежей путем ее перевода на круглосуточный режим бесперебойной работы, что соответствует Стратегии развития национальной платежной системы России, одобренной советом директоров Банка России (протокол №4 от 15 марта 2013 года), согласно которой целью развития национальной платежной системы является обеспечение эффективного и надежного функционирования ее субъектов для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платежных услугах, в том числе для реализации денежно-кредитной политики, обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг.

2.2. Анализ порядка проведения платежей и расчетов на примере банка

В последнее время все больше организаций обращают внимание на корпоративные карты как средство проведения расчетов. Корпоративные банковские карты - удобный инструмент для работы с деньгами. Это надежный и несложный способ оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью организации, представительских и командировочных расходов, а также оперативного получения наличных денежных средств с расчетного счета.

Банк ВТБ последовательно развивает систему безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек.

Таблица.2 Структура количества выпущенных в обращение карт банком

Виды пластиковых карт	01.01.2013 Тыс. рублей	01.01.2014 Тыс. рублей	01.01.2015 Тыс. рублей
Visa	6992	8640	11793
MasterCard	2089	2580	3522
Всего	9081	11220	15315

Как показывают данные таблицы 2, с каждым годом интенсивно увеличивается количество выпускаемых Банком в обращение пластиковых карт: общее количество выпущенных карт на 01.01.2015 г составило 15315 тысяч рублей, что на 4095 штук больше по сравнению с предыдущим периодом и по сравнению с 01.01.2013 годом увеличилось на 168%. Увеличение общего количества карт произошло за счет увеличения количества каждого их вида. Так на период 01.01.2015 года значительно увеличилась доля выпущенных карт Visa и составила 11793 тысяч рублей, причем увеличение выпущенных карт происходило за весь анализируемый период. Так же возросло количество карт платежной системы MasterCard, тенденция роста отмечалась так же и за предыдущие анализируемые периоды. Среди основных участников рынка максимальными темпами росло число карт международных платежных систем на 77%, из них:Visa - 98%, MasterCard - 54%.

По функциональной направленности количество выпущенных дебетовых и кредитных карт на 01.01.2013 год составила порядка 9 миллионов рублей. На протяжении 2014 и 2015 года произошел существенный рост выпуска карт на 1,6 и к 01.01.2015 году составила 15315 миллионов рублей (табл. 3)

Таблица.3 Количество выпущенных карт в динамике.

Показатели	01.01.2013 млн. руб.	01.01.2014 млн. руб.	01.01.2015 млн. руб.
Кредитные карты	5,5	7,2	8,6
Дебетовые карты	3,5	3,8	6,4

За счет выпускаемых карт прибыль банка с каждым годом значительно растет. А значит, работа банка с пластиковыми картами оказывает большое влияние на финансовый результат банка ВТБ 24 (ПАО). Согласно данным финансовой отчетности по итогам 2013 года кредитная организация заработала более 36,9 млрд. рублей. На 1 января 2014 года банк получил 15,9 млрд. рублей чистой прибыли. А на 1 января 2015 года чистая прибыль банка составила 20,1 млрд. руб.

Рассмотрев динамику доли каждого вида пластиковых карт в общей их структуре, можно сделать главный вывод: за счет интенсивного прироста внедряемых в безналичный оборот пластиковых карт темп роста со 123,5% за 2014 год возрос до 136,4% в 2015 году.

Объем снятия наличных денежных средств в других территориальных банках по картам составил 14,3 млрд. руб. (за 2013 год 9,1млрд. руб.), в том числе по международным картам 5,65 млрд. руб. Объем выдачи наличных средств по международным картам, выпущенным сторонними эмитентами, за 2014 год превысил 7,89 млрд. рублей (за 2013 год - 6,42 млрд. рублей).

Вместе с увеличением общего количества выпускаемых в обращение карт, увеличивался объем привлеченных средств на счета банковских карт. (табл. 4).

Таблица.4 Объем привлеченных средств на выпущенные банком карты в динамике

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	Темп роста 01.01.2014 к 01.01.2013	Темп роста 01.01.2015 к 01.01.2014
Объем привлечённых ресурсов, всего	2689426т.р	3067781т.р	3786006т.р	114	123,4
Объем привлечённых ресурсов по картам	8,6 млрд	11,2млрд	14,1 млрд	130,2	125,8
Доля средств привлечённых на выпущенные пластиковые карты, в общей структуре привлечённых средств	4,3%	6,5%	8,1%	151,1	124,6

Как видно из Таблицы 4, происходит существенное увеличение количества средств, привлекаемых на счета банковских карт, однако темпы их прироста менее интенсивные по сравнению с темпами прироста количества карт. Вместе с приростом объемов привлеченных средств Банк ВТБ, благодаря выпуску пластиковых карт в обращение, ежегодно увеличивается доля привлечения в общем объеме привлеченных средств. Так, к 01.01.2015 г. она увеличилась с 4,3% до 6,5%, а далее в 2015г. возросла до 8,1%.

Если предположить, что прошлогодние темпы прироста сохранятся, то можно ожидать, что к концу года на пластиковые карточки придется 42–55% всего банковского пластика. Развитию рынка банковских карточек в первую очередь способствует появление более «продвинутых» банковских продуктов.

Первым шагом в анализе доходности операций с пластиковыми картами является изучение динамики доли доходов от данного вида банковских услуг в общем объеме непроцентных доходов и общем объеме валовых доходов. В

таблице 5 представлена динамика данной доли за период 2013-2015 гг.

Таблица.5 Доходы от операций с пластиковыми картами.

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	Темп роста 01.01.2014 к 01.01.2013	Темп роста 01.01.2015 к 01.01.2014
Всего доходов	124456,8	157134,9	200765,5	126,3	127,8
Непроцентные доходы, тыс. руб.	67206,7	84224,3	102591,2	125,3	121,8
Доходы по операциям с пластиковыми картами, тыс. руб.	8944,4	10101,8	11653,3	112,9	115,4
Доля доходов по операциям с пластиковыми картами в сумме непроцентных доходов,%	13,3	12,0	11,4	-	-
Доля доходов по операциям с пластиковыми картами в общей сумме доходов, %	7,2	6,4	5,8	-	-

По данным таблицы видно, что общий размер доходов от операций с пластиковыми картами постоянно увеличивается в 2014г., с 8944,4 тыс. руб. до 10101,8 тыс. руб., т.е. темпы роста составили 112,9%, а в 2015г. увеличивается с 10101,8 тыс. руб. до 11653,3 тыс. руб., т.е. темпы роста составляли 115,4%.

Вместе с этим происходит постепенное уменьшение доли данных доходов в общей структуре непроцентных доходов с 13,3% до 12,0% в 2004г. и с 12,0% до 11,4% в 2015г. Данное снижение обусловлено более высокими темпами роста других непроцентных доходов, например, доходов по операциям с ценными бумагами и т.д.

Реальную прибыльность операций с пластиковыми картами можно оценить в результате расчета показателей доходности и рентабельности. В таблице представлен анализ динамики доходности и рентабельности операций с пластиковыми картами за период 2013-2015 гг.

Таблица 6. Анализ доходности и рентабельности по операциям с пластиковыми картами

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	Темп роста 01.01.2014 к 01.01.2013	Темп роста 01.01.2015 к 01.01.2014
Доходы по операциям с пластиковыми картами, тыс. руб.	8944,4	10101,8	11653,3	112,9	115,4
Расходы по операциям с пластиковыми картами, тыс. руб.	5995,6	7866,6	8765,4	131,2	111,4
Прибыль от операций с пластиковыми картами, тыс. руб.	2948,8	2235,2	2887,9	75,68	129,2
Доходность операций с пластиковыми картами, %	33,0	22,1	24,8	-	-
Остатки средств на счетах клиентов, тыс. руб	5993,5	7870,4	8777,8	131,3	115,5
Рентабельность операций с пластиковыми картами, %	49,2	28,4	32,9	-	-

Доходность и рентабельность операций с пластиковыми картами изменялась неодинаково за рассматриваемый период. Так, в 2014г. отмечается снижение, как уровня доходности, так и уровня рентабельности осуществленных операций: доходность снизилась с 33,0% до 22,1%, а рентабельность упала с 49,2% до 28,4%. Это явилось итогом более интенсивного прироста расходов по операциям над темпами роста самих доходов. В 2015г. наоборот, доходность увеличилась с 22,1% до 24,8%, а рентабельность с 28,4% до 32,9%. Это говорит о том, что в целом была осуществлена оптимизация банковских расходов. Как видно из Таблицы 6, темпы роста доходов в 2015г. на уровне 115,4% превышали темпы роста расходов на осуществление операций с пластиковыми картами (111,4%).

2.3. Развитие национальной платежной системы России в долгосрочной перспективе, стратегия развития национальной системы платежных карт

С развертыванием в России в начале 1990-х годов рыночных реформ, предусмотренных в Государственном Банке бывшего СССР механизм расчетов перестал быть адекватным в сложившейся ситуации и потребовал реорганизации. В формировании Российской платежной системы произошел переход от централизованно планируемой экономики к рыночной экономике. Национальная платежная система является одним из основных компонентов денежно-кредитной политики и финансовой системы страны и, следовательно, ключевым фактором ее экономического развития.



Рис. 1. Национальная платежная система (основные элементы и их взаимодействие)

Должное функционирование платежной системы повышает устойчивость финансовой системы, снижения транзакционных издержек в экономике, повышение эффективности использования финансовых ресурсов, повышение ликвидности финансового рынка и облегчение проведения денежно-кредитной

политики. Нарушение функционирования платежной системы имеет серьезные последствия для финансовой системы страны.

Международными организациями установлены следующие элементы национальной платежной системы, которые в их взаимодействии и определяют направления ее развития:

1. Платежные инструменты, используемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей в финансово-кредитных учреждениях.

2. Платежные инфраструктуры для инициирования и клиринга платежных инструментов, обработки и передачи платежной информации, а также перевода денежных средств между учреждениями-плательщиками и получателями.

3. Финансовые учреждения, которые включают в себя центральные и коммерческие банки, которые открывают счета для платежей, предоставление платежных инструментов и услуг для потребителей, а также предприятий и организаций, сетевых операторов, операционных, клиринговых и расчетных услуг, платежей для этих финансовых учреждений.

4. Рыночное взаимодействие на основе соглашений, договоренностей или соглашений на создание различных платежных инструментов и услуг, ценообразования, и их предоставления и приобретения.

5. Консультации с заинтересованными сторонами, которые являются важным инструментом стратегического планирования и развития эффективных рынков платежных услуг.

Они также способствуют информированию центральных банков и других ключевых заинтересованных сторон о новых тенденциях и процессах развития.

6. Законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными, судебными и регулирующими органами, которые определяют и регулируют механизм трансфертных платежей и рынки платежных услуг.

7. Наблюдение и другая государственная политика для обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования НПС. Одной из основных проблем, решаемых при создании платежной системы, состоит в разработке и соблюдении общих правил обслуживания, входящих в систему эмитентов, расчетов и платежей.

С организационной точки зрения центром платежной системы является основанная на договорных обязательствах ассоциация банков. В часть платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания.

Для успешного функционирования платежной системы необходимы и не специализированные финансовые учреждения, предоставляющие техническую поддержку, услуги: обработка и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и др. Совершенствование экономического механизма в условиях перехода к рынку, более высокие требования к функционированию денежного обращения, организации расчетного и кассового обслуживания. Эта проблема не может быть решена при массовом использовании существующих форм денег.

Платежная система России в ее формировании прошла ряд преобразований: открытие кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных учреждений, для проведения межбанковских расчетов, создание частных клиринговых организаций и расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в виде расчетных небанковских кредитных организаций, развитие электронных технологий платежей, внедрение розничных платежей с использованием платежных карточек. В настоящее время платежная система России состоит из двух относительно самостоятельных сегментов, образуемых платежной системой Центрального банка Российской Федерации и частными платежными системами. Банк России является не только оператором и участником

собственной платежной системы, но также определяет основные правила функционирования частных платежных систем.

В 2013 году в Российской Федерации функционировала платежная система, из них две являлись системно значимыми (платежная система Банка России и «Национальный расчетный депозитарий» (НКОЗАО НРД), четыре – социально значимыми (CONTACT, Visa, «Золотая Корона», «MasterCard»)).

Эксперты резонно предложили выделить две основные группы взаимозависимых факторов, обуславливающих необходимость внесения изменений в функционировании платежных систем:

1) политические инициативы;

2) минимизация упущенного дохода банков для поддержания золотовалютных резервов и конечных потребителей, растет спрос на трансграничные платежные услуги из-за глобализации.

Сегодня существует ряд внешних факторов, которые не контролируются владельцами платежных систем, влияющих на их структуру, функционирование и использование, и вызывают объективную необходимость внесения изменений в их функционирование. Это глобальные изменения, такие как: технический прогресс, взаимодействие финансовых рынков, развитие законодательной и нормативной базы, в том числе надзор за системами за крупными платежами, изменения в структуре рынка и практики участников рынка, и рост конкуренции рынка платежных услуг. Современные инструменты денежного обращения начинают вытеснять на некоторых рынках своих предшественников - наличные и безналичные деньги.

Причины этого процесса достаточно очевидны, так как те средства денежного обращения, которые мы имеем сейчас, не являются идеальными и поэтому идет их постоянное совершенствование.

В 2013 году в НПС проведено 4,2 млрд. платежей.

Существенные различия в экономическом развитии регионов России оказывают влияние на параметры функционирования платежных систем в регионе и, особенно, частных платежных систем. В 2013 году переводы денежных средств через систему межрегиональных электронных расчетов (МЭР) характеризовались высокими темпами роста как по количеству (на 21,1% – до 404,3 млн. переводов), так и по объему (на 12,4% – до 116,3 трлн. рублей). на сумму 1 929,5 трлн. рублей (в 2012 году – 3,8 млрд. платежей на сумму 1 591 трлн. рублей). В среднем ежедневно осуществлялось 17 млн. платежей на сумму 7,8 трлн. рублей. Средний размер платежа возрос с 421,9 до 459,4 тыс. рублей. Одной из проблем рынка розничных безналичных платежей в России является высокая доля платежей, совершенных через международные платежные системы. Она несет потенциальную экономическую угрозу, в частности, финансовой безопасности страны. Основные угрозы: опасность 1 Включены платежи в российских рублях со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, включая ФГУП «Почта России»); собственные платежи Банка России и кредитных организаций; переводы без открытия банковского счета плательщика – физического лица. Не включены платежи с использованием платежных карт и по операциям на финансовых рынках клиентов кредитных организаций. [Отчет ЦБ РФ за 2013 г.] дестабилизации финансовой системы в случае сбоя работы любых применимых международных платежных систем; перераспределение финансовых потоков не в пользу внутреннего рынка; опасность использования финансовой информации и персональных данных в ущерб национальным интересам России.



Рис. 2. Статистика использования платежных карт в период с 2009 по 2013 гг. Количество эмитированных российскими кредитными организациями платежных карт увеличилось за 2013 год на 13,6%, до 217,5 млн. единиц. Их основу (86,6%) традиционно составляли расчетные (дебетовые) карты, на кредитные карты приходилось 13,4%, хотя темп прироста последних был выше (29,8% против 11,4%). Динамичному росту безналичных операций с использованием платежных карт способствовало активное подключение к инфраструктуре по обслуживанию карт организаций торговли и услуг. С развитием дистанционных технологий все большую популярность в качестве средства платежа получали электронные денежные средства. За 2013 год количество кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств, увеличилось более чем в два раза (до 82 организаций). В течение года количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода электронных денежных средств, включая предоплаченные карты, составило 304,1 млн. единиц, из них 95,5% неперсонифицированные ЭСП. За год с их использованием было совершено 338,2 млн. операций по переводу электронных

денежных средств на сумму 428,6 млрд. рублей, при этом наиболее активно использовались неперсонифицированные ЭСП – на них приходилось 78,2% по количеству и 50,3% по объему операций. Проведя анализ платежной системы России можно сделать вывод о том, что системе нужно совершенствоваться в двух направлениях: создание национальной розничной системы и расширение безналичных платежей.

Необходимость создания национально значимой платежной системы возникла после того, как международные платежные системы Visa и MasterCard, реагируя на санкции США против банка "Россия", а также владельцев СМП Банка, перестали проводить операции клиентов данных кредитных организаций. Чуть позже были заблокированы операции клиентов по карточным продуктам еще у нескольких российских банков. И, хотя вопрос был решен достаточно быстро, Центробанк справедливо увидел в происшедшем угрозу финансовой стабильности страны, заговорив о срочном развитии Национальной платежной системы (НПС). Впрочем, вопрос поначалу планировалось решить «обкатанным» способом — на основе платформы государственного Сбербанка. Изначально стояла задача изучить самый быстрый вариант, то есть использование уже имеющихся технологий. Однако после принятия экстренных мер вопрос стоит не столь остро, а значит, правильнее будет создать качественную систему с нуля, даже потратив на это больше времени. Большая свобода действий у ЦБ появилась в частности, потому, что банки настроили межхостовые соединения, позволяющие сделать внутрироссийские карточные транзакции независимыми от международных платежных систем. Кроме того, до 31 октября 2014г. Visa и MasterCard обеспечили локализацию процессинга карт в России. В конечном итоге, национальную платежную карту будет создавать с нуля новое ОАО, контролируемое ЦБ. Также уже утверждена кандидатура главы оператора НПС — это гендиректор UCS Владимир Комлев.

Что касается предполагаемых мер по стимулированию использования продуктов национальной платежной системы населением, то пенсии и зарплаты бюджетникам будут перечисляться на национальную платежную карту сразу после ее создания. Планируется одновременный охват сразу 40 миллионов пенсионеров [3].

Также появилась информация, что банки и платежные системы хотят обязать проводить транзакции через единого оператора — создаваемую Центробанком Национальную систему платежных карт (НСПК). 06.10.2014г. в Госдуму был внесен проект поправок в законодательство, кардинально меняющий подход к созданию национальной платежной системы. В тексте документа предлагается признать национально значимой системой Национальную систему платежных карт (НСПК), которая сейчас создается с нуля при Центральном банке (через два года оператора НСПК, акционерное общество, планируется выставить на продажу).

Согласно федеральному закону «О национальной платежной системе», платежная система считается национально значимой в случае ее соответствия одновременно следующим критериям:

1) Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы. Порядок определения указанного контроля, а также составления и представления Банку России информации об установлении контроля определяется Банком России.

2) используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с правительством Российской Федерации требованиям. Указанные требования должны включать, в том числе, использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются

российские организации, требования к лицензионным соглашениям, к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации.

По распоряжению правительства от 15 июля 2014 года № 1306-р «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры для признания платежной системы национально значимой» утверждены следующие технические требования к платежным системам для признания их национально значимыми: – разработчиками (правообладателями) не менее 25% используемых операторами услуг платежной инфраструктуры прикладных программных средств, обеспечивающих функционирование операционного центра и платежного клирингового центра, программных средств, обеспечивающих защиту информации, а также программных средств платежной карты являются российские организации; – лицензионные соглашения предоставляют операторам услуг платежной инфраструктуры право использования вышеуказанных программных средств в течение не менее 5 лет, а также предусматривают обновление их версий; – материальные носители платежных карт должны соответствовать требованиям определенных стандартов; – у криптографического модуля, используемого в интегральной схеме платежной карты, должен быть определенный сертификат соответствия стандартам безопасности; – изготовление (сборка) платежных карт должны осуществляться российскими организациями на территории России; – значение качественной оценки выполнения информационными технологиями, используемыми операторами услуг платежной инфраструктуры, требований к обеспечению защиты информации при переводах денежных средств должно быть не ниже степени «удовлетворительно».

Принятое решение позволит Банку России повысить надежность денежных переводов на территории Российской Федерации. В настоящий

момент статус национальной платежной системы получила только НКО «ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (НРД). Однако вместо того чтобы пойти по пути укрепления российских платежных систем, ЦБ решил укрепить НСПК, а за ее услуги заплатят и банки, и платежные системы. Что касается технологической структуры создания НПС, то тут не все так однозначно. Предполагается, что система, скорее всего, будет работать так: 50-70 банков (принципалы) подключатся к НСПК, а оставшиеся (аффилиаты) построят с ними межхостовые соединения. Т.е., все банки встанут в очередь на подключение к НСПК, однако, еще неизвестно, на сколько лет эта очередь растянется, при этом есть опасения, что НСПК с таким потоком сразу не справится. Что касается цены вопроса, то она, по мнению многих экспертов, для банков-принципалов невелика: на канал может уйти около 50 000 долларов, еще примерно 150 000 долларов может потребоваться для доработки IT-систем.

При этом эксперты, отмечают, что основная проблема, с которой могут столкнуться банки, - это время. Процесс может занять не один месяц, если к НСПК будут подключаться сотни банков, затраты для каждого участника могут измеряться миллионами рублей — в зависимости от объема функционала и количества карточных продуктов банка. Однако, для серьезных игроков это «подъемные суммы». Естественно, как для любого карточного продукта, одним из главных вопросов является вопрос обеспечения безопасности расчетов с картой НПС. И тут ситуация не совсем однозначная. В НСПК признают, что запускать систему будут с очень ограниченным функционалом — по сути, это будут только авторизация и клиринг, сказал один из участников рабочей группы при ЦБ. Систем защиты, таких как 3D Secure у Visa и Secure Code у MasterCard, на первых этапах у национальной платежной системы не будет, и платежи в интернете будут возможны, просто граждане станут совершать их на свой страх и риск. Тут существуют несколько важных моментов. Прежде всего, это переход от карт с магнитной полосой к ЧИП-картам.

Не секрет, что более 80% выпущенных сегодня карт связаны с зарплатными проектами, а до последнего времени считалось, что магнитные карты намного дешевле чиповых. С учетом внедрения новых технологий эта оценка меняется, но большой объем уже выпущенных магнитных карт еще несколько лет будет сохраняться. Выпускать российское оборудование для работы с такими картами нецелесообразно, следовательно, российские участники НПС будут зависеть от западных поставок техники для работы с такими картами. Да и для чипового поколения карт большого выбора банкоматов и POS-терминалов российского производства пока не наблюдается.

Карточная платежная система (или системы) является ключевым элементом розничной системы платежей любой страны. Но не следует забывать, что она не "парит в воздухе", а связана с общей платежной системой страны (SEPA-TARGET2 в Европе или CHIPS в США). В России аналогом данных систем является БЭСП, которая могла бы, но пока не реализует эту возможность в полной мере, выступить надежным фундаментом для построения национальной карточной системы. Есть еще рублевые расчеты за рубежом, которые сегодня не слишком развиты, но развитие которых по мере расширения использования рубля во внешних торговых и финансовых операциях будет оказывать поддержку и операциям с картами. Здесь важно избежать рисков, связанных с использованием иностранных технических и финансовых посредников, таких как SWIFT или CLS-банк. Это весьма уважаемые и высокотехнологичные институты, но в силу своих доминирующих позиций на рынке они сейчас на порядок более развиты, чем любой, пусть даже потенциальный, российский конкурент [6, С. 118]. Но все-таки, основная трудность - это востребованность национальной платежной системы: для потребителя, на первый взгляд, не будет существенной разницы, какую карту оформлять, кроме того, что картами международных платежных систем можно пользоваться практически везде. Соответственно, НПС предстоит пройти

долгий путь для того, чтобы система стала признанной и широко используемой. Уход от зависимости на внутреннем рынке от чужих иностранных платежных систем – вот задача, которую необходимо решать одной из первых. Предполагается, что карта НПС будет функциональнее, чем просто банковская карта, поскольку ее можно будет использовать не только как средство для платежей, но и средство для идентификации (паспорт, водительские права и т.д.).

Национальная платежная система является одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны и, следовательно, важным фактором ее экономического развития. На сегодняшний день наиболее распространенными платежными системами в России является оплата банковскими картами VISA и MasterCard. В РФ за 2013 год 52% клиентов пользовались системой Visa, а 38% — Mastercard, соответственно остальные 10% клиентов выбрали иную платежную систему, примерно 6% (около 8 млн. человек) пользуются российской платежной системой «Золотая корона». Согласно данным ЦБ, объем операций (оплата товаров и снятие наличных), совершенных держателями банковских карт (гражданами и организациями), эмитированных отечественными банками, с 1 января по 1 октября 2013 года составили 7,1 трлн. рублей. Из этой суммы порядка 85–90% операций, по оценкам экспертов, приходится на долю Visa и MasterCard. В свою очередь, комиссия в России составляет 1,4–1,5% с каждой операции (комиссию уплачивает банк). Итого выручка заокеанских корпораций в России за 9 месяцев 2013 года составила порядка 80–90 млрд. рублей [2]. Приблизительно 4 млрд. долларов ежегодно бы могли получать отечественные банки, если бы на территории России действовала национальная платежная система. С начала 1990-х гг. в России появляются попытки создать национальную платежную систему. Были созданы несколько мелких платежных систем, среди которых STB Card, «Union Card», «СБЕРКАРТ», УЭК, «Золотая Корона», но ни одна из

них так и не достигла национального масштаба, вследствие того, что отсутствовала нормативно – правовая база, существовали барьеры на пути становления Центробанком главным звеном, объединяющим разные платежные системы в одну, не было достаточного финансирования. Однако, в 2010 г., когда процесс создания российской платежной системы уже активно велся, и депутаты разрабатывали Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (в котором речь шла о создании национальной платежной системы и отказе от обработки российских транзакций за границей), вмешалась Америка. В посольстве США увидели угрозу создания всероссийской платежной системы, ведь при этом их системы Visa и MasterCard потеряли бы миллионы клиентов и миллиарды долларов и, применив некоторые рычаги, США отказались от обработки части российских транзакций за границей.

В 2011 г. был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе», а 5.05.2014 года Президентом РФ был подписан федеральный закон «О создании национальной системы платежных карт». В рыночных условиях особой актуальностью обладают вопросы грамотной организации денежных расчетов, так как стадия кругооборота средств играет важнейшую роль для предприятий любой формы собственности. Введение национальной платежной системы России требует изменений схемы осуществления безналичных расчетов, использования инновационных направлений осуществления платежей. Опираясь на опыт международной платежной системы MasterCard, которая на сегодняшний день объединяет 22 тысячи финансовых учреждений в 210 странах мира, на долю которой приходится 26% платёжных карт мира, внушительная доля рынка платежной системы - Европа, весомым преимуществом MasterCard является то, что основной валютой может быть как американский доллар, так и евро. Свою работу данная платежная система начала с 1966 года. Таким образом, развитие национальной платежной системы

России является важным элементом рыночной экономики в виде множества способов и широкого инструментария, используемых для урегулирования разного рода долговых обязательств между субъектами и объектами платежных отношений с целью постоянного и безрискового развития воспроизводства.

По состоянию на 2014 год заметны положительные изменения в области созданий национальной платежной системы. В федеральном законе «О национальной платежной системе» весной 2014 года было введено понятие национально значимой платежной системы: платежная система признается национально значимой в случае, если оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры прямо или косвенно контролируют Российская Федерация, Банк России или российские граждане и при этом используемые операторами информационные технологии соответствуют требованиям Центробанка. ЦБ РФ внёс в реестр национально значимых операторов такие платежные системы, как платежная система ЦБ, Национальная система платежных карт (НСПК), платежная система Национального расчетного депозитария, Национальные кредитные карточки (НКК), Union Card, HandyBank, Blizko, Таможенная карта, УЭК, Мультисервисная платёжная система, а также платёжная система ВТБ.

Национальная платежная система включает в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия. К институциональному взаимодействию относятся: правовая основа, наблюдение как одна из форм государственной политики, рыночное взаимодействие и др. Операционные системы, клиринговые системы, расчетные системы входят в инфраструктурное взаимодействие. Преимущество создания национальной платежной системы для России заключается в повышении уровня безопасности страны, в частности финансовой и экономической. В настоящее время существует реальная угроза при использовании международных платежных систем перераспределения финансовых потоков не в пользу внутреннего рынка,

а также существует опасность использования финансовой информации и персональных данных в ущерб национальным интересам, наряду с этим увеличивается доля экономических преступлений и возрастает киберпреступность.

Однако, несмотря на дальнейшую перспективность развития национальной платежной системы в России, существуют явный недостаток, отражающийся в том, что на протяжении, к примеру, 2 лет (по оценкам, для Сбербанка) картами национальной платежной системы нельзя будет пользоваться за границей, т.к. необходимо для начала убедиться в работе созданной системы на территории государства, выявить основные несовершенства, найти способ их преодоления и только затем выводить данную систему на мировой уровень. Однако при дальнейшем развитии системы появится возможность существенно экономить на разнице курсов при переводе платежа либо при поездках за границу.

Для построения национальной платежной системы необходимо субсидирование со стороны государства, налаживание работы всех институциональных единиц, задействованных в данной системе, среди них Банк России, кредитные организации; повысить уровень регулирования платежной системы Банка России. На сегодняшний день можно рассмотреть два пути развития национальной платежной системы. Первый путь опирается на развитие уже существующих платежных систем, таких как «Золотая корона», платежная система Сбербанка – «ПРО100», также особое звено составляет универсальная электронная карта (УЭК), которая объединяет в себе функции не только платежной системы, но и включает в себя доступ к широкому спектру электронных услуг и сервисов – государственных, муниципальных и коммерческих, но достаточно сложно оценить насколько многофункциональный набор данной карты позволит успешно, эффективно функционировать в качестве национальной платежной системы.

Второй путь основывается на создании национальной платежной системы без каких-либо уже существующих платежных систем. Второй путь более реалистичен, потому как нельзя создать новую национальную систему на базе существующих, в первую очередь из-за технических причин. К примеру, УЭК используют программное обеспечение MasterCard.

Однако при создании национальной платежной системы в России нет четкого ответа на вопрос: будет ли доверие у граждан к новой системе. Возможно, выбор международной или российской платежной системы, будет определяться исходя из наиболее выгодных условий, а также опыта использования уже существующих платежных систем. Создание национальной платежной системы в России окажет положительное влияние на развитие экономки страны в целом.

Во–первых, будет обеспечена защита пользователей данной системы на государственном уровне.

Во-вторых, произойдет привлечение специалистов из разных областей (экономистов, программистов, специалистов по компьютерной безопасности), обслуживающих созданную систему, что, соответственно, будет способствовать повышению занятости населения и положительно скажется на развитии экономики страны.

В-третьих, создание российской национальной платежной системы положительно отразится на экономической безопасности страны.

В-четвертых, произойдет активное развитие банковского сектора и, следовательно, рост предложения банковских услуг тоже возрастет.

Создание независимой платежной системы потребует значительных усилий и больших инвестиций, поскольку придется решить множество задач, касающихся специального оборудования и программного обеспечения. При этом первые несколько лет национальная система, действительно, будет работать лишь внутри страны, за границей же придется пользоваться другими

системами. Приоритетным направлением для России является не только создание национальной платежной системы, но и максимальная доступность в ее использовании на всей территории России.

Несомненными преимуществами, национальной системы платежных карт будет являться то, что НПС застрахует российских граждан от проблем с иностранными системами. Российская национальная платежная система не будет зависеть от иностранных правительств. Национальная система платежных карт будет разработана с учетом российских социальных сервисов, экономических особенностей и потребностей отечественных потребителей. Отечественная банковская сфера будет развиваться - создав отечественную систему платежных карт, деньги останутся внутри страны. НПС регулируется российским государством и законами, также предоставлена защита личной информации, так как все данные остаются внутри страны. Центральный банк РФ выделил в августе 2014 года на создание Национальной системы платежных карт (далее НСПК) 500 млн. руб. Эту сумму регулятор внес в УК ОАО "НСПК". Всего выпущено 5 тыс. акций номинальной стоимостью 100 тыс. руб. Согласно уставу, ОАО "НСПК" вправе выпустить дополнительно не более 40 тыс. акций того же номинала (т.е. на 4 млрд. рублей). Устав запрещает любым компаниям и банкам (кроме самого ЦБ) приобретать более 10% НСПК. Допускается снижение доли Банка России ниже 50%, но при этом будет иметь контроль над Обществом. Контроль, согласно уставу, будет осуществляться с помощью специального представителя Банка России, который будет иметь право вето на любые принимаемые акционерами решения. Всероссийская система платежных карт повлияет не только на экономику страны в целом, но и на каждого конкретного человека, пользователя НПС. Тем не менее, накопленный в России опыт в реализации данного проекта позволил выявить и ряд ключевых проблем, нерешенность которых сдерживает его дальнейшее развитие. На этапе внедрения национальной платежной системы в России характерны следующие

трудности: – Использование карт отечественной системы будет ограничено, как минимум первое время, границами нашей страны. – Длительный срок создания и введения НПС. Правительство планировало частично ввести российскую систему платежных карт в 2015г. Но, по мнению экспертов отрасли, система начнет полностью функционировать через 5-10 лет. Столько понадобилось одной из самых успешных на сегодняшний день национальных платежных систем – китайской UnionPay. – Национальная платежная система требует огромных вложений. Инвестиции в создание и дальнейшее развитие российской платежной системы оцениваются в 100 млрд. руб. – Дополнительные затраты для российского бизнеса и слабый уровень развития расчетно-платежной инфраструктуры – Перебои в работе, запуск нового проекта сопровождается рисками, проблемами и сбоями. – Недостаточный уровень финансовой грамотности населения, что в условиях слабого развития торгово-сервисного обслуживания является главным недостатком развития банковской культуры жителей округов. Безусловно, перечень существующих и потенциальных проблем в реализации проекта по внедрению национальной платежной системы не исчерпывается обозначенными выше пунктами. Тем не менее, нельзя не признать: страна движется по пути построения концепции электронного государства, в рамках которой одной из основных задач является обеспечение максимально комфортных условий для жизнедеятельности граждан и повышение на этой основе эффективности общественной системы. Решение возникающих проблем – неизбежное проявление данного процесса.

Наша национальная платежная система будет, вероятно, крупнейшей в мире платежной системой, работающей только в рамках одной страны. Большинство населения РФ будет принудительно переведено на НПС. Внутрироссийские операции будут проводиться только через эту систему, после ее полного запуска, а вот с использованием карт отечественной системы за банками о возможности пользоваться картами НПС за пределами России.

На первом этапе работы российская платежная система будет некоммерческой организацией, которую финансировать будут Центробанк и банки-участники проекта. Расчетным центром станет Банк России, который получит 100% акций расчетно-клирингового центра для НПС.

Также в правительстве выступают за то, чтобы иностранные банки имели возможность прямого участия в российской системе платежных карт.

Безусловно, создание собственной национальной системы платежей могут вызывать положительные отклики не у всех и не везде, так как многие россияне просто боятся, что это повлечет за собой тяжелые финансовые последствия как для страны в целом, так и для некоторых ее граждан. Ведь большое количество россиян часто путешествуют за границу, где им не удастся избежать расчетов по зарубежным платежным системам. Да и многие компании сотрудничают с партнерами из-за границы, при этом вряд ли все они согласятся принимать оплату в рублях.

Таким образом, можно выделить преимущества и недостатки плана действий российского государства по введению независимой национальной платежной системы.

Преимущества национальной системы платежных карт:

1) НПС застрахует российских граждан от проблем с иностранными системами. Сегодняшний политический и экономический кризис показал, что американские банки могут лишить нас возможности пользоваться картами отечественных банков просто потому, что их правительство так решило. Российская национальная платежная система не будет зависеть от указаний иностранных правительств.

2) Отечественная банковская сфера будет развиваться. Ежегодно в нашей стране совершается транзакций на $4 млрд., но до сих пор значительную часть комиссий получали иностранные платежные системы. Создав национальную

систему платежных карт, эти деньги останутся внутри страны, наша экономика будет расти, что, несомненно, отразится и на жизни простых граждан.

3) Национальная система будет регулироваться российским государством, нашими законами, будет соответствовать нашим представлениям о банковской системе. При использовании международных платежных систем (тех же Visa и MasterCard) американские банки устанавливают размер комиссий и лимитов, заключают договора с банками-партнерами о поддержке их карт банкоматами этих банков, – на все это мы или наша страна повлиять не можем.

4) Защита личной информации. Правительство РФ сегодня беспокоится о недостаточной конфиденциальности информации о пользователях карт Visa и MasterCard, не уверены, что наши данные не передаются третьим лицам или не используются кем-либо без нашего разрешения. Иностранное государство имеет самую важную информацию – банковские данные. Поэтому национальная платежная система для нас выгоднее, ведь данные остаются внутри страны. Но при этом российские власти должны позаботиться о конфиденциальности данных уже в РФ.

5) Важно, что национальная система платежных карт будет разработана под нашего потребителя, с учетом наших социальных сервисов, экономических особенностей и потребностей отечественных потребителей.

Недостатки национальной системы платежных карт

1) Использование карт отечественной системы будет ограничено, как минимум первое время, за границами нашей страны. За рубежом пользоваться такой банковской картой будет весьма затруднительно, поскольку для этого нужно заключить соответствующие договоры с сотнями иностранных банков. А учитывая наш нынешний авторитет в мире, сделать это достаточно трудно.

2) Длительный срок создания и введения НПС. По мнению экспертов отрасли, система начнет полностью функционировать не раньше, чем через 5-10

лет. Именно столько времени понадобилось одной из самых успешный на сегодняшний день национальных платежных систем – китайской UnionPay.

3) Если международные платежные системы откажутся сотрудничать с некоторыми нашими банками на постоянной основе, то что делать потребителям, ведь они не могут ждать 10 лет, пока наконец получат возможность пользоваться банковской картой отечественной системы.

4) Национальная НПС требует огромных вложений. Инвестиции в создание и дальнейшее развитие российской платежной системы оцениваются не менее чем в 100 млрд. руб. Создание НПС будет стоить в разы больше.

5) Дополнительные затраты для российского бизнеса. Владельцам российских магазинов придется раскошелиться на терминалы, способные принимать карты НПС. Правительство намерено проводить как можно больше расчетов именно через отечественную систему платежных карт, поэтому покупателей будут поощрять пользоваться банковской картой в магазинах России.

Первое время после введения национальной платежной системы простым гражданам придется мириться с некоторыми перебоями в ее работе, ведь запуск нового широкомасштабного проекта – это всегда риски, проблемы и сбои. А когда дело касается денег, то люди болезненно реагируют на проблемы. Например, что вы будете делать, если вам будут срочно нужны деньги, а единственный банкомат поблизости откажется принимать карту? Или если зарплата вдруг не дойдет на карточку? Или в случае, когда вы не сможете расплатиться в магазине/отеле/на заправке картой, а наличных при себе нет?

Подводя итог, стоит сказать, что в рамках сложившейся политической ситуации, создание национальной платежной системы очень привлекательно, и, главное**,** необходимо. Однако осуществлять это правительство должно продумано, качественно и в сжатые сроки, поскольку ждать 10 лет население не сможет.

В заключении, хотелось бы отметить, что мы живем в эпоху "победившего интернета". И не следует забывать, что карты были изобретены, как средство, прежде всего, для оффлайн транзакций. Сегодня бурными темпами развиваются различные варианты онлайн-платежных средств: электронных денег и интернет-ориентированных платежных сервисов, и Россия, как страна, вступившая в гонку банковских технологий с некоторым опозданием, имеет одно несомненное преимущество. Возможно, сейчас самое время осмотреться, выбрать лучшие технологические решения и направить основные усилия на развитие, прежде всего, онлайн-сервисов, при этом поддерживая на необходимом уровне традиционный карточный бизнес.

Заключение

Современный этап развития мировой экономики отличается значительным возрастанием роли безналичных средств проведения платежных операций, способствующих достижению высоких результатов экономической деятельности, как на уровне отдельного государства, так и в мировом масштабе. При этом наиболее динамично развивающимся в последние годы сегментом мирового безналичного платежного пространства является рынок платежных карт.

Несмотря на свой относительно молодой возраст, индустрии удалось совершить колоссальный рывок в своем развитии, во многом благодаря удобству продукта в форме карты для проведения платежных операций вместо наличных и применяемой ее основателями агрессивной политике по искусственному увеличению количества держателей. В развитии карточной индустрии можно выделить 4 основных этапа. Каждый эволюционный период становления мирового рынка платежных карт карточной отрасли характеризуется своими особенностями:

1) появление локальных карточных проектов на территории США (1892-1949 гг.);

2) становление рынка и появление первых полноценных карточных платежных систем (1950-1971 гг.);

3) расширение рынка за счет активизации деятельности карточных платежных систем на международном уровне (1972-2001 гг.);

4) развитие инновационных технологий в платежном бизнесе (2002 г. – настоящее время).

Сегодня мировой рынок платежных карт демонстрирует устойчивую положительную динамику развития. При этом лидирующие позиции по количественным показателям переходят к развивающимся странам и регионам.

Другой важной тенденцией является смещение вектора развития мирового рынка платежных карт в сторону усиления независимости внутренних платежных систем отдельных экономических субъектов. Несмотря на то, что интеграция в глобальное платежное пространство посредством использования услуг международных компаний выгодна участникам карточного рынка (поскольку они с наименьшими инвестиционными вложениями получают доступ к максимально технологичной, обладающей международной сетью обслуживания платежной экосистеме), результаты исследования доказывают смещение фокуса участников систем безналичных расчетов в сторону развития альтернативных способов обслуживания клиентов и запуска собственных автономных систем платежных карт. Так, например, за последние 5 лет активизация конкуренции на карточном рынке со стороны локальных игроков привела к потере международными системами 4,82% рыночной доли. Ключевыми причинами такого сдвига являются растущее недовольство участников рынка существующей моделью развития и функционирования бизнеса, требующей пересмотра с учетом современных реалий и требований рынка, а также осознание в полной мере рисков, сопутствующих зависимости национальных экономик от иностранных поставщиков финансовых услуг и технологий.

Одним из наиболее существенных аргументов, говорящих о несовершенстве навязываемой международными платежными системами модели бизнеса, являются примеры успешного становления и развития локальных систем платежных карт во многих странах мира, функционирующих по собственным правилам, которые зачастую идут вразрез с общепринятыми стандартами отрасли. Изучение опыта внедрения национальных платежных карточных систем в Бразилии, Индии, Китае и Республике Беларусь позволило выявить конкурентные преимущества запуска собственной платежной системы, к которым в первую очередь относятся снижение стоимости обслуживания

карточных транзакций для клиентов; охват новых сегментов рынка; максимальная ориентация на удовлетворение потребностей держателей и пр. При этом доказано, что главенствующая роль в реализации инициатив по усилению позиций национальных игроков в противовес международным принадлежит государству.

Формирование российского рынка карточных продуктов происходит по отличной от применяемой в западных странах стратегии развития, что обусловлено историческим наследием страны. Влияние на его формирование оказали такие характерные черты, как:

- нестабильная экономическая ситуация в стране в период запуска первых карточных проектов;
- неприятие населением формальных денежных заимствований в повседневной жизни;
- склонность экономических субъектов к долгосрочным сбережениям;
- доверие исключительно к наличной форме денежных средств.

Перечисленные особенности обусловили становление модели функционирования карточного рынка, основанной на зарплатных проектах, использовании карты в большей степени как инструмента для снятия наличных денежных средств и доминированию иностранных компаний, пользующихся большим доверием как у представителей бизнеса, так и у обычных граждан.

В целом эволюционное развитие рынка платежных карт в Российской Федерации можно разделить на несколько основных этапов:

1) становление первых карточных проектов (конец 1980-х – середина 1990 гг.);

2) популяризация карты как платежного инструмента и формирование зависимости российской карточной отрасли от международных платежных систем (середина 1990-х – 2004 гг.);

3) массовый выпуск карт и постепенное насыщение рынка (2004 – 2009 гг.);

4) смещение вектора развития в сторону увеличения финансовой автономности государства (2009 г. – настоящее время).

В связи с изменившейся политической и экономической ситуацией вокруг России и форсированием перехода к политике «опоры на собственные силы» в платежном карточном бизнесе страны, 2014 г. можно считать началом нового, пятого этапа в развитии рынка платежных карт, который будет характеризоваться снижением платежной зависимости от иностранных поставщиков финансовых услуг и технологий с сопутствующим повышением платежной безопасности страны, усилением конкуренции и укреплением позиций национальных игроков.

Анализ статистических показателей российской карточной отрасли демонстрирует устойчивые показатели роста по основным параметрам: количество участников рынка, объем и структура эмиссии, объем и количество совершенных операций даже несмотря на продолжающиеся последствия финансового кризиса 2008 г., усугубившиеся в 2014 г. в связи с обвалом национальной валюты и применяемой западными странами санкционной политикой.

К негативным внутренним факторам, затрудняющим динамичное развитие рынка платежных карт, относятся, прежде всего, низкие показатели активности использования выданных карт их пользователями и неравномерность уровней социально-экономического развития регионов. В связи с этим перед участниками отрасли в настоящее время находятся две ключевые задачи, решение которых позволит ускорить качественное развитие индустрии – стимулирование более частого использования карт в повседневных расчетах и ликвидация регионального различия в уровне развития инфраструктуры.

В 2014 г. после очередной блокировки операций по картам отдельных кредитных учреждений и держателей со стороны систем Visa и MasterCard в рамках реализации экономических санкций США создание отечественного аналога превратилось в один из государственных приоритетов на ближайшую перспективу. Было принято решение о создании Национальной системы платежных карт (НСПК), призванной стать центром обработки операций, совершаемых при помощи карт в Российской Федерации. В стратегии развития системы также предусмотрен запуск собственного проекта по выдаче платежных карт «МИР», который в перспективе должен снизить существующую зависимость от иностранных игроков путем повышения конкуренции на внутреннем рынке.

В силу технической, организационной и бюрократической сложностей запустить новую системы в сжатые сроки практически невозможно, поэтому параллельно с созданием нового продукта необходимо осуществлять меры по популяризации уже действующих локальных карточных брендов. До заявленного срока полноценной реализации проекта в 2018 г. НСПК не сможет выступить равным конкурентом МПС на российском рынке. Негативное влияние столь длительной временной отсрочки окончательной реализации может выразиться в следующем:

- в усилении зависимости платежной индустрии страны от иностранных поставщиков финансовых услуг и технологий за счет активизации деятельности международных систем на рынке;
- в невостребованности продукта в результате утраты гражданами патриотических настроений.

В связи с этим наиболее эффективной стратегией по минимизации рисков экономической безопасности страны в платежной отрасли в настоящее время является использование административных рычагов воздействия в части регулирования деятельности международных платежных систем на внутреннем

рынке и популяризации существующих отечественных аналогов (Золотая Корона, ПРО100, УЭК и т.п.) с целью создания устойчивой потребительской привычки граждан к продукции российских компаний. Осуществлять это можно как при помощи зарплатных проектов, так и путем расширения предложения существующей продуктовой линейки банков для клиентов. При этом должна проводиться работа с населением по разъяснению существующих преимуществ национальных карт с указанием выгод и особых свойств продукта.

Список использованной литературы

I. Нормативно-правовые акты

1. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.;

2. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 26.01.1996 N 14-ФЗ - Часть 2;

3. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» с изменениями и дополнениями (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.03.2005 N 6431);

4. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667);

5. Стратегия развития национальной системы платежных карт. Утверждена Решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06 февраля 2015 года (протокол №7 от 09.02.2015);

6. Указание Банка России от 10 августа 2012 г. N 2862-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт";

7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.12.2014) "О банках и банковской деятельности" (02 декабря 1990 г.);

8. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (10 июля 2002 г.);

9. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) "О

национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2014) (27 июня 2011 г.);

II. Первоисточники, монографии и учебные пособия

10. Айдрус И.А. Учебно-методические материалы по курсу «Международные платежные системы и инструменты». Издание второе дополненное – М.: Изд- во ООО «МАКС Пресс», 2011. – 27 с.;

– Банкинг в информационной экономике: Учебное пособие // [В.С. Аксенов, Ю.Н. Нестеренко, А.В. Осиповская и др.]; под общ. ред. В.С. Аксенова; РГГУ.Москва: Экономика, 2012. – 351 с. – (Высшее образование);

11. Безопасность карточного бизнеса : бизнес-энциклопедия / А.К. Алексанов, И.А. Демчев, А.М. Доронин [и др.]. – М.: Московская финансово-промышленная академия; ЦИПСиР, 2012 г. – 432 с. (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов);

12. Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» / коллектив авторов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2014. – 560 с.;

13. Гризов А.И. Англо-русский толковый Словарь ПЛАС (Мир платежей и инноваций: бизнес, технологии, проекты). / А.И. Гризов, под общей редакцией А.И. Гризова. – М.: ООО «Рекон Интернешнл», 2013. – 352 с.;

14. Гусева, А. Карты в руки. Зарождение рынка банковских карт в постсоветской России / пер. с англ. Ю. Каптуревского; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. – 256 с. – (Социальная теория). – 1000 экз. – ISBN 978-5-7598-0998-2 (в пер.);

15. Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. – М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2013. – 456 с.;

16. Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики : монография / П.А. Тамаров. – М.

: КНОРУС : ЦИПСиР, 2015. – 280 с.;

III. Статьи из периодических изданий

29. Азия лидирует на быстрорастущем мировом рынке АТМ [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №3. – С. 60-61;

30. Александрович А. Платежные карты в РФ: как оживить рынок? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №3. – С. 28-31;

31. Банкоматы становятся популярнее [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №4. – С. 46;

32. Барсегян, А. Г. К вопросу о развитии в Украине национальных платежных систем пластиковых карт [Текст] // Барсегян А. Г., Гуценко М. Ю. / Мировое хозяйство 21 века: проблемы и векторы развития : научно-аналитический сборник. - 2013. - № 2. – С. 141-148;

33. Батырев Т. Будущее НПС: взгляд регулятора [Текст] // ПЛАС информационно- аналитический журнал. – 2013. – №12. – С. 12-15;

34. Безгодов Е. PCI DSS – что нас ждет в ближайшем будущем? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №2. – С. 26-29;

35. Борисов Ю., Тарарышкин Д. Государство и Interchange [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №1. – С. 3-13;

36. Борисяк Д. Карты плохо раздаются // газета Ведомости. – четверг, 2 октября 2014 г. – С. 15;

37. Булычков Д. Бонусная программа банка: как привлечь розничные сети? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №12. – С. 64-68;

38. Бурыкина Н. Будущее НПС: взгляд законодателя [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №12. – С. 8-11;

39. Вишняков Д. Государство и Interchange 2 [Текст] // ПЛАС информационно- аналитический журнал. – 2013. – №5. – С. 4-9;

40. Возвращаясь к идее Европейской системы карточных платежей.

Реальность или утопия? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014.– №5. – С. 4-13;

41. Генкин А.С. Замещение наличных: глобальная тенденция и ее проявление в отечественной практике [Текст] // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал – 2013. – №3 (17) – С. 109-116;

42. Голдовский И. Семь трендов ближайшего будущего [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №4. – С. 12-22;

43. Горохов К. А на зарплату – кусочек пластика [электронный ресурс] // Комсомольская правда (самарский выпуск). – 28 сентября 2005 г. – URL: www.samara.kp.ru;

44. Два взгляда на будущее наличных [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №4. – С. 30-31;

45. Дельнево Р. В экстренном случае выручат только наличные! [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №6. – С. 60;

46. Еремина А., Борисяк Д. Центробанк переключил карты // газета Ведомости. – четверг, 23 октября 2014 г. – С. 14;

48. ЕЦБ сообщает о спаде карточного мошенничества в зоне SEPA [Электронный ресурс] // ПЛАС-daily. – URL: http://www.plusworld.ru/;

49. Июньский ПЛАС-форум «Дистанционные сервисы, мобильные решения, карты и платежи 2014». День первый [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №7. – С. 4-21;

50. Июньский ПЛАС-форум «Дистанционные сервисы, мобильные решения, карты и платежи 2014». День второй [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №8. – С. 4-23;

51. Карта с белорусским колоритом [Текст] // Экономика Беларуси, №2, 2014, с.8

52. «Китайская мечта» облеченная в пластик [электронный ресурс] URL: http://www.kitaichina.com/se/txt/2014-07/02/content_625704.htm;

53. Кешенкова Н. Биометрия в банковском секторе: сегодня и завтра [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №10. – С. 52-56;

54. Ковалева Е. В обход Visa и MasterCard. Банки пытаются обезопасить свои карты от возможных санкций // газета Коммерсант. – 25 марта 2014 г. – С. 15;

55. Криворучко С. Ограничение оборота наличных в РФ: две стороны медали [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №11. – С. 4-11;

56. Ленфорд М. Предоплаченные карты: от школы до государства [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №1. – С. 50-56;

57. Ленфорд М. Предоплаченные карты: контуры «мира без наличных» [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №1. – С. 32-38;

58. Мировая налично-денежная индустрия: ключевые итоги 2013 года [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №2. – С. 22-28;

59. Мировой рынок платежных карт 2012–2018 гг. [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №10. – С. 109;

60. Мобильные платежи: отложенный рост? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №4. – С. 40-41;

61. Национальная платежная система: текущее состояние и направления развития [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/;

62. Носкова Е. Мимо банкомата. Платежи по карте стали популярнее снятия наличных // Российская газета. – 2 апреля 2013 г. [электронный ресурс] URL: http://www.rg.ru/2013/04/02/bankm.html;

63. Обзор «Российский рынок безналичных платежей и инфраструктуры обслуживания (2012 г.)». Журнал ПЛАС [электронный ресурс] URL: http://www.plusworld.ru/journal/research/available/;

64. Ограничение оборота наличных в РФ: две стороны медали [Текст] //

ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №11. – С. 4-11;

65. Платежные карты и рост экономики: влияние электронных платежей [электронный ресурс] URL: http://www.visa.com.kz/;

66. Поминов Д. Статья: Карточный бизнес: грядут перемены // Банковское обозрение, 2015, №8 [электронный ресурс] URL: http://base.consultant.ru;

67. Пурсер Л. Как не переплачивать за Interchange? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №3. – С. 3-8;

68. Родной пластик. Путин пообещал создать национальную платежную систему России, 27.03.2014 [электронный ресурс] информационный портал http://lenta.ru/;

69. Рынок банкоматов в Китае практически сравнялся с США [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №6. – С. 62-63;

70. Рынок корпоративных карт: медленный рост [Текст] // ПЛАС информационно- аналитический журнал. – 2014. – №2. – С. 38-39;

71. Сдать карты по-новому. Журнал «Профиль», №19/2014. – С. 32-33;

72. Смирнов А. Что ждет российские банки в 1998 г? [Текст] // ДиасофтНФО. – 1998. – Май. – С. 10-15;

73. Сотников А. Платежная система БЕЛКАРТ. Время ломать стереотипы [Текст]// Банкаускі веснік, СТУДЗЕНЬ 2014 – С. 50-53;

74. Паркер С. 2013-й – переломный год для «бесконтакта» в РФ [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №7. – С. 18-25;

75. Тарасенко С. Метили в политиков – попали в простых граждан // газета Metro.
– среда, 26 марта 2014 г. – С. 11;

76. Трачук А., Корнилов Г. Платежные инструменты: как потребители их выбирают? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №10. – С. 14-19;

77. УЭК и банки: новые горизонты партнерства [Текст] // ПЛАС информационно- аналитический журнал. – 2013. – №5. – С. 10-15;
78. Филимонова, А.С. Правовое регулирование платежных систем Российской Федерации как основы развития рынка платежных карт [Текст] / А.С. Филимонова // Право и Инвестиции. – 2013. – №1-2 (51). – С. 131-135;
79. Эванс М. Развитие платежной индустрии в 2014 году: пять прогнозов [Текст]// ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №3. – С. 22-27;