

# ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Черета Аркадий Валерьевич, магистрант кафедры управления  
ВШБ Южного Федерального Университета

Arkady V. Snereda  
Master's Student of the Department of Management  
HSE of the Southern Federal University

*Аннотация:* В статье рассматриваются аспекты совершенствования национальной платежной системы Российской Федерации. Объектом исследования является национальная платежная система РФ. Основные исследования посвящены изучению существующих возможностей для развития национальной платежной системы. В статье предложены новые способы решения текущих проблем платежной системы и выбору путей повышения эффективности ее функционирования.

*Ключевые слова:* платежная система, банк, деньги, эмитент, Банк-Эквайер, процессинговый центр, авторизация, доходы, финансовый инструмент.

**Abstract:** the article discusses aspects of improving the national payment system of the Russian Federation. The object of research is the national payment system of the Russian Federation. Main research is devoted to studying the existing opportunities for the development of the national payment system. The paper proposes new solutions to the current problems of the payment system and choice of ways of increase of efficiency of its functioning. The second part suggests ways to improve the marketing attractiveness of the domestic payment cards. In the research and

analysis of transactions using payment cards was used statistical data of the Central Bank of Russia. The same method was used for collecting information and surveillance. The object of this study is banking sector of the Russian economy. The issues of development of own payment system of the modern state, as well as the specifics of different payment systems in the banking sectors of the economy, the understanding of the mechanisms of the world economy. The article used different sources of literature, electronic resources, and legislation and amendments thereto.

**Key words:** payment system, Bank, money, Issuer, Acquiring Bank, processing center, authorization, income, financial instrument.

Современное общество находится в непрерывном движении и это движение характеризуется постоянным развитием любого вида технологий (медицина, цифровые технологии и т.д.). И в свою очередь значительно увеличивается мобильность людей с развитием технологий беспроводной передачи информации. В погоне за независимостью от внешних факторов (нехватка времени, большие очереди в банке, территориальная отдаленность как коммерческого банка от клиента, так и наоборот) в плане оплаты услуг, разнообразных операций с валютой и любыми другими манипуляциями с собственными и заемными средствами на банковских счетах, современное экономически и технологически развитое общество перешло к банковским картам. Не менее важный факт, что использование такого рода технологий получило большую популярность на мировом рынке. Стоит заметить, что сейчас предоставление банковских услуг с помощью платежных карт имеет наивысшую степень развитости и распространенности по всему миру.

**Платежная система** представляет собой совокупность всех составляющих для безналичных расчетов, для перевода денег между различными экономическими агентами. Обязательно такая система должна быть нормативно регулируемой и не должна противоречить действующему законода-

тельству. Функционирует платежная система согласно внутренним правилам согласно своей внутренней политики.

Начиная с января 2016 года рынок кредитных организаций, банков активно начинает пользоваться услугами национальной системы платежных карт (НСПК), в рамках которой проводят эмиссию банковских карт платежной системы «МИР». Вместе с тем сама платежная система, адаптируясь к особенностям проведения банковских транзакций повышает уровень своих функциональных возможностей в целях самосовершенствования и расширения своей продуктовой линейки. Так же на момент создания НПС «МИР» руководством НСПК была принята общая стратегия развития системы.

На текущий момент вся деятельность национальной платежной системы определена, регламентирована, и регулируется внутреорганизационным и общедоступным положением «Стратегия развития национальной системы платежных карт». Сама стратегия как основная часть бизнес-модели разработана в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», рассмотрена Национальным финансовым советом Банка России (протокол № 4 от 30.09.2014) и одобрена Советом участников и пользователей Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (протокол № 2 от 22 января 2015 года). Непосредственно и окончательно утверждена стратегия была решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06 февраля 2015 года (протокол № 7 от 09.02.2015).

Именно согласно данной стратегии были определены этапы развития, цели, задачи, мероприятия для достижения конечных целей в рамках функционирования платежной системы в России и за рубежом.

Этапность развития платежной системы определена временными рамками-сроками реализации, в которых должны выполняться определенные ранние условия и промежуточные цели.

- Первый этап определен начальным периодом до конца 1 квартала 2015 года. В числе основных задач и целей - это осуществле-

ние мероприятий по организации деятельности оператора НСПК, созданию технологической платформы НСПК, созданию ОПКЦ, разработке и утверждению правил НСПК, тарифной политики НСПК, организации взаимодействия с Банком России в целях осуществления функций расчетного центра НСПК, а также с участниками рынка платежных услуг. Как результативный показатель достижения промежуточных целей выступает возможность обработки и проведения операций с использованием платежных карт всех участников рынка банковских услуг.

- Второй этап с 1 кв. 2015г. по 4 кв. 2015 несет в себе ряд мероприятий по непосредственно подготовке и выпуску платежных карт. Показатель эффективности является выпуск первой карты национальной платежной системы.

- Третий этап – текущий этап определен с начала 2016 года по настоящее время. В числе основных мероприятий по повышению эффективности - насыщение рынка платежными продуктами платежной системы «МИР», продвижение отечественных платежных инструментов и сервисов НСПК на мировой рынок. Составление достойной конкуренции действующим крупным платежным системам. В качестве определяющих показателей выступает многофункциональная и конкурентоспособная продуктовая линейка платежных продуктов и сервисов НСПК.

Завершающими показателями по истечении трех этапов выступает обеспечение существенной доли национальных платежных инструментов в общем объеме рынка внутрироссийских переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа. Так же вторым основным общим показателем успешной деятельности АО «НСПК» на рынке платежных систем - это охват национальными платежными инструментами клиентов банков, получающих за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы,

пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих – не менее 85%.

Однако национальная платежная система столкнулась с определенными барьерами входа в отрасль банковских услуг и платежных систем.

Несмотря на динамику рынка банковских услуг, а в частности область платежных карт и операций проводимых по картам существует ряд проблем, препятствующих его развитию. Проблемы могут быть подразделены на два вида:

- проблемы, связанные с состоянием российской инфраструктуры
- проблемы, связанные с текущей политической обстановкой - проблемы вызванные введением экономических санкций США, Евро-союзом и рядом других стран в 2014 году.

К числу проблем, вызванных состоянием Российской инфраструктуры можно отнести:

1. Слабое развитие инфраструктуры по приему безналичных платежей. В области средней и мелкой розничной торговли это проявилось больше всего. В России количество POS-терминалов, установленных на торгово-сервисных, в 2015 году составило 1288700 ед. (в США, для сравнения, их более 6 млн. ед.).

2. Недостаточно развитая по сравнению со странами Запада и Азиатско-Тихоокеанского региона сеть устройств обслуживания клиентов, с целью получения наличных денежных средств. На сегодняшний день, в период банковского кризиса и увеличения случаев мошенничества банков, с дальнейшим отзывом лицензии, банки не могут позволить себе держать разветвленную сеть филиалов и банкоматов. Общее количество банкоматов в России в 2014 году составило 214 110тыс. ед.<sup>1</sup>, в Китае – 614,9 тыс. ед., в США - 425 тыс. ед.<sup>7</sup>

3.Отторжение населением различных нововведений, в том числе исполь-

---

<sup>1</sup> [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_56567](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM_56567)

зования платежных карт для совершения платежей. Несмотря на то, что банковские карты появились в России в 1991 году, их широкое применение началось только 5-7 лет назад.

Кроме того на примере текущей активности использования пластиковых карт других платежных систем возникла следующая проблема.

Наиболее значимой проблемой оказалось предвзятое отношение граждан РФ к картам именно платежной системы «МИР». Данное отношение сложилось, в основном, из опыта использования клиентами банков категорий бюджетных, экономных карт других платежных систем. Ограниченный функционал карт таких категорий как Visa Electron и Master Card Maestro<sup>2</sup> и низкая стоимость отлива и печати самого пластика позволяют банкам значительно сократить свои затраты и одновременно сохранить, привлечь клиентов для получения дополнительного дохода благодаря остаткам на картах. Кроме того, на возможных клиентов повлиял именно ограниченный функционал карт, т.е. возможность оплаты картами в сети интернет, высокие лимиты (ограничения) на снятие наличных в банкоматах, возможность использования банковской карты за границей РФ, в некоторых случаях отсутствие возможности снятия наличных в банкоматах банков-партнеров эмитента (банка, изначально выпустившего карту). Так же низкое качество карт внесло свою лепту в становлении отношения клиентов банка к данному продукту. Низкое качество пластмассы, используемой в производстве: отсутствие дополнительного покрытия на карте; влияет на скорость износа карты, при условии нормального использования карты. Не менее важным фактом повлиявшим на отношение к картам низких категорий стало отсутствие чипов на банковских картах до 2015 года<sup>3</sup>, так как магнитная лента на картах имеет высокую степень риска размагничивания, что в свою очередь влияет на степень защищенности карты. Однако кроме проблемы возможностей и качества у пользователей возникла необходимость в дополнительной безопасности, как у основных конкурентов ПС «МИР».

<sup>2</sup> <http://www.visa.com.ru/ru/ru-ru/index.shtml>

<sup>3</sup> «Банковское дело», учебник, под. ред. Г.Г. Коробовой, М. «ЭкономистЪ», 2006.с.46-48

Часть проблем национальной платежной системы заключается в применяемых санкциях к России со стороны стран США, Евросоюза. И хотя по состоянию на конец 2015 года санкции прямо не затрагивают взаимодействие российских банков и иностранных платежных систем в целом, имеют место быть несколько прецедентов. Так, платежные системы «Visa» и «Master Card» в 2014 году заблокировали операции по картам банка «Россия» и «СМП Банка» после того как они попали в «санкционный список». 22 декабря 2015 года, после решения США о расширении санкций в отношении России, еще шесть банков были отключены от международных платежных систем «Visa» и «Master Card»: «Генбанк», «Крайинвестбанк», банк «Верхневолжский», «Севастопольский морской банк» – в связи с работой в Крыму; «Инресбанк» и «Мособлбанк» – из-за причастности к «СМП Банку». Помимо этого, «Visa» и «Master Card» не работают на всей территории Крымской республики, т.е. эмиссия и обслуживание карт данных систем не осуществляется.

Следовательно, иностранные платежные системы могут быть использованы для давления на российскую экономику через отключение российских банков от них, что создаст коллапс в расчетах и предоставлении других финансовых услуг. Соответственно, создание национальной платежной системы было верным решением в сложившейся ситуации.

### ***Список литературных источников***

- 1) Федеральный закон от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 2) А.В. Шамраев, Платежные системы как элемент финансовой инфраструктуры”, “Расчеты и операционная работа в коммерческом банке”, № 9/2006.
- 3) “Бюллетень банковской статистики”, №№1, 12 за 2019 год.
- 4) Е.П. Жарсковская, “Банковское дело”, 4-е изд., учебник, М. “Омега-Л”, 2006.с.46-48

- 5) Березина М.П. Безналичные расчеты в России. М.: Юридическая литература, 2007. – 180с.
- 6) О.Хохлов, “Хитрый прием”, “Деньги” №23(748) от 15.08.2009
- 7) Россия в цифрах. 2016 / Росстат. Москва, 2020. С. 400-409.

### **The list of literary sources**

- 1) the Federal law dated 27 June 2011 No. 161-FZ "On national payment system".
- 2) A. V. Shamraev, Payment systems as part of the financial infra-structure”, "Calculations and operational work in commercial Bank", No. 9/2006.
- 3) “Bulletin of banking statistics”, No. 1, 12 for 2019.
- 4) E. P. Jarkovsky, “Banking”, 4th ed., textbook, Moscow, “omega-L”, 2016.with.46-48
- 5) Berezhina M. P. Cashless payments in Russia. M.: Legal literature, 2007. – 180s.
- 6) A. Khokhlov, “trick”, “Money” №23(748) 15.08.2009
- 7) Russia in figures. 2016 / Rosstat. Moscow, 2020. P. 400-409.