

УДК 2964

***НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ «МИР» И
ВЕКТОР ЕЁ РАЗВИТИЯ***

Гулько А.А.

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов, инвестиций
и инноваций,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
Белгород, Россия*

Клеткина Е.С.

студентка кафедры финансов, инвестиций и инноваций,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
Белгород, Россия*

Потапова А.В.

студентка кафедры финансов, инвестиций и инноваций,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
Белгород, Россия*

Аннотация: В статье исследуются этапы формирования национальной системы платежных карт «Мир». Выявлены основные преимущества НСПК и недостатки. Определены её проблемы развития на современном этапе и предложены пути их возможного решения.

Ключевые слова: национальная система платежных карт «МИР», банковская карта, платежная система, российский рынок платежных систем.

***THE PLATE SYSTEM OF THE NATIONAL CARD "THE WORLD" AND
THE VECTOR OF ITS DEVELOPMENT***

Gulko A.A.

*PhD, associate professor, associate professor of Department of Finance, Investments
and Innovations*

Belgorod State National Research University «BelSU»

Belgorod, Russia

Kletkina E.S.

student of Department of Finance, Investments and Innovations

Belgorod State National Research University «BelSU»

Belgorod, Russia

Potapova A.V.

student of Department of Finance, Investments and Innovations

Belgorod State National Research University «BelSU»

Belgorod, Russia

Abstract: the article examines the stages of formation of the national system of payment cards "Mir". The main advantages and disadvantages of nspk are revealed. Its problems of development at the present stage are defined and ways of their possible solution are offered.

Key words: national system of payment cards "the WORLD", a Bank card, payment system, the Russian market of payment systems.

В условиях рыночной экономики и бурного развития новых технологий особое значение приобретают вопросы организации нового качества денежных расчетов, в связи, с чем появляется необходимость кардинального изменения платежных систем в стране. Важную роль при этом занимает сфера национальной платежной системы (НПС), которая обеспечивает формирование совокупного денежного спроса внутри государства, а также повышает эффективность расчетов, что в свою очередь укрепляет положение на международном рынке. Несмотря на существование большого многообразия платежных систем в России, Национальная платежная система нуждается в своем дальнейшем развитии в целях обеспечения безопасности финансовой системы и реализации национальных интересов.

С учетом современных реалий важнейшим фактором развития НСП является формирование эффективной и безопасной национальной системы платежных карт.

Доминирующая часть платежного рынка России до 2016 года приходилась на системы Mastercard (49,4%) и Visa (44,7%), и только 6% рынка составляли все остальные платежные системы [3].

Именно зависимость России от иностранных платежных систем послужила основанием для создания собственной национальной системы платежных карт, которая могла бы обеспечить развитие финансовых потоков страны.

Наличие развитой национальной системы платежных карт является важным показателем соответствующего уровня развития экономики и финансовой системы, а также степени гарантированности бесперебойных операций. В целях решения данных задач, в 2014 году было создано акционерное общество «Национальная система платежных карт», которое контролируется Банком России (100% акций) [1].

Национальная система платёжных карт (далее - НСПК) — операционный и платёжный клиринговый центр для обработки операций по банковским картам внутри России и оператор национальной платёжной системы «Мир».

Основной целью организации НСПК является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств.

Первые карты «Мир» были выпущены в декабре 2015 года, новая банковская карта «Мир» прошла испытание именно теми банками, которые в 2014 году были отключены от международных платежных систем. К лету 2016 года уже двадцать российских банков практиковали выдачу пластиковых карт «Мир», а в числе партнеров новой платежной системы насчитывалось 114 банковских учреждений Российской Федерации.

Такие крупные банки, как Сбербанк и ВТБ 24 провели тестовую эмиссию карт «Мир» летом 2016 года, а в течение 2017 года был осуществлён перевод на дебетовую карту «Мир» всех бюджетников для выплат пенсий, стипендий, социальных пособий и т.п.

К началу 2018 года НСПК подписало 370 договоров с коммерческими банками, в то же время эмитентами являлись только 140 (те банки, которые приступили к выпуску и обслуживанию данной карты).

Не смотря на быстрые темпы развития НСПК, еще не решены проблемы осуществления платежей за границей, в связи, с чем представляются возможными два выхода из данной ситуации.

Первый - это присоединение к системе «Мир» иностранных банков. В планах платежной системы «Мир» стоит намерение начать продвижение национальных карт за рубежом в сотрудничестве с национальными платежными системами стран Евразийского экономического союза - «Белкарт» в Белоруссии и Armenian Card (ArCa) в Армении. Кроме того, платежная система «Мир» намерена работать напрямую с платежными системами и крупнейшими банками-эквайрерами стран, где традиционно высок туристический поток россиян: Турция, Египет, страны Средиземного моря и Юго-Восточной Азии.

Второй путь предполагает выпуск кобейджинговых карт, т.е. принадлежащих двум платежным системам. На данный момент платёжные карты «Мир» выпускаются с чипами как российского, так и иностранного производства. Первую кобейджинговую (с двумя чипами) карту «Мир»-Maestro, которой расплачиваются как на территории России, так и за границей, выпустил Газпромбанк в декабре 2015 года. Также существуют несколько кобейджинговых соглашений с MasterCard, Japan Credit Bureau и American Express о выпуске совместных карт, которые на территории России будут работать как «Мир», а в других странах — как карты соответствующих платёжных систем. Вместе с тем приобретение данной карты является для потребителя весьма дорогостоящим.

С января 2017 года НСПК работает над приёмом национальных пластиковых карт в Европе и США, хотя конкретных соглашений пока не заключено.

На сегодняшний день главными преимуществами карт «Мир» в сравнении с другими картами, на наш взгляд, являются:

– низкие тарифы на обслуживание карты. Для банков-участников тарифы существенно ниже, чем тарифы международных платежных систем. Так стоимость обслуживания классической дебетовой карты Visa и MasterCard составляет 750 рублей, а обслуживание карт «МИР» – 450 рублей. При этом по некоторым зарплатным и пенсионным проектам предполагается бесплатное обслуживание.

– безопасность оплаты в оффлайн и онлайн точках. Чтобы увеличить безопасность карты, было принято решение использовать такие фирменные компоненты в ее оформлении, как графический символ рубля, золотой или серебряный микрочип, а также фирменную голограмму. Карта оснащена российским чипом. Сертификация подтверждена стандартами международных платежных систем. По надежности чип превосходит многие иностранные аналоги, сохраняет данные десять лет, выдерживает до 10 тысяч циклов перезаписи, а также обладает контактным и бесконтактным интерфейсом.

– широкая сеть приема карт в России и в популярных интернет-магазинах. Несмотря на свой недолгий срок, карта МИР уже принимается в миллионах торговых точек в России и в самых популярных интернет-магазинах.

– разработка программ для держателей карт. Например, уникальная межбанковская программа лояльности и бонусов, в основе которой – выплата cash-back (возврат определенной части суммы, потраченной на покупку в Интернете). Предполагается, что Cash-back по картам МИР будет составлять в среднем 10-15%. Это весьма значительный показатель, особенно если сравнивать cash-back по картам VISA и MasterCard.

– возможность использования карты «Мир» за рубежом. Соглашение о выпуске совместных карт подписаны с платежными системами

Maestro, JCB, AmEx, UnionPay. Идет работа по обеспечению взаимного приема карт национальных платежных систем стран ЕАЭС.

– возможность расплачиваться через платежную систему «Мир» с использованием смартфонов с помощью технологии NFC (Near Field Communication) — аналог MasterCard PayPass и VISA PayWave.

При этом банковская карта МИР по своему функционалу практически ничем не отличается от карт Visa и MasterCard. Она позволяет совершать весь спектр необходимых банковских операций, среди которых:

- получение и внесение денежных средств;
- оплата товаров и услуг;
- осуществление перевода денежных средств с одной карты на другую.

Еще одним преимуществом карт «МИР» является возможность их использования физическими лицами при оплате проезда в транспорте. Массовый выпуск карт с поддержкой бесконтактной оплаты начался в январе 2017 года.

Однако, несмотря на все перечисленные преимущества и масштабные рекламные кампании в банках-эмитентах, карта «МИР» пока ещё слабо востребована. Использовать новую карту в качестве средства платежа пока сложно, так как чтобы предприятия торговли могли принимать карту «Мир», надо перепрограммировать их POS-терминалы. Однако далеко не все банки (у некоторых насчитываются десятки тысяч POS-терминалов) успели завершить данный процесс. Еще одной важной проблемой для развития НСПК «Мир» является, психологическая неподготовленность населения к использованию карты. Многие бюджетники, которые получают выплаты по карте «Мир», параллельно все равно пользуются картами других платежных систем, к которым привыкли.

С целью популяризации российской банковской карты «МИР» среди населения, необходимо сделать её максимально удобной в использовании. Все

торговые точки в России должны принимать российскую платежную карту, что будет способствовать ее повсеместному распространению.

На данный момент в рамках развития НСПК (2016—2018 гг.) осуществляются мероприятия по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, по их продвижению и развитию на территории России, а также продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа, сервисов НСПК за пределами России. Национальная карта будет приниматься на всей территории России и позволит совершать все типовые операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи. Оплата товаров (работ, услуг) может производиться потребителем в соответствии с указанием продавца (исполнителя) путем расчетов через субъектов национальной платежной системы, осуществляющих оказание платежных услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Переход к расчетам в НСПК позволит обеспечить экономию средств для банков, их клиентов и торгово-сервисных организаций, а также непрерывность и устойчивость расчетов внутри страны. Кроме того, создание единого процессингового центра поставит расчеты с использованием платежных карт под наблюдение со стороны Банка России, что обеспечит поступление в ЦБР необходимой информации для оптимизации инфраструктуры расчетов. Однако устоит учесть, что создание российской национальной системы платежных карт требует значительных временных и материальных затрат.

Библиографический список

1. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ. [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «КонсультантПлюс». - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/, свободный.

2. Бескорвайная Н.Н. Переход на национальную систему платежных карт / А.С. Самофалова, Н.Н. Бескорвайная / Проблемы современного социума глазами молодых исследователей. – 2015. - № 1. – С. 86-91.
3. Битюкова А.Ф. Национальная система платежных карт как фактор формирования национального платежного пространства / А. Ф. Битюкова А. А. Гулько / Экономика и предпринимательство. – 2015. - № 5. – С.1065-1067.
4. Гулько А.А. Национальная система платежных карт «МИР»: проблемы и направления развития / А. А. Гулько, Е. С. Клеткина, Д. В. Гордя / Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. - № 5-4 (46). – С. 30-31.
5. Музалевский М. Ю. Перспективы развития Национальной системы платежных карт «МИР» / М. Ю. Музалевский / Наука, образование и культура. – 2016. - № 11. – С. 39-41.
6. Участники платежной системы «МИР» [Электронный ресурс] / Официальный сайт «Национальная система платежных карт» – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir/>, свободный.