

© А. Г. КУЦЕВ

Тюменский государственный университет,  
akutsev@distance.ru

УДК 336.71

**НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ:  
АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ  
НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

**THE NATIONAL SYSTEM OF PAYMENT CARDS:  
AN ANALYSIS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT  
AT THE PRESENT STAGE**

*В статье рассматривается история создания национальной системы платежных карт, в частности, полезность и предпосылки ее внедрения в России, предыдущие инициативы по объединению российских платежных систем. Исследуется потенциал и этапы становления национальной платежной системы, ее влияние на экономическую и национальную безопасность России. Принятая стратегия развития национальной платежной системы определяет временные рамки ее реализации, влияние на социально-экономический рост в стране. Интересен подход Банка России к технологической платформе реализуемого проекта, который впервые не учитывает лоббистские интересы коммерческих структур, функционирующих в этом секторе рынка длительное время. Предпринятые шаги на государственном уровне позволяют оценить проект как своевременное решение по созданию независимой и устойчивой системы безналичных расчетов с использованием платежных карт. Оценены риски возможной монополизации рынка со стороны АО «НСПК», контролируемого на уровне государства.*

*The article focuses on the history of national payment card system, particularly on its utility value and implementation prerequisites in Russia, and on previous initiatives in the sphere of association of Russian processing systems. The prospects and stages of formation of national processing system are being studied along with its influence on economic and national security of Russia. Current strategy of development of national processing system defines time frames set for its implementation and its influence on social and economical growth in the country. Special attention is paid to the approach of the Bank of Russia that for the first time does not take into account interests of lobbyists from commercial structures that have been operating in this market sphere for quite a while. The measures taken at the country level give us the reason to consider the project a very up to date decision to create independent and stable system of clearing transactions based on payment cards. The risks of possible market monopolization by NSPK (Natsionalnaya Sistema Platezhnykh Kart, National System of Payment Cards) JSC controlled by the government level are evaluated.*

*КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА.* Платежная система, платежные карты, банковское сообщество.

*KEYWORDS.* Payment systems, payment cards, bank community.

В современных условиях глобализации процесс интеграции экономик в значительной степени затрагивает рынок безналичных платежей, который обслуживает как национальную, так международную сферу торговли и услуг. На протяжении двух десятков лет Россия была открыта для западных международных платежных систем. Однако сейчас стало понятно, что события 2014 года изменили вектор взаимоотношений с экономически развитыми странами, особенно в вопросах, касающихся экономической и национальной безопасности нашей страны. Необходимо отметить, что основными причинами развития и распространения негативного влияния платежных систем на современные финансовые системы ряда стран являются совершенствование прямых отношений между платежными системами и широкое применение общих финансово-коммуникационных структур [5, с. 1580].

Пришло понимание, что нашей стране необходимо форсировать процесс создания собственной платежной системы, которая будет гарантировать бесперебойность и надежность осуществления банковских операций на территории Российской Федерации.

Успешными примерами функционирования национальных платежных систем являются Carte Bleu (Франция), China UnionPay (Китай) и JCB (Япония). При этом первые две системы давно вышли из рамок национальных и принимаются во многих странах мира. Карты платежной системы Carte Bleu давно выпускаются с логотипом международной платежной системы Visa, что дает возможность использовать карты внутри страны как локальные, а за пределами Франции как международные.

С момента идеи создания национальной системы платежных карт (НСПК) в России до ее фактического воплощения прошло более 15 лет. Первые попытки были предприняты еще в начале 90-х гг, на заре общего старта кредитных организаций на рынке платежных карт [6, с. 88]. На начальном этапе многие банки, создавая собственные локальные платежные системы, старались привлечь на свою сторону другие кредитные организации для расширения инфраструктуры обслуживания карт своей платежной системы. Первопроходцами в данном направлении были национальная система межбанковских расчетов «STB Card» (1992 г.), платежные системы «Юнион Кард», «СБЕРКАРТ», «Золотая Корона» (1993 г.). Эти и ряд других платежных систем прошли определенные пути в своем развитии, но подняться до уровня действительно национальной так и не смогли.

Необходимо отметить, что развитие российских платежных систем шло параллельно вхождению на наш рынок МПС Visa Inc. и MasterCard Worldwide, однако инфраструктура обслуживания их карт на тот момент значительно уступала отечественным и не претендовала на национальные масштабы. Однако, как показала история, именно претензии на лидерство ряда российских банков помешали построению НСПК в тот отрезок времени.

В течение всего прошедшего периода Банк России принимал непосредственное участие в попытках объединения участников рынка для создания

единых технологических стандартов и развития инфраструктуры приема и обслуживания карт. В 1994 году по инициативе Московского главного территориального управления Банка России был создан Координационный комитет по развитию платежных карт, затем при Банке России была сформирована Рабочая группа по новым платежным инструментам. Основные усилия Банка России были сосредоточены на разработке проекта НСПК России и нормативных документов, регулирующих применение платежных карт в Российской Федерации.

Представители банковского сообщества предложили ряд вариантов по объединению разрозненных платежных систем в одну, которая смогла бы стать основой национальной платежной системы. Однако слабая проработка предложений, отсутствие законодательной базы и нехватка финансовых ресурсов не позволили Банку России всерьез заняться этим вопросом.

Руководство Банка России сосредоточило свои усилия на разработке платежных систем по переводу крупных сумм платежей и массовых платежей, а деятельность Рабочей группы по новым платежным инструментам, занимающейся разработкой проекта НСПК в середине 1996 года, была прекращена. Поскольку банки самостоятельно не смогли договориться между о консолидации своих локальных платежных систем, российский рынок к 2000 г. был поделен между международными платежными системами Visa Inc. и MasterCard Worldwide.

Развитие отечественного рынка платежных карт проходило в несколько этапов, и было напрямую связано со становлением самой банковской системы в Российской Федерации. Д. С. Хаустов и В. М. Ягодкина в работе «Формирование национальной системы пластиковых карт России в условиях международной конкуренции» выделили 4 этапа [10, с. 43]:

I этап (1989 — сентябрь 1995 гг.) — первичное развитие;

II этап (октябрь 1995 — октябрь 1998 гг.) — становление основных институтов рынка платежных карт;

III этап (ноябрь 1998 — 2004 гг.) — первичная экспансия международных систем пластиковых карт;

IV этап (2005 — по настоящее время) — современный этап.

В настоящее время можно с уверенностью выделить следующий этап развития отечественного рынка платежных карт, началом которого стал июнь 2011 г., когда был принят Федеральный закон № 161-ФЗ от 27 июня 2011 г. «О национальной платежной системе». Хотя в этом законе на тот момент не предусматривалось создание НСПК, стало понятно, что государство крайне заинтересовано в технологически стандартизированной и унифицированной системе безналичных расчетов на основе платежных карт.

В этом же году Правительством России был принят ряд решений для создания универсальной электронной карты (УЭК), которая задумывалась как инструмент повышения качества и доступности государственных и муниципальных услуг и включала бы в себя платежное и идентификационное приложения. Продвигая УЭК, правительство заинтересовано в том, что при оказании государственных услуг использовался такой механизм, в котором были бы заложены следующие принципы:

— широкие возможности контроля и мониторинга;

— адресность оказания услуг;

— простой и доступный способ получения услуг населением [7, с. 78].

Значительных успехов в этом направлении достигли ОАО «УЭК» с платежной системой «ПРО100» и платежная система «Золотая корона».

После принятия Федерального закона № 112-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» вопрос создания НСПК под контролем государства был решен окончательно. Законом установлено, что НСПК создается в форме ОАО, в котором 100% акций принадлежит Банку России.

Изначально предполагалось, что НСПК будет создаваться на технологической платформе УЭК ОАО «Сбербанк России» или «Золотая корона». По результатам экспертизы межведомственной группы Банка России УЭК была готова для использования как платформа НСПК на 40%, а «Золотая корона» на 80%, при этом последняя имела собственный чип, не являющимся западным аналогом, с хорошей защитой от вмешательства злоумышленников. Выбор Банка России удивил многих экспертов, было принято решение о создании собственной технологической платформы НСПК с нуля. Такое решение можно связать только с тем, что регулятор не отважился брать ответственность за выбор конкретной платежной системы, т. к. обе обладали определенными недостатками.

Впервые национальная платежная система создается не вокруг какой-то коммерческой структуры со своими интересами, что является правильным решением, учитывающим все предыдущие попытки консолидации платежных систем в России. Разработка российского платежного стандарта приведет к объединению банковских и финансовых структур в единое целое, что повысит их конкурентоспособность на международных финансовых рынках.

Создание НСПК преследовало ряд стратегических задач, касающихся обработки национальных карточных транзакций внутри страны, таких как минимизация зависимости от международных платежных систем и создание российской карты с отечественными технологиями и инфраструктурой. Работа с данными задачами стала крайне необходимой для устранения зависимости от решений, принимаемых вне России и ее национального банковского сообщества.

Решением схожей проблемы является создание в Китае в 2002 году платежной системы China UnionPay в качестве банковской ассоциации под патронажем Народного банка Китая. Через 10 лет после создания по числу пользователей, использующих данную карту, China UnionPay опережает международную платежную систему Visa Inc. и принимается более чем в 140 странах мира [1]. China UnionPay включена Банком России в реестр операторов платежных систем Российской Федерации.

Стратегия развития национальной системы предполагает, что у реализации государственной программы будет три основных этапа [8].

Первый — это проведение внутрироссийских транзакций национальных и международных платежных систем только на территории нашей страны, т. е. создание единого центра ответственности по обработке транзакций. Это решение касается национальной безопасности и безопасности проведения банковских операций с использованием платежных карт. На этом этапе создание нацио-

нальной операционно-независимой платформы, при этом разработчиком должны быть отечественные компании, а разработанные ими коды, лицензии и интеллектуальная собственность переданы в НСПК.

Второй — запуск и развитие национальных платежных инструментов. На начальном этапе платежная карта «Мир» будет простой и доступной в использовании, функционально будет иметь минимальное количество приложений — платежное и идентификационное. В планах НСПК до конца 2018 года занять 50-60% российского рынка по объемам платежей с использованием карт.

Третий — вывод российской карты на международный уровень через выпуск кобрендинговых карт совместно с международными платежными системами, а также продвижение отечественных платежных карт и сервисов НСПК за рубежом. Еще одним масштабным каналом продвижения российской платежной карты может стать ЕврАзЭС, которые не обладают развитой платежной инфраструктурой и находятся в прямой зависимости от финансовой системы России [2, с. 16].

Оценивая заявленную стратегию, можно с уверенностью отметить, что создаваемая система нацелена на предоставление бесперебойного и доступного предоставления услуг по переводу денежных средств внутри России, использовании национальных и международных платежных инструментов и повышения доверия граждан к безналичным расчетам.

Заявленную цель создания НСПК об обеспечении бесперебойности, эффективности и доступности услуг по переводу денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа необходимо рассматривать значительно шире [9]. Ряд экспертов соотносят создание Национальной платежной системы как механизм защиты российских финансовых транзакций от иностранных разведок, уменьшение массы наличных денежных средств и усиления национального финансового мониторинга в интересах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [3, 4].

Для создания полноценно функционирующей НСПК необходимо наличие и сочетание ряда факторов, т. к. реализация проекта такого уровня в сжатые сроки и при ограниченном финансировании в мировой практике еще не осуществлялась. Эксперты в области банковских IT-технологий выделяют три фактора: организационный (финансирование и команду высококвалифицированных специалистов), административный (всесторонняя поддержка со стороны государственных структур) и время.

С другой стороны Федеральная антимонопольная служба (ФАС) еще до начала полноценной работы НСПК поднимает вопрос о возможной монополизации российского рынка платежных карт. Аргументом служит тот факт, что НСПК предстоит заниматься всеми платежами, включая транзакции, а проведение платежей по платежным картам будет возможно только при использовании тех технологий, которые будут поддерживаться НСПК. При этом поддержка на уровне государства в лице Банка России будет своего рода индульгенцией, что может привести к завышению тарифов на обслуживание для коммерческих банков и, как следствие, для держателей карт. В настоящий момент коммерческие банки и держатели карт освобождены от уплаты каких-либо комиссий (Visa Inc. и MasterCard Worldwide), но все может по-

меняться после запуска российской платежной карты. Стоимость проекта оценивается в 4,5 млрд. рублей и понятно, что НСПК предполагает в дальнейшем получать собственный доход от коммерческой платежной системной деятельности.

В настоящий момент НСПК уже активно начала свою деятельность в России. Международные платежные системы Visa Inc. и MasterCard Worldwide, ведущие деятельность на территории Российской Федерации, проводят свои транзакции и клиринг через процессинговый центр НСПК (14 млн. транзакций ежедневно). В планах до конца года подключить к процессингу платежные системы China UnionPay, JCB и American Express. Это планомерная работа по выполнению требований российского законодательства и нормативных документов Банка России.

Интерес международных платежных систем к российскому рынку огромен. Действующие экономические санкции в отношении России не являются преградой для взаимовыгодных проектов. Примером может послужить кобейджинговое соглашение между АО «НСПК» и MasterCard Worldwide по выпуску платежных карт «Мир» совместно с Maestro. Такое соглашение сразу открывает российским картам выход на международный уровень.

На текущем этапе необходимо серьезно подойти к вопросам, касающимся формирования нормативной базы НСПК, относящейся к правилам функционирования, условий эмиссии и обслуживания российских платежных карт, а также размера комиссионных, взимаемых с кредитных организаций после запуска платежной карты «Мир».

Банковское сообщество положительно относится к идее НСПК. Россия имеет все шансы на ее полноценную реализацию, и, со временем, российская платежная система составит серьезную конкуренцию международным. Собственная национальная платежная система является показателем уровня развития экономики страны и ее финансовой стабильности.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гаджиева С. М. Национальная система платежных карт: текущее состояние и перспективы развития / Munich Personal RePEc Archive. URL: <http://mpra.ub.uni-muenchen.de/65083>
2. Калужский М. Л. Институционализация платежной среды электронной коммерции в России / М. Л. Калужский // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 2. С. 8-19.
3. Крылов Г. О. Проблемы надзора и финансового мониторинга универсальных платежных карт в национальной платежной системе России / Г. О. Крылов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Естественные и технические науки. 2012. № 8-9. С. 5-7.
4. Никитина В. Л. Проблемы мониторинга универсальных электронных карт в национальной платежной системе / В. Л. Никитина // Правовая информатика. 2012. № 3. С.31-32.
5. Ольховский В. А., Галимова Г. А. Роль платежно-расчетных систем в обеспечении стабильности и развития рынка финансовых услуг / В. А. Ольховский, Г. А. Галимова // Фундаментальные науки. 2014. № 9. С. 1579-1584.

6. Рубинштейн Е. Д., Дьяченко Ю. К., Урумова Ф. М. Национальная платежная система: законодательная база, международный опыт / Е. Д. Рубинштейн, Ю. К. Дьяченко, Ф. М. Урумова // Проблемы современной экономики. 2014. № 22-2. С. 87-91.
7. Савицкая Н. А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н. А. Савицкая. СПб: СПбГУЭФ. 2011. 135 с.
8. Стратегия развития национальной системы платежных карт / Национальная система платежных карт. URL: [http://www.nspk.ru/upload/docs/Утвержденная%20Стратегия%20развития%20НСПК\\_\\_09%2002%2015.pdf](http://www.nspk.ru/upload/docs/Утвержденная%20Стратегия%20развития%20НСПК__09%2002%2015.pdf)
9. Федеральный закон от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в ред. от 5 мая 2014г.) // КонсультантПлюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_\\_doc\\_\\_LAW\\_\\_173643/?frame=4](http://www.consultant.ru/document/cons__doc__LAW__173643/?frame=4)
10. Формирование национальной системы пластиковых карт России в условиях международной конкуренции: монография / Д. С. Хаустов, В. М. Ягодкина. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. 166 с.

#### REFERENCES

1. Gadzhieva S. M. Nacional'naja sistema platezhnyh kart: tekushhee sostojanie i perspektivy razvitija [The national payment card system: the current state and prospects of development] // <http://mpira.ub.uni-muenchen.de/65083>. (In Russian)
2. Kaluzhskij M. L. Institucionalizacija platezhnoj sredy jelektronnoj kommercii v Rossii [Institutionalization of the payment environment of e-commerce in Russia] // Finansovaja analitika: problemy i reshenija [Financial analytics: science and experience]. 2014. No 2. Pp. 8-19. (In Russian)
3. Krylov G. O. Problemy nadzora i finansovogo monitoringa universal'nyh platezhnyh kart v nacional'noj platezhnoj sisteme Rossii [Problems of supervision and financial monitoring of universal payment cards in the national payment system of Russia] // Sovremennaja nauka: aktual'nye problemy teorii i praktiki [Modern science: actual problems of theory and practice]. Series: Estestvennye i tehnicheckie nauki [Natural and Technical Sciences]. 2012. No 8-9. Pp. 5-7. (In Russian)
4. Nikitina V. L. Problemy monitoringa universal'nyh jelektronnyh kart v nacional'noj platezhnoj sisteme [Problems of monitoring universal electronic cards in the national payment system] // Pravovaja informatika [Informatics and law]. 2012. No 3. Pp. 31-32. (In Russian)
5. Olkhovskiy V. A., Galimova G. A. Rol' platezhno-raschetnyh sistem v obespechenii stabil'nosti i razvitija rynka finansovyh uslug [The role of payment and card systems in ensuring the stability and development of the market of financial services] // Fundamental'nye nauki [Fundamental research]. 2014. No 9. Pp. 1579-1584. (In Russian)
6. Rubinstein E. D., Dyachenko U. K., Urumova F. M. Nacional'naja platezhnaja sistema: zakonodatel'naja baza, mezhdunarodnyj opyt [The national payment system: a legislative basis, and international experience] // Problemy sovremennoj jekonomiki [Modern Economy Issues]. 2014. No 22-2. Pp. 87-91. (In Russian)
7. Savitskaya N. A. Nacional'naja platezhnaja sistema Rossii: problemy i perspektivy razvitija [The national payment system of Russia: problems and prospects]. Saint-Petersburg: St. Petersburg State University of Economics, SPbGUJef Publisher. 2011. 135 p. (In Russian)

8. Strategija razvitija nacional'noj sistemy platezhnyh kart [A strategy of development of the national system of payment cards] // [http://www.nspk.ru/upload/docs/Утвержденная%20Стратегия%20развития%20НСПК\\_09%2002%2015.pdf](http://www.nspk.ru/upload/docs/Утвержденная%20Стратегия%20развития%20НСПК_09%2002%2015.pdf) (In Russian)
9. Federal Law of the Russian Federation No 161-FZ of June 27, 2011 «O nacional'noj platezhnoj sisteme» [«Concerning the national payment system»] (as amended of May 5, 2014.) // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173643/?frame=4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173643/?frame=4) (In Russian)
10. Khaustov D. S., Yagodkina V. M. Formirovanie nacional'noj sistemy plastikovyh kart Rossii v uslovijah mezhdunarodnoj konkurencii [Formation of the national system of plastic cards in Russia in conditions of international competition]: A monograph. Irkutsk: Baikal National University of Economy and Law, BGUJeP Publisher, 2011. 166 p. (In Russian)

#### **Автор публикации**

**Куцев Алексей Геннадьевич** — кандидат экономических наук, доцент, заместитель директора Финансово-экономического института Тюменского государственного университета

#### **Author of the publication**

**Alexey G. Kutsev** — Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Deputy Director of Financial and Economic Institute, Tyumen State University