

Карнаух Юрий Сергеевич

студент

Золотарюк Анатолий Васильевич

канд. техн. наук, доцент

ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве РФ»

г. Москва

ПРОБЛЕМЫ СОЗДАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация: в статье раскрывается характеристика существующих платежных систем. Авторами обосновывается необходимость создания в условиях глобального кризиса межгосударственных отношений альтернативных платежных систем как инструмента финансовой независимости государства.

Ключевые слова: платежные системы, Visa, MasterCard, China UnionPay, проблемы создания платежных систем.

Мировые политические события актуализируют вопрос о создании альтернативных национальных платежных систем.

В общих чертах, платежная система характеризуется как совокупность нормативной и технической инфраструктуры, необходимой для перевода стоимости от одного субъекта к другому. Она является ключевым элементом монетарной системы, обеспечивая как внутренние, так и внешние переводы экономических субъектов. Создание и внедрение собственной платежной системы требует огромных затрат, зато в качестве бонуса разработчик получает большое вознаграждение за счет повышения авторитета на рынке финансов и увеличения влияния в мире, так как информация о проведенных транзакциях всегда имела и имеет высокую материальную ценность.

В условиях глобального кризиса межгосударственных отношений анонсированная проблема становится особо насущной, так как, например, из-за действующих санкций Российская Федерация не может свободно продавать свои ресурсы за рубеж. Более того, неизвестно, когда и как санкционный режим может

затронуть обычных граждан, использующих пластиковые карты при платежах во время покупки товаров и услуг. Если не обращать внимания на проблему, игнорировать возможные последствия отсутствия национальной платёжной системы, то это может обернуться экономической катастрофой, вызвать тотальный кризис неплатежей.

Наиболее известными платежными системами являются Visa и MasterCard, действующие в более чем в двухстах странах мира, в том числе в России. Их годовой торговый оборот превосходит \$10 трлн (только у Visa в 2010 г. он составлял \$4,8 трлн, а в первом квартале 2015 г. – \$1,75 трлн). Членами платежной системы Visa являются 21 тысяча финансовых организаций, MasterCard – 22 тысячи.

В последние годы активно развивается китайская национальная платежная система China UnionPay, которая в настоящее время по совокупному объему транзакций вышла на первое место в мире (в первом квартале 2015 г. – около \$2 трлн), обогнав Visa (рис. 1). Действующая преимущественно в Китае и государствах азиатско-тихоокеанского региона, China UnionPay и ее партнеры выпустили более 5 млрд. пластиковых карт, принимаемых в 115 странах мира. В России China UnionPay появилась чуть более двух лет назад. С 2014 г. российский Газпромбанк начал выпуск и распространение пластиковых карт китайской платежной системы на территории России.

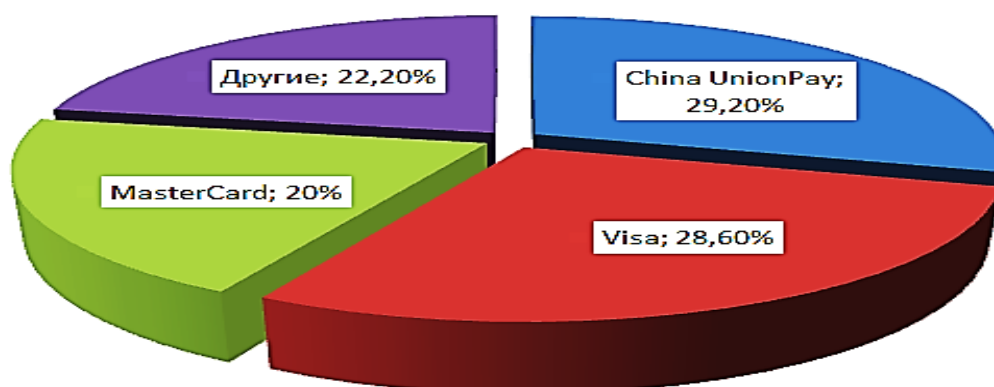


Рис. 1. Доля основных платежных систем мира на начало 2015 г.

(по материалам <https://ru.wikipedia.org/wiki>)

Говоря об особенностях платежных систем, следует отметить, что Visa в основном ориентирована на проведение операций в долларах, MasterCard – в долларах и евро. В то же время обе платежные системы подвержены политическому влиянию. Так, в декабре 2010 г. дочернее предприятие Visa Europe начала приостанавливать платежи сайту Wikileaks. Не вдаваясь в детали, компания заявила, что «ожидает расследования относительно характера этого бизнеса, не противоречит ли он правилам эксплуатации Visa» [6]. В свою очередь, ряд компаний, обеспечивающих получение пожертвований сайту Wikileaks, заявили, что примут правовые меры против Visa Europe, что и было сделано. Судебные органы Исландии удовлетворили иск против Visa Europe [6].

Принимая во внимание вышесказанное, а также то, что с момента введения санкций против России, Visa и MasterCard не раз заявляли о том, что не смогут гарантировать сохранность и успех всех операций на территории Российской Федерации, использование услуг данных платежных систем теперь не является надежным. Речь, конечно, не идет о полном отказе, но создание отечественного аналога платежной системы существенно бы снизило риски возможности возникновения кризиса неплатежей и ликвидности активов в случае, если, например, Visa и MasterCard полностью откажутся от выполнения операций на территории России. Куда более катастрофичным будет отключение России от системы межбанковских расчетов SWIFT, после которого станет невозможным проведение межбанковских операций. В свою очередь это вызовет закрытие доступа российским банкам к зарубежным кредитным ресурсам и практически приостановит финансирование экономических проектов в России за счет иностранных инвестиций и привлеченных средств из-за рубежа.

Понимая это, в декабре 2014 г. Банк России начал предоставление сервиса по передаче финансовых сообщений в формате SWIFT по внутрироссийским операциям. Банки подключаются к услуге на основе договоров с Банком России. Сервис реализован в целях обеспечения бесперебойности и безопасности передачи финансовых сообщений внутри страны. Он является очередным шагом в

направлении совершенствования системы услуг, предоставляемых Банком России, позволяя кредитным организациям передавать сообщения в форматах SWIFT через Банк России во всех регионах страны и без ограничений.

Активно реализуется проект по созданию национальной системы платежных карт (НСПК) «Мир» [7]. 100% акций НСПК «Мир» принадлежат Центральному Банку России, и с 1 апреля 2015 г. все внутрироссийские операции по картам всех платежных систем, в том числе международных, осуществляются через процессинг операционного платежного и клирингового центра НСПК. К настоящему времени, на середину декабря 2015 г., завершены основные работы по запуску НСПК «Мир», проведена эмиссия первых платежных карт банками, участвующими в пилотном проекте, намечены шаги по дальнейшему совершенствованию системы и выпуску к середине 2016 г. 30 млн карт [7]. Таким образом, можно сказать, что к этому времени будет обеспечена общая безопасность бесперебойных платежей в стране. Однако существует ряд проблем, связанных с применением данной платежной системы.

1. Отсутствие аналога системы SWIFT в России, точнее отсутствие замены системы межбанковских операций, совершения платежей и передачи информации. Необходимо создать свой аналог, чтобы платежная система «Мир» работала автономно. В Китае такой существует – это система China International Payment System (CIPS), что дает преимущества ChinaUnionPay [8].

2. Необходимость интеграции платежной системы и расширения сотрудничества. Платежная система «Мир» начнет работать в 2016 г. К 2018 г. будет представлена полная линейка ее актуальных продуктов и сервисов. Поэтому изначально ставить вопрос о ее будущей кооперации несколько абсурдно. Тем не менее, правильной, как представляется авторам, была бы стратегия заблаговременного поиска партнеров.

Таким образом, на основании вышеприведенной информации, можно сделать вывод, что процесс создания российского аналога платежной системы не является простой задачей, учитывая, что зарубежные платежные системы созда-

вались и совершенствовались годами и десятилетиями, и ими пользуются миллионы экономических субъектов. Иными словами, главный критерий, который необходимо учесть при создании российского аналога – это обеспечение высокого уровня доверия к платежной системе [2; 4]. Ведь та информация, которая теоретически может быть извлечена недоброжелателями о проводимых операциях, может нанести серьезный ущерб экономическому субъекту в целом. Также существенной является проблема обеспечения безопасности информации на всех этапах проведения транзакций, ее защиты от утраты (утечки, искажения, подделки, мошенничества и т. п.). Следовательно, уровень доверия к создаваемой платежной системе может быть достигнут только при реализации полноценной, комплексной защиты всех ее элементов от противоправных (преднамеренных или случайных) воздействий, приводящих к нарушению конфиденциальности, доступности, целостности и достоверности информации [1; 3; 5].

Список литературы

1. Аникеева К.А. Перспективы облачных технологий в банковском деле / К.А. Аникеева, А.В. Золотарюк, А.С. Макова // Валютное регулирование. Валютный контроль. – 2014. – №9. – С. 52–56.
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2014. – 800 с.
3. Золотарюк А.В. Информационные технологии банковского бизнеса / А.В. Золотарюк // Валютное регулирование. Валютный контроль. – 2014. – №8. – 2014. – С. 56–57.
4. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. – М.: Кнорус, 2013. – 456 с.
5. Чистов Д.В. Автоматизация деятельности кредитной организации на платформе «1С: Предприятие 8» / Д.В. Чистов [и др.]; под общ. ред. Д.В. Чистова. – М.: 1С-Публишинг, 2012. – 436 с.
6. VISA (платёжная система) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/VISA>

7. Официальный сайт НСПК «Мир» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/>

8. Официальный сайт платежной системы ChinaUnionPay [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ncc-uc.ru/cgi-bin/page.pl?id=110>