

ЭКОНОМИКА

Щербенко Григорий Васильевич

специалист КЦ

ОАО «Челиндбанк»

г. Челябинск, Челябинская область

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

***Аннотация:** в данной статье рассмотрены перспективы развития национальной платежной системы Российской Федерации. Проанализированы характерные особенности мирового опыта в построении и использовании национальных и международных платежных систем. Выявлены и обоснованы особенности рынка платежных систем России проанализированы варианты развития национальной платежной системы и других операторов платежных систем. На основе проведенного исследования автором предлагается модель развития национальной платежной системы и предложен вариант модернизации. Главное достоинство новой модели – возможность запуска в рамках действующего законодательства и возможность модернизации платформы.*

***Ключевые слова:** Visa International Service Association, MasterCard Worldwide, Универсальная Электронная Карта, China Union Pay, Single Euro Payments Area, MasterCard PayPass, Visa Pay Wave, Национальная Платежная Система, Бесконтактная Национальная Платежная Система.*

Мировой рынок платежных пластиковых карт сформирован из самых крупных платежных систем – VISA и MasterCard. Данные системы американского происхождения одними из первых сумели достичь мирового распространения, и по экспертным заключениям контролируют около 80 % мирового рынка пластиковых карт. Таким образом стандартной схемой работы системы пластиковых карт на мировом рынке является VISA и MasterCard. Данные схемы являются регуляторами отрасли, предлагающие свое видение регламентации отношений участников мировой системы пластиковых карт, с другой стороны,

если посмотреть на VISA и MasterCard они явились мировыми монополистами на данном рынке товаров и услуг.

За основу своих систем Visa и MasterCard представляют свод некоторых правил, которым обязаны следовать все члены данных платежных систем.

В связи с недавними событиями, произошедшими на территории Российской Федерации в данном случае блокировкой пластиковых карт клиентов российских банков, которые являются участниками данных платежных систем руководство страны решило создать национальную платежную систему.

На данном этапе развития всех электронных платежей на территории РФ отказаться сразу от Visa и MasterCard не является возможным, так как это просто остановит около 75% рынка пластиковых карт, а также отразиться на всех отраслях где задействованы данные платежные системы. Существует несколько вариантов развития национальной платежной.

УЭК – Универсальная электронная карта, это карта, содержащая зафиксированную в визуальной и электронной формах минимально необходимую информацию о гражданине, с помощью которой обеспечивается доступ к полной информации для удостоверения прав гражданина на получение государственных, муниципальных и иных услуг, вот под этой фразой иных услуг рассматриваю возможность на основе данной системы создать национальную платежную систему существуют большие противоречия по данной системе в банковском сообществе, так УЭК была создана Сбербанком под коммерческим названием ПРО100 и отдавать заведомо прибыльный рынок банкиры не хотят.

China UnionPay национальная платёжная система Китая. Инициаторами создания выступили Госсовет и Народный банк Китая. Её акционерами являются более 200 финансовых учреждений; крупнейшему акционеру принадлежит до 6 % акций. По состоянию на ноябрь 2013 года, платёжные карты UnionPay принимались в 141 стране мира, в частности, в более чем 1 млн банкоматов. С сентября 2013 года UnionPay пришла в Россию – ООО «ЮнионПэй» включено в реестр операторов платёжных систем РФ. Возможность перехода очень легка так как China UnionPay представлена на рынке и технологически развита, мину-

сом внедрения так же является зависимость от правил применяемых непосредственно иностранной платежной системой, China UnionPay сама договаривается с торговыми точками о приеме карт, что является невыгодным для кредитных организаций. Именно по этой причине UnionPay ждет провал на российском рынке. SEPA – единое платежное пространство Евросоюза, первый этап которого стартовал 1 января 2008 г. В рамках SEPA подразумевается помимо существующей единой европейской валюты создать ряд платежных инструментов и средств, единых и функционирующих по единым правилам для всех финансовых институтов Евросоюза. Помимо инициатив Еврокомиссии и Центробанка Евросоюза появлению SEPA способствовало объединение ведущих европейских участников пластикового рынка: Banksys, EUFISERV (Бельгия); BORICA (Болгария); MBU (Хорватия); Zentraler Kreditausschuss, Euro Kartensysteme GmbH (Германия); Giro Bankcard cPlc (GBC) (Венгрия); Laser Card Services Ltd. (Ирландия); CO. GE. BAN, SSB, Seceti (Италия); Cetrel (Люксембург); Equens Nederland B. V. (Голландия); SIBS (Португалия); National Payment Card Centre (NPCC) of National Bank of Serbia (NBS) (Сербия); CECA, Sistema 4B, ServiRed (Испания); ВКМ (Турция); LINK (Великобритания); PAN Nordic Card Association (Швеция, Норвегия, Дания, Финляндия, Исландия, Латвия, Эстония, Литва). Цель SEPA – привести к большей выгоде потребителей, но при этом оно ведет к уничтожению действительно выгодных платежных систем; а с другой сторон SEPA создано для развития экономики единой Европы, но приведет к монополии двух платежных систем, корни, бизнес–модели и стратегии которых уходят в США. EAPS являются синдикатом ведущих игроков на внутренних рынках. Совокупный объем их эмиссии составляет 222 млн карт, структура очень обширна 2,1 млн POS–терминалов и 189 тыс. банкоматов.

Участники EAPS (национальные платежные системы, объединения, сети терминалов и банкоматов): CO. GE. BAN (Италия), включает «Pago Bancomat scheme» и «Bancomat scheme»; EPCS (Германия), включает European Payment Card Solution GmbH и Deutsches Geldautomatensystem; EUFISERV s.c. r.l. (Бельгия); EURO 6000 S. A. (Испания); LINKInterchange Network Ltd (Великобрита-

ния); Sociedade Interbancaria de Servicos S. A. (SIBS) (Португалия). Основные принципы EAPS формулирует следующим образом: членство в EAPS открыто для всех платежных систем, придерживающихся принципов SEPA.

Перспектива выхода Visa и MasterCard с российского рынка. Возможность оплаты товаров и услуг с помощью пластиковых карт данных платежных систем станет невозможной и для совершения безналичного платежа придется посетить банка. В заграничные поездки придется брать наличную валюту, обналичить средства с данных карт в банкоматах будет не возможным. Это создаст неблагоустроенность, замедлит скорость оборота денежной массы и темпы экономического роста в стране.

Если рассмотреть ситуацию более подробно уход Visa и MasterCard с рынка России не имеет оснований даже на оборот в интересах платежных систем остаться на нашем рынке. По данным Центробанка Российской Федерации та территории России платежными системами запущенно в оборот 217 миллионов карт. Доля Visa и MasterCard составляет 95%. Потеря доли рынка России заставит расстаться MasterCard с 2% от мировой выручки, и Visa с 2,5% выручки компании, эти цифры показывают, что в первую очередь сохранение доли рынка в интересах самих платежных систем. Каждый проведенный платеж – это доход компании. Сами операторы, утверждают российский рынок очень перспективен и интересен для развития бизнеса.

На территории РФ пока не создана национальная платежная система, которая могла бы быстро заменить Visa и MasterCard. Даже, если она будет создана, первое время она будет осуществлять платежи только в рублях и в пределах страны. Для переводов за рубеж все равно нужно будет прибегать к услугам международных платежных систем. Эти факторы и опыт международного сообщества говорит о том, что национальную платежную систему надо запускать не разом на всей территории РФ, а по регионам, задача довольно непростая стоит, учитывая масштабы страны так же финансовую грамотность населения и культуру обращения с пластиковыми картами. Потребуется выбрать один из регионов, где загруженность картами Международных пластиковых систем ми-

нимальна на данном этапе, в тестовом режиме запускать в региональные и федеральные банки карты НПС, а в дальнейшем выводить из тестового режима на рабочий и вытеснять с рынка МПС. Таким образом возможно будет четко протестировать и отрегулировать работу НПС, даст понимание какое минимальное функциональное оснащение требует карта НПС первого поколения. На дальнейших этапах возможно модернизировать возможности пластика дополнять его бесконтактными возможностями платежа, территориальное расширение на регион сосед на основе ГРКЦ создавать процессинговые центры и таким образом постепенное построение НПС и поглощение ее всей территории РФ. Оператору НПС потребуется разработка системы для дальнейшего выхода на рынок СНГ. Основным условием должно быть сохранение и своевременная модернизация стандартов обслуживания НПС сравнимых с международными требованиями для дальнейшего выхода на международный рынок и создания конкуренции. На этапах развития НПС являющиеся долгосрочными и требующие должной финансовой поддержки, так как модернизация платежных инструментов постоянно происходит, развитие бесконтактных платежей в последнее время резко шагнуло вперед и только поэтому запуск НПС должен сопровождаться разработкой БНПС – бесконтактной платежной системой в рамках НПС. Важным должно быть то что эта разработка должна иметь совместимость с теми системами которые уже повсеместно запускают Visa и MasterCard в виде MasterCard PayPass и Visa payWave. Популярность среди клиентов и наиболее широкое внедрение банками получила бесконтактная технология NFC в Японии. Китайские производители шагнули вперед и в их системе можно найти даже настенные интернет-терминалы с NFC-ридером. По прогнозам оборот бесконтактных платежей в мире к 2015 году составит десятки-сотни миллиардов долларов. Это должно стимулировать НПС на скорейшее развитие и запуск данной технологии на территории РФ и естественно выход на международный рынок.

Существует альтернатива NFC технологии это QR коды, отличие от NFC, ридером QR кода может выступать как дешевый сканер, так и обычный смарт-

фон. Закодированный QR–код несет в себе информацию о счете или кошельке считывающие устройство сканер может читать и передавать информацию через POS–терминал на авторизацию в банк. Мы имеем несколько технологий бесконтактных платежей с невероятными возможностями. Все зависит от возможности развития НПС, а на ее базе БНПС. Видя неоспоримые перспективность NFC, внедрение этой технологии долгосрочно, так как требует высоких финансовых затрат, разработки нормативно–правовой базы и технологической разработки. В то время как не совершенство QR кода не дает больше возможностей так как может быть быстро и легко фальсифицирован способом печати на любой поверхности, в печатной и электронной прессе, мониторе электронного устройства, и соответственно считан. Банки России проявили интерес к бесконтактным картам и представили в своей линейки продукты MasterCard PayPass и Visa payWave. Бесконтактные платежи актуальны для сетей самообслуживания. Аргумент в пользу безналичных платежей, так как с ними расчет происходит эффективней как со стороны скорости, так и простоты. Как и с привычными пластиковыми картами, не требуется иметь наличные деньги при себе. Не нужно передавать карту кассиру – карта всегда находится в руках покупателя. Все начинается с карт, но технология может быть внедрена и в мобильные телефоны с поддержкой NFC, а также и в другие носители, такие как наручные часы, брелки, ключи автомобиля, браслеты. Скорость проведения операции по бесконтактной карте существенно выше в сравнении с наличными и обычными пластиковыми картами. Скорость проведения операции сегодня очень серьезный фактор, на который обращают внимание не только держатели платежного инструмента, но и торговые точки предоставляющие товары или услуги, важнейший фактор скорость, в таких сферах как платежей за проезд на транспорте, по платным дорогам, за обслуживание в ресторанах быстрого питания, на стадионах, покупок в продовольственных магазинах. Благодаря высокой скорости обслуживания, будущее остается за бесконтактными платежами не только на территории России, но и во всем мире. Исследования, проведенные по инициативе МПС, показывают, что использование бесконтактных карт максимизирует

комфортность обслуживания держателя карты сокращает очереди в магазинах, картой в некоторых случаях можно пользоваться, не извлекая ее из сумки–портмоне, карта находится под постоянным контролем ее держателя, что и удобно магазинам по тем же причинам, данная система приводит к росту оборотов по картам в торговых предприятиях. Кроме того, похожий навык у россиян уже есть при проходе в метро или проезде в наземном транспорте. Видя ощутимые преимущества и технологическое развитие бесконтактных платежей, потребитель, безусловно, проявит к ним интерес. Возможность использовать данную систему на территории РФ и тут же являться международным оператором может быть хорошим мотиватором к развитию БНПС и запуску и использованию НПС.

Список литературы

1. Платежная система Visa International [Электронный ресурс] / Платежная система Visa International. – Электрон. дан. и прогр. – М. : Visa International, Режим доступа: <http://www.visa.com> , свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус., англ.
2. Платежная система MasterCard [Электронный ресурс] / Платежная система MasterCard. – Электрон. дан. и прогр. – М.: MasterCard, Режим доступа: <http://www.mastercard.com/index.html/> , свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус., англ.
3. Центральный банк Российской Федерации, Режим доступа: <http://www.cbr.ru> , свободный. – Загл. с экрана. – яз. Рус
4. Всероссийский профессиональный банковский форум [Электронный ресурс] / Всероссийский профессиональный банковский форум. – Электрон. дан. и прогр. – М. : Всероссийский профессиональный банковский форум, Режим доступа: www.bankir.ru , свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус.
5. http://nfc-services.ru/about_nfc
6. <http://www.gosbook.ru/node/54276>