

УДК 336.717.12

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ПЛАСТИКОВОЙ КАРТЫ «МИР»: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Иванова П.В.

*ФГБОУ ВПО «Владивостокский Государственный Университет Экономики и Сервиса» (ВГУЭС),
Владивосток, e-mail: polik-hvosti@mail.ru*

Пластиковые банковские карты являются важным современным инструментом безналичных расчетов. Остановка обслуживания карт некоторых российских банков международными платежными системами из-за санкций показала уязвимость отечественного рынка платежей. Сложившаяся критическая для финансовой системы страны ситуация угрозы ее безопасности и прекращения обслуживания банковских карт стала катализатором для разработки и внедрения карты «Мир» и создания соответствующей национальной инфраструктуры. Объектом исследования является карта «Мир», как инструмент национальной системы пластиковых карт. Предмет исследования – состояние российской национальной системы пластиковых карт. В статье проанализирована деятельность Национальной системы платежных карт и российских кредитных организаций в сфере внедрения и использования пластиковых карт «Мир», определены основные проблемы, связанные с расчетами картами «Мир», изучено состояние и тенденции развития применения карт «Мир» в Российской Федерации.

Ключевые слова: банковские карты, расчеты, платежная система, карта «Мир», платежная система «Мир», безналичные платежи, клиринговый центр, эмиссия карт

THE ROLE AND IMPORTANCE OF PLASTIC CARDS «MIR»: PROBLEMS AND PROSPECTS

Ivanova P.V.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: polik-hvosti@mail.ru

Plastic Bank cards are an important modern tool of cashless payments. Stop servicing cards of some Russian banks, international payment systems because of the sanctions showed the vulnerability of the domestic payments market. The critical for the financial system of the country the situation of security and termination of service of Bank cards became a catalyst for the development and implementation of the card «Mir» and the establishment of an appropriate national infrastructure. The object of the study is the card «Mir» as an instrument of the national system of plastic cards. Subject of research – the state of the Russian national system of plastic cards. The article analyzes the activities of the National system of payment cards and the Russian credit organizations in the sphere of implementation and use of plastic cards «the World», identified the main problems associated with card payments «World», examined the status and trends in the development of the use of cards «the World» in the Russian Federation.

Keywords: credit cards, payments, payment system, card «Mir», payment system «Mir», non-cash payments, clearing center, issue card

Вопросы функционирования национальной платежной системы являются стержнем экономики любой страны. Из-за блокировки счетов и прекращения работы платежных систем «Visa» и «MasterCard» в российских банках был нарушен платежный суверенитет России, что стало стимулом создания национальной системы платежных карт, внедрения пластиковой карты «Мир», как ее инструмента.

Таким образом, к ускорению развития национальной системы платежных карт нашу страну подтолкнули антироссийские санкции, в результате которых международные платежные системы «Visa» и «MasterCard» перестали обслуживать свои системы в ряде российских банках.

В связи с этим, заслуживает внимания тот факт, что у обеих компаний представляющих платежные системы местом их расположения является территория США.

Для характеристики сложности ситуации создавшейся с платежной системой страны (НПС) необходимо отметить, что в России и на начало 2014 года действовало около 20 российских платежных систем. Однако, их доля на рынке очень мала: крупнейшие из их числа – Объединённая российская платёжная Система (ОРПС) и «Золотая корона» занимали 3 и 5 % рынка соответственно.

Исследованиями установлено, что эффективная национальная платёжная система должна быть единой и покрывать всю страну, удовлетворять потребности всех секторов рынка, не разграничиваться на национальном и региональном уровнях [9].

При этом, для формирования эффективных финансово-расчетных инструментов, включая платежные карты необходима активная модернизация российской экономики [1].

Таблица 1

Значение понятий национальной платежной системы – «Мир»
(на основе Правил ПС «Мир»)

Понятие	Определение
Платежная система «Мир» (ПС «Мир»)	Совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам ПС «Мир» в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.
Оператор Платежной системы (Оператор Системы, Оператор)	Организация, определяющая Правила Системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Оператор услуг платежной инфраструктуры	Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.

Современный этап экономического развития страны характеризуется тем, что роль пластиковых карт и платежных систем, как части инфраструктуры безналичных расчетов в России постоянно повышается [6].

Действительно, количество пластиковых карт каждый год растёт. Это может быть обусловлено тем, что банки стали интенсивнее реализовывать зарплатные проекты. Дано объяснение развитию данного способа организации выплаты заработной платы с использованием пластиковых карт [2].

В условиях нестабильности платежной системы руководством Российской Федерации и ЦБ России было принято решение о создании национальной системы платежных карт (далее – НСПК) и выпуске российской платежной карты «Мир» с целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств [4].

Для достижения указанной цели все платежные системы поделили на подконтрольные России (национально значимые) и неподконтрольные. Последние должны были внести обеспечительный взнос, либо перевести процессинг (обработку информации, используемой при совершении платежных операций) в НСПК. Платежные системы «Visa» и «MasterCard» статус национально значимых систем не получили.

Наряду с этим, изменения, внесенные в Закон № 161-ФЗ, обязали международные платежные системы организовать взаимодействие с НСПК. Таким образом «Visa» и «MasterCard» стали участниками НСПК. Для них это значительно удобнее и выгоднее, чем вносить крупный обеспечительный взнос либо создавать на территории России собственные процессинговые центры [5].

В свою очередь развитие НПС является ключевым фактором обеспечения суверенитета национального платежного пространства нашей страны, гарантирующей безопасность и бесперебойность проведе-

ния внутрироссийских транзакций по банковским картам.

Целями развития НСПК являются обеспечение эффективного, бесперебойного и доступного оказания услуг по переводу денежных средств в Российской Федерации с использованием национальных и международных платежных инструментов в условиях конкуренции с существующими платежными системами, повышение доверия пользователей к безналичным расчетам [4].

Деятельность НСПК регулируется Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3493-У.

Перед НСПК Правительством России были поставлены две основные задачи:

1. Создание операционного и клирингового центра для обработки внутрироссийских операций по картам международных платежных систем;

2. Выпуск и продвижение национальной платежной карты «Мир» – создание национальной платежной системы [7].

Рассмотрим далее основные понятийные значения (табл. 1) платежной системы «Мир».

Основными участниками платежных взаимоотношений являются:

- Центральный Банк Российской Федерации;
- коммерческие банки;
- платежные системы, зарегистрированные ЦБ РФ.

Стратегия развития НПС построена с учетом текущего состояния рынка розничных платежных услуг Российской Федерации:

- сохранение значительной доли наличных расчетов и преобладания операций по получению наличности;
- необходимости повышения прозрачности ценообразования на рынке платежей;
- доминирования международных платежных систем на отечественном рынке платежных услуг;

– отсутствия операционного и платежного клирингового центра национального уровня.

Действия по реализации Стратегии направлены на решение следующих задач:

– увеличение доли безналичных расчетов, при обеспеченности сохранности средств населения;

– определение национальных стандартов безопасности переводов денежных средств и изменение структуры национального рынка платежных услуг, снижение его зависимости от международных платежных систем;

– стимулирование долгосрочных денежных накоплений населения на банковских счетах и повышение финансовой грамотности населения страны.

Развитие Национальной платежной системы предусматривается в 3 этапа ее внедрения [8].

1. Первый этап (до 31 марта 2015 года). Создание национальной операционно-независимой платформы для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платежных карт. Организация взаимодействия между участниками рынка платежных услуг через операционный платежный и клиринговый центр (ОПКЦ) НСПК по картам международных платежных систем.

2. Второй этап (апрель – декабрь 2015 года). Осуществление комплекса мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инстру-

ментов – карты «Мир». В сжатые сроки была создана НСПК «Мир» и начата эмиссия пластиковых карт «Мир». При этом стоит отметить, что за это время на территории РФ создан процессинговый центр, который производит на базе НСПК транзакции по картам «Visa» и «MasterCard» международных платежных систем, а также транзакции внутри России по картам «Мир» и других платежных систем.

3. Третий этап (2016 – 2018 годы) предусматривает мероприятия по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории России, а также по продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа, а также сервисов НСПК за пределами России.

В настоящее время карты «Мир» отличаются от карт международных платежных систем:

– не предусмотрена комиссия за внутрибанковский оборот по операциям;

– в картах «Мир» на данный момент реализована только базовая функциональность;

– себестоимость изготовления карт «Мир» на начальном этапе выше себестоимости изготовления карт «Visa» и «MasterCard»;

– первоначальными пользователями карты станут бюджетники, пенсионеры и другие лица, получающие средства из государственного бюджета.

Таблица 2

Условия обслуживания банками платежных карт «Мир»

Условия для физических лиц	Кредитная организация / Тариф, руб.		
	ОАО «АБ «Россия»	РНКБ Банк (ПАО)	АО «СМП Банк»
Открытие, обслуживание счета банковской карты (физические лица)	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Выпуск карты:			
Дебетовая	250	Бесплатно	X
Классическая*	550	X	Бесплатно
Премиальная*	1200	X	Бесплатно
Годовое обслуживание:			
Дебетовая	250**	Бесплатно	X
Классическая*	550**	X	300
Премиальная*	1200**	X	1500
Зачисление денежных средств при пополнении карт в устройствах и через кассы банка	Без комиссии	0,5% от суммы пополнения	Без комиссии
Снятие наличных в банкоматах и кассах банка	Без комиссии	Без комиссии	Без комиссии
Оплата товаров и услуг торгово – сервисных предприятий	Без комиссии	Без комиссии	Без комиссии

Примечание. *Для физических лиц, получающих заработную плату на карты банка, военных пенсионеров, заемщиков и вкладчиков банка – бесплатно. **Начиная со второго года обслуживания.

Основные условия обслуживания карты «Мир» некоторыми кредитными организациями, приведены в табл. 2.

При составлении таблицы использованы данные официальных сайтов указанных в таблице банков по состоянию на май 2016 года.

Как видно из представленной таблицы тарифы напрямую зависят от банков – эмитентов выпускающих платежные карты «Мир», так как НПСК не устанавливает какие-либо тарифы на выпуск и обслуживание карт.

Основные проблемы, с которыми столкнулась карта «Мир»:

- 1) для приема карты «Мир» открыта лишь малая часть банкоматов и терминалов;
- 2) необходимо переоснащать банкоматы и терминалы, чтобы они могли осуществлять прием карт «Мир»;
- 3) отсутствуют интересные решения и эффективные программы лояльности, что снижает конкурентоспособность карты «Мир» на рынке безналичных расчетов.
- 4) высокие риски, связанные с мошенничеством, требуют принятия усиленных мер защиты безналичных операций [3].

Перспективы развития карты «Мир»:

- планируется распространение карт «Мир» за рубежом, благодаря заключению кобейджинговых договоров с ведущими платежными системами мира;
- к 2017г. предполагается занять до 40% рынка банковских карт в России;
- планируется внедрение инновационных технологий, способствующих развитию безналичных платежей;
- обязательными участниками НСПК должны стать все значимые платежные системы и кредитные организации. В Реестр

кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг по состоянию на 28 марта 2016 г. внесен 51 банк.

Список литературы

1. Ермоленко О.М. Критерии развития рынка банковских карт на современном этапе функционирования банковского сектора // Научный вестник ЮИМ. – 2015. – № 1. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/kriterii-razvitiya-rynka-bankovskih-kart-na-sovremennom-etape-funktsionirovaniya-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 04.05.2016).
2. Жукова В.В., Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 11 [Электронный ресурс] – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/11/40327> (дата обращения: 27.03.2016).
3. Кривошапова С. В., Литвин Е.А. Оценка и способы борьбы с мошенничеством с банковскими картами в России. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4-1. – С. 116–120.
4. О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 22.10.2014 N 319-ФЗ «Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Петегрич А.В., Бондаренко Т.Н. Роль национальной платежной системы в развитии безналичных расчетов в РФ // Современные научные исследования и инновации. – 2015. – № 7; [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2015/07/54726> (дата обращения: 27.03.2016).
7. Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг. [Электронный ресурс] – URL: www.cbr.ru/PSystem/?Prtd=reestr (дата обращения: 21.04.2016).
8. Стратегия развития национальной системы платежных карт [Электронный ресурс]: протокол от 09.02.2015 № 7 наблюдательного совета АО «НСПК». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Massimo Cirasino, Global Trends in Payment and Settlement systems vis-avis the new Standards, World Bank Global Payment Systems Survey, World Bank, 2010.