

Чуприна Виктория Юрьевна

магистрант

Соболева Анна Юрьевна

магистрант

Буряков Геннадий Александрович

д-р экон. наук, профессор

Институт сферы обслуживания

и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственный

технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ В РАЗРЕЗЕ КАЧЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

***Аннотация:** в статье авторами обозначены основные проблемы совершенствования форм безналичных расчетов в условиях трансформации платежной системы России. Рассмотрен спектр потенциальных возможностей развития рынка электронных платежей, возникаемый в процессе корректировки национальной платежной системы, представлены решения, направленные на повышение конкурентоспособности национальной платежной карты.*

***Ключевые слова:** национальная платежная система, платежная инфраструктура, безналичные расчеты, электронные деньги, банковские технологии, национальная карта «Мир».*

На сегодняшний день в условиях нестабильности и неопределенности финансового сектора создание национальной платежной системы как одного из важнейших показателей независимости России от международных платежных систем прогнозирует высокий успех. Национальная платежная система (НПС) предназначена для обеспечения благоприятной среды для решения проблем

внутренних безналичных расчетов – с одной стороны, с другой стороны – корректировка расчетной инфраструктуры и масштабное техническое и технологическое преобразование современной финансовой системы.

Как известно, фундаментом национальной платежной системы выступает техническая инфраструктура расчетов, которая работает, опираясь на российское законодательство, регулирующее механизм осуществления безналичных расчетов. Это своего рода система обслуживания, в которой основными участниками являются провайдеры услуг и их потребители. Наиболее развитые компоненты – национальная система наличных денег и национальная система валовых расчетов. Национальная биллинговая система (формирование, регистрация, маршрутизация, доставка электронных биллов), национальная система розничных платежей (инициация, обработка массовых операций платежа между пользователями НПС), национальная клиринговая система (расчет позиций участников НПС по отношению к этой системе), система анализа, мониторинга и контроля рисков, национальный реестр пользователей НПС на сегодняшний день не получают наивысших показателей сформированности, что ставит целью разработку компонентной модели работы НПС [1]. В качестве негативных и положительно значимых факторов, влияющих на построение структуры НПС, обозначим следующие:

1. Изменения в законодательстве. Наряду с существующими формами безналичных расчетов: перевод денежных средств по требованию получателя средств, аккредитивы, инкассовые поручения, чеки, добавилась новая форма – переводы электронных денежных средств. Последней форме присвоены ранее не применяемые свойства, такие как безотзывность, безусловность и окончательность. Определенные требования были предписаны к реквизитам электронных документов, операторам по переводу денежных средств с использованием банковских карт, что повышает роль клиринговых центров в платежной системе. Важно, что Банком России планомерно и качественно ведется работа по совершенствованию методологических основ организации безналичных расчетов и

платежей в НПС. Ведь без должной правовой площадки платежная система России подвержена нестабильности и риску, влекущего за собой снижение финансовой устойчивости всего банковского сектора и экономики страны.

2. Возможности инфраструктуры НПС в техническом и технологическом форматах. На сегодняшний день российские банки активно используют такие услуги, как Интернет-банкинг, SMS – банкинг, расширяются масштабы отделений самообслуживания, тем самым меняются представления о современном состоянии сети розничного банковского обслуживания [2]. Тем не менее, большего успеха возможно добиться лишь при повсеместности и массовости использования подобных технологий, что пока несколько ограничено для отдельных сегментов клиентов коммерческих банков.

3. Невысокий уровень институциональной обеспеченности платежными услугами, что можно видеть на представленном ниже рисунке (рисунок 1).

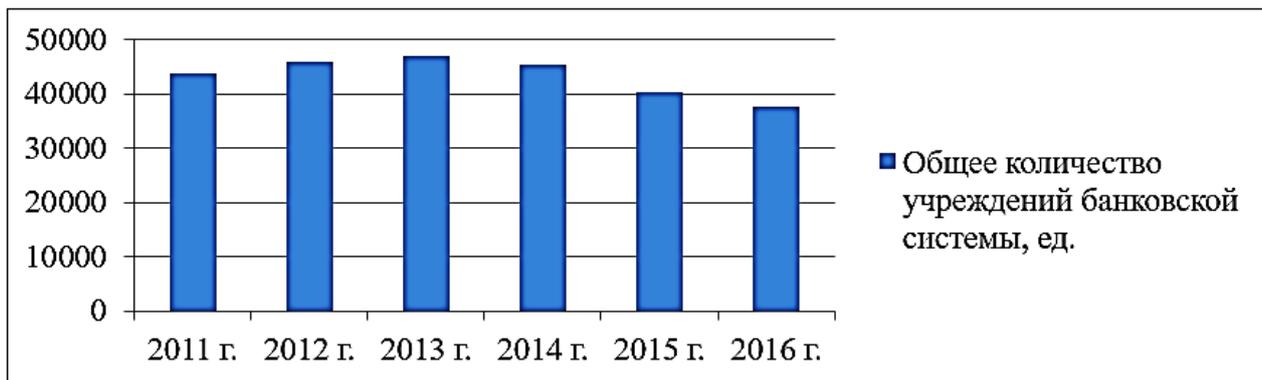


Рис. 1. Институциональная обеспеченность платежными услугами
[составлено авторами по данным ЦБ РФ]

В ходе анализа количественных характеристик насыщенности провайдерами, предоставляющих сервисы потребителям услуг, отмечается отрицательная динамика. Предположительно, подобная тенденция обусловлена снижением эффективности в связи с невысокими комиссионными доходами, не в полной мере покрывающих издержки, а также убытков за счет обслуживания счетов малых предприятий.

4. Высокий уровень рисков, требующий дополнительных мер в области анализа, мониторинга и контроля за его состоянием. Проблема анализа и оценки

риска финансовой устойчивости не только в масштабах конкретных стран, но и в отдельных кредитных учреждениях, является наиболее острой и значимой в экономическом анализе банковской деятельности, в виду того, что риски, на сегодняшний день, играют первостепенную роль в обеспечении стабильности и устойчивости кредитных организаций и финансовой системы страны. Снижение операционного риска и риска нехватки ликвидности должны стать первоочередными на пути повышения эффективности платежной индустрии. Мониторинг рисков предполагает комплекс мероприятий, направленных на постоянное наблюдение за технологиями расчетных операций, оценку их действенности и прогнозирование совершенствования банковских технологий в системе расчетов, что позволит расширить сферу функционирования безналичных расчетов. Стоит отметить, основная категория платежей осуществляется через систему МФО, которая по многим характеристикам, например, скорости расчетов, системы защиты, далека от предъявляемых требованиям. Решение поставленной задачи возможно с учетом следующих поправок:

- модернизация форм расчета через расчетную сеть ЦБ РФ;
- масштабное использование электронных платежей;
- разработка и внедрение новых форм организации расчетов.

Электронные платежи – динамичная сфера платежных расчетов не только в России, но и в зарубежных странах. Показателен тот факт, что количество платежных карт увеличивается на протяжении долгого периода лет (рисунок 2), обусловленный развитием зарплатных проектов, программ потребительского кредитования.

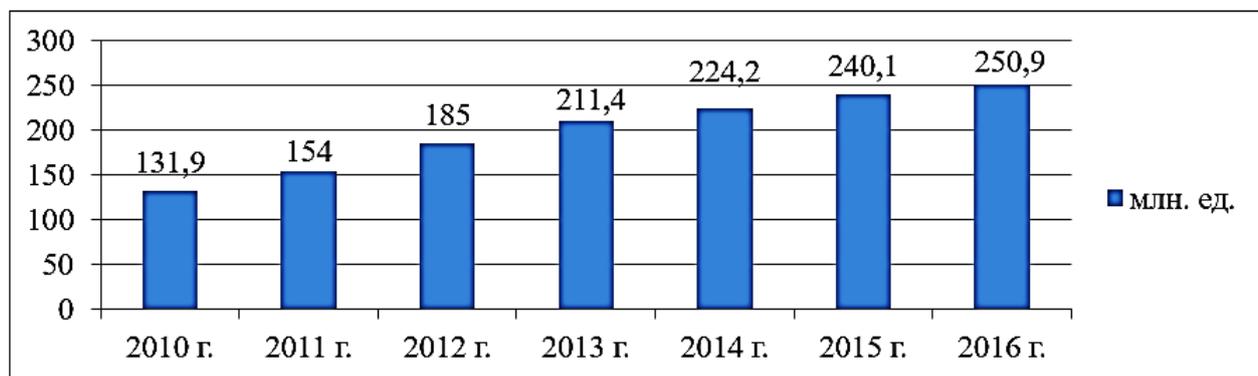


Рис. 2. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями [составлено авторами по данным ЦБ РФ]

По данным рисунка за период 2010–2016 гг., число платежных карт повышалось высокими темпами. На 01.10.2016 г. в абсолютном выражении их количество возросло по сравнению с 2012 г. на 65,9 млн ед. (73,7%) и составило 250,9 млн ед. Последние годы прирост платежных карт замедляется, что объясняется как определённой насыщенностью данным инструментом, так и проблемами в законодательстве, регулирующем электронные платежи и межбанковские расчеты и не позволяющими в должной мере управлять процессами безналичных расчетов. Современные технологии ускоряют платежи и расчеты клиентов и сокращают возможности использования временно свободных остатков средств клиентов для кредитования. Основной задачей коммерческих банков должна стать реализация стратегии трансформации услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в самостоятельный эффективный бизнес на базе современных технологий, развития спектра продуктов, оптимальных тарифов, разветвленной сети офисов и терминалов, маркетинга своих услуг по платежам и расчетам, в том числе посредством выстраивания цепочек расчетов между клиентами, и внедрения клиринговых технологий, специальных акций по развитию платежей [3, с. 105].

Выпуск национальной платежной карты «Мир» предполагает решение бесперебойности работы всего финансового сектора. В условиях диджитализации экономики и массового перехода к безналичным расчетам вектор развития бан-

ковских услуг изменяет градус своего направления. Тем самым, ориентация банковской стратегии должна опираться на усовершенствование стандартных сервисов, в частности дистанционных [8, с. 163–166]. Платежная карта «Мир» может стать проводником в парадигме human centered design, исходя из потребностей реальных клиентов, что позволит добиться в кратчайшие сроки массовости распространения и повышения конкурентоспособности по сравнению с аналогами. Методологическим и практическим базисом могут выступить прошедший опыт обращения платежные системы «Сберкард» запущенной Сбербанком, Золотая Корона, STB Card, Union Card, представляющие лучшие из практик форм безналичных расчетов. Упомянем и об электронных системах, которые являются наиболее распространенными среди поставщиков безналичных расчетов «WebMoney», «PayPal», «RUpay».

В течение года национальная платежная система стремилась завоевать рынок платежных систем в России, из планируемых 16 млн. карт «Мир» было выпущено около 1,6 млн. Сравнительно небольшие цифры пока не позволяют говорить о составлении реальной конкуренции таким титанам систем безналичных расчетов как Visa и MasterCard (рисунок 3) [6].

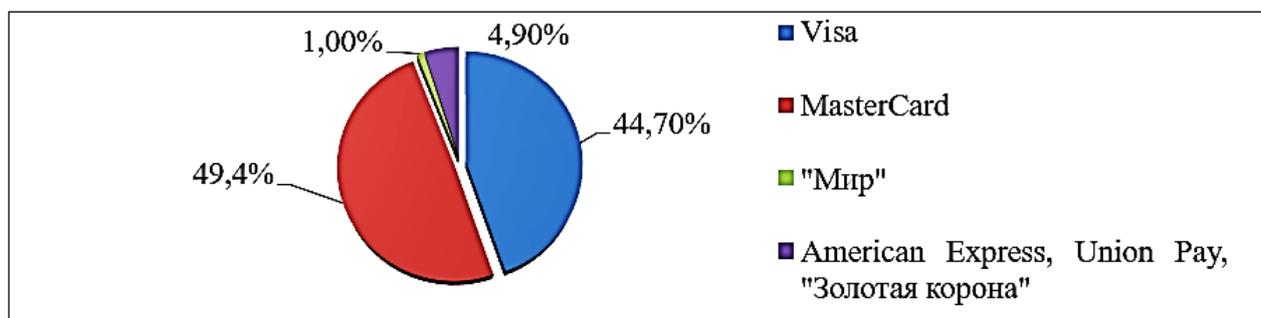


Рис. 3. Доля выпущенных банковских карт платежными системами на рынке безналичных расчетов (по состоянию на 01.01.2016 г.)

Как показывает практика, лидерами в безналичном сегменте расчетов, по-прежнему, остаются Visa и MasterCard. На 1 января 2016 г. на долю Visa приходилось около 44,7% выпущенных в России карт, близкое значение на уровне 49,4% представлена доля выпущенных карт платежной системой MasterCard. American Express, Union Pay, «Золотая корона» распределили между собой 4,9%.

Менее 1% от общей численности банковских карт принадлежит выпуску «Мир». Тем самым, общая картина функционирования системы «Мир» на рынке платежных карт выглядит не очень уверенно, однако, нельзя ни оценить положительную динамику обращения карты. По данным на сентябрь 2016 г. по сравнению с январем 2016 г. прирост карты «Мир» в России достиг 5 млн., обозначившись на отметке 249 млн [6]. Несомненно, даже такие небольшие «достижения» национальной платежной системы добавляют твердости в установлении сбалансированного развития банковского сегмента.

Пока национальная платежная карта «Мир» имеет целый ряд проблем. Обозначим наиболее важные и существенные.

1. Небольшой объем эмитентов. Первыми банками, выпускающими карты, стали «СМП банк» и «Связь-банк». Позднее к их числу присоединились ПАО «Сбербанк России», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Российский Сельскохозяйственный банк», ПАО «АКБ «Авангард», ПАО «Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ПАО «Банк ВТБ 24» и др. На текущий момент участниками платежной системы «Мир» являются 159 кредитных организаций. Из их числа 35 коммерческих банков выпускают национальные платежные карты, 82 банка обеспечили прием карт в своих устройствах [4]. Справедлива идея Центрального Банка РФ о разработке перспективного направления увеличения числа банков – эмитентов в странах, пользующихся популярностью у российских туристов – Турции, Вьетнаме. В планах может стать выход на рынки электронных денег территории Евразийского экономического сообщества.

Международные системы в целях сохранения конкурентоспособности также расширяют границы своего функционирования, применяя инструменты либерализации ценовой политики. С 1 мая 2016 г. MasterCard, реализуя стратегию увеличения масштабов использования, претворил в жизнь решение о понижении межбанковской комиссии за снятие наличных в банкомате стороннего банка с текущих 0,5% до 0,45% от суммы снятия, что делает более привлекатель-

ными зарплатные проекты. Снижение не значительное, но позволяет поддерживать на оптимальном уровне конкуренцию как с Visa, установившей комиссию 0,45% плюс 1–3 руб. от объема эквайринга банка [5], так и «Мир», тариф которой установлен аналогичным образом.

2. Как и любой другой банковский продукт на этапе апробации сталкивается с проблемами технических сбоев и непреднамеренных ошибок, что может быть связано с качеством подготовки сотрудников, т.е. с человеческим фактором [9, С.138–140]. С новым сервисом, набирающим популярность, – оплата покупок при помощи смартфонов вместо пластиковых карт, удастся ослабить нагрузку на терминальную, банкоматную сеть, сведя до минимума возможные технические несовершенства.

3. Себестоимость карты «Мир» выше затрат на выпуск карт Visa и MasterCard.

По оценке «СМП банка» разница в цене составляет 35–45% [7] в пользу зарубежных платежных систем. Снижение себестоимости выпуска карт не должно стать главной целью, важно чтобы карта была интересна потребителям и кредитным организациям, как по тарифной линейке, так и по насыщенности продуктами и возможностями. Вызванный спрос со стороны населения увеличит тираж банковских карт, следовательно, расходы производителя карт «Мир» сократятся.

4. Недостаточность оснащения техническими возможностями для принятия к оплате карты «Мир». Необходима адаптация под данную форму безналичных расчетов банкоматной и терминальной сети, что возвращает к вопросу о затратах, вследствие переоснащения банками своей инфраструктуры, ведущей к росту издержек. Процесс требует переоснащения банкоматной сети, переоформления договоров с торговыми точками и перенастройки POS – терминалов.

5. По системе «Мир» расчеты могут проходить только внутри страны, т.к. за рубежом необходима кобейджинговая карта. Известно о том, что национальная система платежных карт заключила кобейджинговые соглашения с MasterCard, American Express, Union Pay, результаты которых рано оценивать, но на данном этапе прогнозируется успех сотрудничества.

6. Невыгодные для участников транзакций тарифы. На незначительные суммы банку-эквайеру невыгодно платить фиксированную комиссию интерчейндж от операций банку-эмитенту. Решением проблемы является присоединение коммерческих банков к программе лояльности, разработанной НПС. Cashback клиенту в данном случае будет оплачивать торгово-розничное предприятие, в свою очередь национальная платежная система часть этих средств перечисляет банкам – участникам программы, позволяя тем самым кредитным организациям получить 0,25–0,50% от суммы транзакции.

7. Оплата картой «Мир» покупок и других платежей в сети Интернет содержит высокую долю риска, что заключается в отсутствии функции 3D Secure для обеспечения безопасности онлайн-платежей. Использование программы верификации снизит риск мошеннических операций, подтверждение возможности осуществления транзакций будет базироваться на новых параметрах, в том числе на оценке поведенческой активности пользователя.

Несмотря на обозначенные несовершенства, государство с выпуском национальной платежной карты получило больше возможностей обезопасить пользователей от действий иностранных компаний, ограниченных введением санкционных требований. В свою очередь, созданная современная инфраструктура, адаптированная под использование национальных платежных карт, не только сужает зависимость клиентов от политико-экономических изменений в мире, но и стимулирует увеличение безналичных расчетов. Активно развивается мобильный банкинг, бесконтактные платежи, интернет-эквайринг. Созданный положительный образ национальной платежной карты «Мир» задает высокий потенциал развития безналичных форм платежей в России благодаря увеличению доверия со стороны населения. Положительные черты прогрессирующих безналичных расчетов отмечает и экономическое сообщество – это невысокая эмиссия, прозрачное налогообложение [10, с. 118–126].

На данный момент для нашей страны в большей степени приемлем баланс между безналичными и наличными формами движения денежных средств. Если

в ситуации корректировки национальной платежной системы будут созданы дополнительные комфортные условия для осуществления транзакций, то долю наличных расчетов займут безналичные с учётом ориентации на совершенствование систем безопасности.

Список литературы

1. Ануриев С.В. Платежные системы и их развитие в России [Текст] / С.В. Ануриев. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 288 с.
2. Буряков Г.А. Банковский сервис и его влияние на результаты работы кредитной организации [Текст]: Монография / Г.А. Буряков, Т.В. Зайцева, В.А. Райтаровская; М-во образования и науки Российской Федерации, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования «Южно-Российский гос. ун-т экономики и сервиса» (ГОУ ВПО «ЮРГУЭС»). – Шахты: ГОУ ВПО «ЮРГУЭС», 2010. – 232 с.
3. Высоков В.В. Трансформационный банкинг: Науч.-практ. пособие. – Ростов н/Д: Изд. полиграф. комплекс РГЭУ (РИНХ), 2014. – 200 с.
4. До конца текущего года 100 процентов банкоматов в стране начнут принимать национальную платежную карту «Мир» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru>
5. К банкам пришли с «Миром» // Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>
6. «Мир» завоевал за год менее 1% рынка платежных систем в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dw.com>
7. Национальная платежная карта МИР: наблюдаем и предвкушаем [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.hranidengi.ru>
8. Чуприна В.Ю. Тенденции и перспективы развития рынка банковских продуктов и услуг в Российской Федерации [Текст] / В.Ю. Чуприна, Т.В. Зайцева // Экономическая наука сегодня: теория и практика: Материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 30 апр. 2016 г.) / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – С. 163–166.

9. Черкесова Э.Ю. Эмоциональный интеллект команды и оценка её деятельности [Текст] / Э.Ю. Черкесова, Г.П. Довлатян, И.С. Махкамедова, И.Н. Сизяина // Перспективы развития Восточного Донбасс: Материалы V-й Междунар. науч.-практ. конф. (г. Шахты, апр. 2014 г.). – Новочеркасск: ЮРГПУ (НПИ), 2014. – С. 138–140.

10. Андреева Л.Ю. Маркетинговое управление развитием финансовых инноваций в банковском секторе: компетентностный подход / О.Ю. Андреева, А.В. Андреева, М.С. Тимофеева // Terra Economicus. – 2014. – Т. 12. – №3. – Ч. 2. – С. 118–126.