

Национальная система пластиковых карт: основные задачи создания и развития

Смольников В.А., к.э.н., экономист ООО «Скания Лизинг»

Аннотация. В статье представлены задачи национальной платежной системы, проведена оценка ее конкурентов и партнеров.

Ключевые слова: пластиковые карты, конкуренты, партнеры, банки, платежные системы.

National system of plastic cards: the main tasks of creation and development

Smolnikov V.A., Ph.D., economist, LLC «Scania Leasing»

Annotation. The paper presents the problem of the national payment system, an assessment of its competitors and partners.

Keywords: cards, competitors, partners, banks and payment systems.

Последнее время все чаще возникала идея создания собственной Национальной платежной системы. Первоначальные проекты появились ещё в конце 1990-х годов, возникли такие платежные системы как STB Card, «СБЕРКАРТ», «Юнион Кард» и другие, но никто так и не смог заполучить принятия национального масштаба. Основным этапом развития стоит считать 2011 год, тогда был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе», который описывал национальную платежную систему, её операторов, главные понятия и порядок действий. Но не была предусмотрено разработка национальной системы платежных карт и перспектив запрета платежных транзакций за границей. Связанно это было не столько с внутреннем желанием развивать платежные карты, сколько с введение внешних санкций со стороны

США и ряда государств и, как следствие, возникновение проблем с сотрудничеством международных платежных систем. Международные платежные системы блокировали осуществление банковских операций по картам ряда российских кредитных организаций. Многие западные банки заморозили межбанковское кредитование для российских банков. Неуплата налогов и высокие комиссии Visa и MasterCard стали последней каплей при принятии решения о создании НПСК, - национальной системы платежных карт.

27 марта 2014 г. Президент Российской Федерации, одобрил создание национальной платёжной системы в России, а 05 мая 2014 г., на основании федерального закона № 112-ФЗ была создана НСПК. По новому закону все операционные и платежные центры обязаны находиться на территории РФ и введен запрет на предоставления доступа иностранным государствам к информации о резидентах и их внутрироссийских платежах. Основным учредителем НСПК стал ЦБ РФ. Важно наличие в структуре корпоративного управления, совета участников и пользователей НСПК (рис.1) в который входят – Журавлев Николай Андреевич член Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, заместитель председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, Гончар Николай Николаевич депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Председатель Комитета Государственной думы по финансовому рынку, Подгузов Николай Радиевич заместитель Министра экономического развития Российской Федерации, Моисеев Алексей Владимирович заместитель Министра финансов Российской Федерации, Тосунян Гарегин Ашотович Президент Ассоциации Российских Банков, Брынин Сергей Вячеславович Директор процессингового центра АО «АЛЬФА-БАНК», Чулков Валерий Владимирович член Правления, Директор Операционного департамента ВТБ 24 (ПАО), Огурцов Сергей Иванович Вице-Президент – начальник Департамента банковских карт и электронных розничных услуг ГПБ (АО), Яныкин Ростислав

Вячеславович управляющий директор – директор Управления банковских карт и расчетно-кассовых услуг ПАО Сбербанк.

На начальном этапе российская платежная система будет не коммерческой организацией, финансировать которую будет Центробанк и банки-участники проекта. Расчетным центром станет Банк России, который получит 100 % акций расчетно-клирингового центра для НСПК. закон запрещает реализацию акций НСПК в течение двух лет.

Основная стратегия была подготовлена и рассмотрена Банком России и Национальным финансовым советом. Данная стратегия состоит из трех основных пунктов по разработке и дальнейшему обслуживанию НСПК. Первая – это построение независимой платформы по обработке транзакций по операциям с использованием международных карт, осуществляемых внутри России. Вторая – запуск и развитие национальных платежных инструментов. Третья – это продвижение продуктов и сервисов НСПК на международном рынке. Работа ведется по всем трем направлениям параллельно.

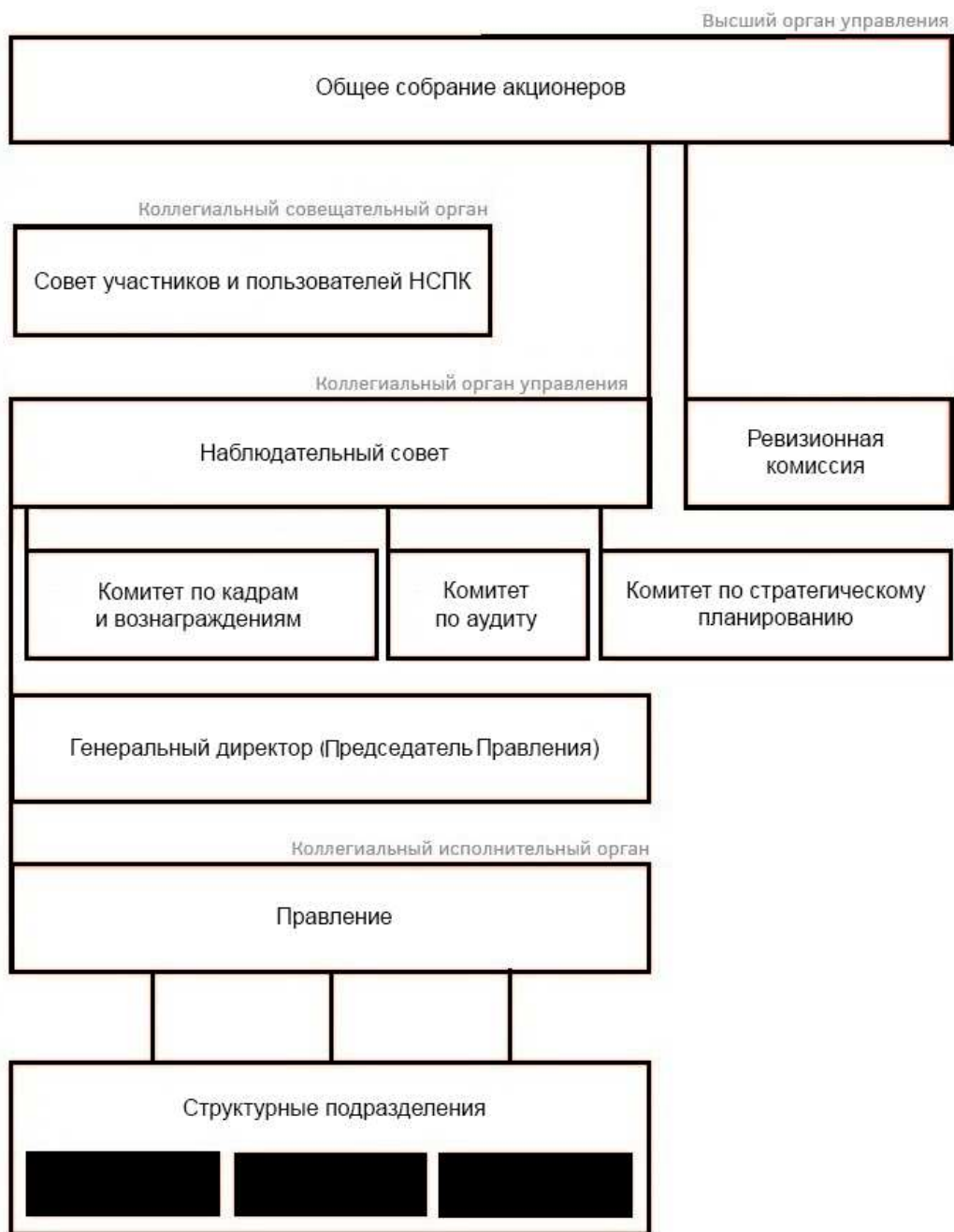


Рис. 1 – Совета участников и пользователей НСПК

Но если выпуск собственной карты и выход за пределы РФ рассматриваются экспертами лишь как амбициозные задачи на будущее, то столь масштабная перекройка действующей в России карточной инфраструктуры вызывает вполне обоснованную тревогу. Тем более что этим занимается не один из признанных гигантов отрасли, а совсем недавно созданная компания. Было принято решение об организации собственной платформы в сотрудничестве с интегратором – компанией «Опенвэй решения».

Это – российская компания, которая передаст коды, лицензии, интеллектуальную собственность в НСПК. Таким образом, непосредственно НСПК будет являться владельцем IT-решений и их дальнейшая разработка и модификация будут осуществляться силами НСПК.

Подключение банков к НСПК на стартовом этапе очевидно полностью зеркально их подключению к международным платежным системам. Причем существующее подключение к МПС будет использоваться и дальше для трансграничных банковских операций. Суть подключения фактически сводится к размещению у банка конечного оборудования и программного обеспечения НСПК. Кроме того, необходимо провести анализ тестового режима, и наладить правильное действие основных операций. Да, подключение банков, это первая часть вопроса. Второй частью является огромный объем данных связанных с организацией работы по взаимодействию с международными платежными системами, Visa и MasterCard.

В срок к 27 марта 2015 г. почти на 100 % завершен этап настройки подключения транзакций всех российских банков сотрудничающих с международной платежной системой MasterCard на процессинг НСПК. У платежной системы VISA на момент подключения НСПК возникло ряд проблем, которые впоследствии разрешились. Масштабы сложности технологического процесса в полной мере проявились только в процессе работы. Одно только техническое задание по MasterCard составило 650 страниц текста, по Visa – чуть больше. И вот с 1 апреля 2015 года национальная система платежных карт заработала. В перспективе НСПК будет крупнейшей в мире платежной системой работающей в границах одного государства. Связано это с перспективой принятия правительством закона о принудительном переводе всех торговых точек в РФ к обязательному приему карточек нашей платежной системы и пере выпуску платежных карт для государственных служащих и бюджетников по зарплатным проектам.

На сегодняшний день в мире известно о ряде успешных национальных платежных систем. Здесь можно выделить Японское кредитное бюро (JCB) основанное в середине прошлого века и их платежную систему JCB International, численность пользователей которой приближается к 87 миллионам пользователей. В России платежная система JCB была зарегистрирована ЦБ РФ только в 2014 году. Очень большое внимание стоит обратить на относительно молодую, но уже сильно развитую НПС Китая – UnionPay. Созданная в 2002 году, компания заняла лидирующее место в мире по выпуску дебетовых и кредитных карт. На данный момент их общее количество приближается к 4 миллиардам, что неоспоримо отдает пальму лидерства UnionPay в части эмиссии. К пионерам национальных платежных систем можно отнести и Индийскую платежную систему RuPay, основанную в начале 2012 г. Она была задумана Национальной платежной корпорацией Индии в качестве альтернативы международных платежных систем MasterCard и Visa. RuPay карта в настоящее время имеет более 35% доли рынка в Индии. В соседних с Россией Белоруссии и Армении также действуют национальные платежные системы – «БЕЛКАРТ» и ArCa.

НСПК рассчитывает в 2016 году банковские карты будут приниматься за границей, прежде всего в странах БРИКС, Турции и Египте. Например, в Турции для проведения всех необходимых инфраструктурных работ будет привлечен Межбанковский карточный центр (ВКМ), функционирующий как единая платформа для турецких банков. Ранее такой схемой удачно воспользовалась китайская НПС Union Pay.

Таким образом, можно подытожить, что разработана, апробирована и внедрена технологическая и информационная база для национальной системы пластиковых карт, вследствие чего уже ежедневно обрабатывается до 12 миллионов транзакций. Все российские банки-участники международных платежных систем MasterCard и Visa осуществляют взаимодействие по

процессингу и клирингу через НСПК. Рассмотрена и одобрена тарифная политика и заработала служба технической поддержки.

Стоит сказать, что в рамках сложившейся политической ситуации, создание национальной платежной системы очень привлекательно и необходимо. Отечественной компанией «НИИМЭ и Микрон» был разработан чип для карт выпускаемых для НСПК, это очередной шаг, направленный на достижение целей в рамках программы по импортозамещению.

Библиографический список

1. Голдовский И.М. Банковские микропроцессорные карты: учеб. пособие. М.: Альпина Пабlishер, 2016. 694 с.
2. Воронин А.С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия. М.: КноРус, ЦИПСИР, 2013. 424 с.
3. Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики. М.: Кнорус, 2015. 280 с.
4. Морозова Е.А., Блохина Т.К., Григорьева Е.М. Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. М.: Проспект, 2016. 160с.
5. Федеральный закон №161-ФЗ «О национальной платежной системе», 2011 г.
6. Комментарий к Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" (постатейный) - Александр Борисов, Изд. Юстицинформ, 2015 г.
7. Сайт национальной системы платежных карт (<http://www.nspk.ru/>)
8. Информационный портал: банки, вклады, кредиты (<http://www.banki.ru/>)
9. Информационный сайт – «РосБизнесКонсалтинг» (<http://www.rbc.ru/>)