

Семенов О.Г.,
д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Банковское дело»

Донченко И.В.,
аспирант кафедры «Банковское дело»
Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)
fnauka@bk.ru

СТРАТЕГИЯ ПРОДВИЖЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

В статье проанализированы основные проблемы формирования национальной платежной системы. Предложены направления преодоления проблем. Рассмотрен опыт создания и функционирования национальной платежной системы Китая.

Ключевые слова: национальная платежная система, China UnionPay, проблемы платежной системы

Semenouta O.G., Donchenko I.V.

THE STRATEGY OF PROMOTING THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM: PROBLEMS AND THEIR SOLUTIONS

The article analyzes the main problems of the formation of the national payment system. Directions to overcome the problems. The experience of creation and functioning of the national payment system in China

Keywords: national payment system, China UnionPay, the problem of the payment system

В современных экономических условиях, характеризующихся неблагоприятной внешней конъюнктурой, создание национальной платежной системы (далее – НПС) России является важнейшим приоритетным направлением развития. Основными целями этой амбициозной задачи обозначены следующие:

- обеспечение независимости вновь созданных уникальных платежных инструментов от западных стран;

- защита данных о финансовых операциях российских граждан от иностранных лиц, а также бесперебойное оказание платежных услуг вне зависимости от внешней обстановки;

- унификация и стандартизация технологических, операционных и правовых параметров системы безналичных расчетов;

- повышение конкурентоспособности внутреннего кредитного рынка.

Формирование отвечающей современным требованиям НПС позволит России более активно интегрироваться в мировой рынок капиталов, стимулировать деловую активность, создаст благоприятный инвестиционный климат и в конечном счете будет способствовать подъему экономики и внедрению инновационной модели ее развития.

Однако в настоящее время существует ряд проблем, препятствующих формированию полноценной и конкурентоспособной платежной системы, среди которых можно выделить следующие группы:

- правовые;
- организационные;
- технологические;
- образовательные.

Следует проанализировать указанные проблемы.

Правовые проблемы формирования в России национальной платежной системы.

В ФЗ от 27.06.2011 г. №161 – ФЗ «О национальной платежной системе» и в ФЗ от 27.06.2011 г. № 162 – ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» имеются серьезные положения, не позволяющие в полной мере достичь стоящих перед ними целей.

Во-первых, не исключен риск мошенничества и несанкционированного применения электронных средств платежа (ЭСП).

Обусловлено это тем, что в ФЗ № 161 – ФЗ предусмотрена безусловная и полная ответственность оператора по переводу денежных средств за транзакции, совершаемые до момента информирования клиента

об утере ЭСП, если только оператор не сможет доказать, что именно клиент нарушил правила эксплуатации ЭСП, что в итоге и повлекло реализацию операции без соглашения клиента – физического лица. Учитывая то, что следствие не является профильной деятельностью операторов, и прежде всего кредитных организаций, это может привести к значительным финансовым потерям для операторов.

Вследствие чего целесообразно установить в ФЗ № 161 – ФЗ необходимость идентификации лиц, которые осуществляют перевод электронных денежных средств (ЭДС) с использованием ЭСП, что поможет устранить риск совершения клиентами несанкционированных действий с ЭСП, но и, кроме всего прочего, позволит защитить законопослушных клиентов от противоправных действий в случае утери либо кражи ЭСП.

Во-вторых, как показывает практика, ЭСП могут использоваться криминальными структурами в своей деятельности (не исключение и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма), а это ведь довольно серьезная угроза национальной безопасности, и как итог: нарушение нормального функционирования государства и его основных экономических институтов, препятствие контролю финансовой системы страны со стороны государственных органов, и, наконец, отрицательная репутация России на международной арене.

Чтобы предупредить деятельность данных структур, необходимо в законе обязательно предусмотреть идентификацию клиента при оформлении договора об использовании ЭСП (включая и неперсонифицированные), а также лимит на получение ЭСП для одного лица.

Общепользным также можно считать установление обязательства оператора ЭДС доводить до Росфинмониторинга информацию по переводам ЭДС, в части которых возникают опасения, что они проводятся в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и других опасных деяний.

В-третьих, необходимо установить более эффективную защиту прав участников НПС и потребителей ее услуг, а также конкретный перечень оснований применения гарантийного вноса и обязательств, неисполнение которых приводит к его использованию.

В ФЗ – 161 ФЗ предусматривается возможность формирования гарантийного фонда операторами социальной и системно значимой платежной системы за счет денежных средств участников платежной системы. При этом надо отметить: порядок уплаты взносов и определения их размера не предусмотрен. А в ст. 29 Закона сказано только, что участник НПС уплачивает гарантийный взнос одновременно в полном объеме, а в случае прекращения его участия – он возвращается. Такой порядок уплаты зачастую становится обременительным. Притом сообразно накоплению объемов платежей по обязательствам данных взносов будет недостаточно. Поэтому следовало бы зафиксировать в законе порядок уплаты взносов в гарантийный фонд отдельными траншами.

В-четвертых, в Законе № 161 – ФЗ отсутствуют желательные пределы при применении ЭДС для юридических лиц.

Так, ст. 10 закона устанавливает: остаток ЭДС на корпоративном ЭСП не должен превышать 100 тысяч рублей на конец рабочего дня оператора. Но вместе с этим объем операций, проводимых при помощи ЭСП, не обозначен. Как следствие, это может стать «благоприятным» условием для перевода части расчетов юридических лиц в бесконтрольную сферу оборота. Исключить такую вероятность представляется возможным только с помощью закрепления для юридических лиц лимита операций, совершаемых с помощью ЭСП, а также исчерпывающий перечень допустимых значений платежа.

В-пятых, в ФЗ «О национальной платежной системе» нужно предусмотреть точный перечень обстоятельств, при наличии хотя бы одного из них банк вправе будет отказать клиенту в оформлении дого-

вора об использовании ЭСП. Это позволило бы избежать случаев, когда клиент может обратиться с жалобами в части дискриминации потребителей платежных услуг и ущемлению их прав.¹

Все-таки необходимо отметить, что ФЗ № 161 – ФЗ обеспечивает платежной системе России новые возможности для интенсивного развития. По мнению специалистов, принятие данного закона стало важным шагом к полноценному финансовому суверенитету. Однако новое законодательство имеет достаточно много нюансов осуществления безналичных расчетов, которые остались нераскрытыми. Поэтому отсутствие детально проработанной законодательной инфраструктуры на данном этапе развития платежной системы является одним из ключевых препятствий на пути долгосрочного сбалансированного роста экономики нашей страны.

Особого внимания заслуживают *организационные проблемы*, которые заключаются в том, что банкам в связи с вступлением в силу Положения № 383 – П предстоит в кратчайшие сроки провести объемную работу, связанную в том числе с необходимостью обучения персонала новым правилам перевода денежных средств, значительной переработки и созданию внутренних документов, содержащих:

- порядок составления распоряжений;
- порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;
- порядок исполнения распоряжений;
- иные положения об организации деятельности кредитных организаций по осуществлению перевода денежных средств.

Существенной корректировки потребуют действующие автоматизированные банковские системы. Кроме того, банкам необходимо будет протестировать свои банковские продукты в области осуществления перевода денежных средств, предлагаемые клиентам, на их соответствие новым требованиям. Также новые правила

перевода потребуют изменения и договорной базы.

Ситуация усугубляется тем, что, существенно изменив основы перевода денежных средств, Банк России пока не подготовил официальных комментариев и разъяснений о применении отдельных нововведений.

В связи с чем необходимо принятие соответствующих инструкций и рекомендаций, которые бы ответили на все вопросы, возникающие у участников платежной системы при применении Положения № 383 – П.

Также в платежной системе Банка России, где реализуются собственные унифицированные форматы электронных банковских сообщений, основанные на российских форматах расчетных документов, отличающихся от международных стандартов в части состава реквизитов и размерности полей, целесообразно разработать форматы расчетных документов, которые учитывали бы международные стандарты.

В целях создания национальной платежной системы необходимо решить проблемы, связанные с *технологической инфраструктурой*, заключающиеся в следующих моментах:

- недостаточное развитие либо отсутствие инфраструктуры по обслуживанию розничных платежей на рынках продовольственных и промышленных товаров, высокой концентрации инфраструктуры в крупных городах и низкая в сельской местности;
- слабый функционально-технологический уровень оснащения розничной платежной инфраструктуры, нестабильная работа оборудования и каналов связи;
- высокая стоимость банкоматов и платежных терминалов, в том числе оснащение указанных устройств программным обеспечением.

Регионы РФ неравномерно обеспечены сетью банкоматов (АТМ). Казалось бы, диспропорции очевидны, но, невзирая на цифры, банкиры не видят в этом ничего необычного. «Я бы не стал утверждать, что

¹ Васильевич С.В. Правовые проблемы формирования в России национальной платежной системы//Банковское право. – 2011. - № 5.

наблюдается серьезный дисбаланс, – говорит Максим Дарешин, начальник управления по сопровождению бизнес-процессов розничного бизнеса «Альфа-Банка». – Имеющаяся разница отражает «перекос» в количестве активных банковских клиентов в мегаполисах и регионах» (официальный сайт CNews Аналитика URL: <http://www.cnews.ru/reviews/free/banks2012/articles/articles15.shtml>). Кроме того, в столицах сосредоточена значительная доля наличных денег (более высокие зарплаты), развиты службы сервиса и инкассации, имеется большое количество мест, где АТМ рентабелен. Если за пределами двух столиц расширять сеть банкоматов в разы больше, то получится, что они окажутся недогруженными и невостребованными в той мере, в какой хотелось бы, и это будет невыгодно с экономической точки зрения.

К развитию сети АТМ банкиры подходят очень осторожно, поскольку они не готовы наращивать их количество, так как это требует значительных капиталовложе-

ний, а сроки окупаемости варьируются от 1 года до 5 лет.

Основные статьи расходов, связанные с развитием сети, – это приобретение и доставка АТМ, аренда места для его установки, охрана, страхование. Так, на закупку АТМ необходимо 10 – 12 тысяч долларов, подготовка и логистика обходятся в 10 – 70 тысяч рублей. Затраты на обслуживание сильно зависят от места установки, оборотов устройства. Оценочно, это 150 – 300 тысяч рублей в год. Соответственно, если предположить, что за год банк установил 100 банкоматов, инвестиции составят от 47,9 до 75,3 миллиона рублей (в среднем 61,6 миллиона рублей). Чтобы снизить издержки на обслуживание АТМ и расширить инфраструктуру рынка платежных карт, предлагается создание единой сети банкоматов, например, с помощью объединенной расчетной системы (ОРС), где ежемесячная плата за участие составляет 2,5 тысяч рублей. (Таблица 1).

Таблица 1. - Сравнение капиталовложений банка на развитие сети АТМ

	Объем капиталовложений за год (на один банкомат). тыс. руб.
Самостоятельное развитие сети АТМ	616
Участие в «ОРС»	30

[Источник: составлено по данным CNews Аналитика, НКО «ОРС»]

Участие в объединенной расчетной системе ОРС позволит банку:

- в несколько раз расширить инфраструктуру обслуживания держателей карт и географию обслуживания клиентской базы, что, несомненно, устраняет недостатки технических средств обслуживания;

- сократить или даже полностью исключить инвестиции в терминальное оборудование (банкоматы, терминалы самообслуживания) и связанные с этим операционные расходы по инсталляции и поддержке сети;

- получить дополнительный доход от собственной инфраструктуры за счет притока клиентов из числа держателей карт других участников ОРС.¹

¹ <http://www.ors.ru/about/proj-ors.asp> - официальный сайт Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система»

Как показывает опыт многих стран, эффективным инструментом увеличения сети приема карт могли бы быть меры, направленные на стимулирование повышения обеспеченности предприятий торговли устройствами для осуществления покупок по платёжным картам.

Например, в Индии в 2002 г. VISA представила POS-терминалы, произведенные для индийского рынка в сотрудничестве с местной компанией Linkwell Telesystems и обладавшие существенно (в среднем, вдвое) меньшей стоимостью, чем устройства иностранного производства. Это позволило существенно снизить барьеры для приобретения POS-терминалов малыми и средними предприятиями розничной торговли и сферы услуг.

В Южной Корее всем торговым предприятиям с годовым объемом продаж свыше 18 тысяч долларов США было

предъявлено требование принимать карточные платежи в обязательном порядке.

В Венгрии властями страны было принято решение о предоставлении субсидий на установку POS-терминалов.

В Украине в 2006 г. было принято Постановление кабинета министров, в соответствии с которым торговые предприятия площадью свыше 400 кв. метров, а также аптеки, ювелирные магазины, автозаправки, страховые компании, банки, игорные заведения должны были обеспечить возможность расчетов платежными картами в Киеве, областных центрах до 1.07.2007 г., в других населенных пунктах – до 2009 г.

Предполагается, что стимулирование развития операционной инфраструктуры, обеспечивающей использование карт в розничных платежах, может привести к

устранению одного из «бутылочных горлышек», сдерживающих в настоящее время спрос на услуги платежных карточных систем в России.

Образовательная проблема состоит в том, что финансовая грамотность населения РФ находится на низком уровне, что является одной из причин отсутствия в нашей стране класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности для граждан России, угрозы для стабильности финансовой системы, и, в конечном счете, отрицательно сказывается на темпах роста благосостояния населения РФ.

По оценкам Ведева А., Григорян С., 56% населения страны не ведет учета своих доходов и расходов, а 73% граждан не имеют никаких сбережений (Таблица 2).

Таблица 2. - Показатели финансовой грамотности населения, %

56	населения России	не ведет учета доходов и расходов
73		не имеют никаких сбережений
37		воспользовались за 2 – 3 года каким-либо кредитом
62		никогда не пользовались кредитами

[Источник: Ведев А., Григорян С. Развитие российской банковской системы в текущем десятилетии. Результаты опроса крупнейших банков // Доклад «Стратегия 2020: новая модель роста – новая социальная политика», 2011]

Несмотря на активную экспансию потребительского кредита, доля россиян, воспользовавшихся за последние 2-3 года какими-либо кредитами, по данным опроса, составляет около 37%. 62% населения никогда не пользовались кредитами.

Отсюда следует, что в нашей стране должна решаться проблема ликвидации финансовой безграмотности.

Основная причина финансовой безграмотности – это игнорирование денежных отношений в стране в условиях плано-распределительной экономики, а в последующий постсоветский период – низкий уровень доходов, едва обеспечивающих расходы на питание, одежду.

Повысить финансовую грамотность населения возможно с помощью реализации общеобразовательных программ для

работников банков, держателей платежных карт и сотрудников торговых точек обслуживания и других лиц.

Так, в 2011 году в России было положено начало реализации Программы «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ», подготовленной Минфином РФ совместно с органами исполнительной власти при участии Всемирного банка. Общий объем ее финансирования составляет за период 2011 – 2015 гг. 100 млн. дол, из которых 4/5 выделяется из бюджета РФ, остальные Всемирным банком. В рамках данной программы имеет смысл ввести во всех экономических вузах страны дисциплину «Современные платежные системы». В ряде учебных заведений, например, в Финан-

совом университете при Правительстве РФ она уже включена в учебные планы подготовки студентов. Изучение этой дисциплины позволит будущим выпускникам эффективно использовать платежные инструменты для оказания услуг государственного, финансового и реального секторов экономики, а также применять полученные знания для просвещения различных групп населения.

Итак, Россия не первая столкнулась с подобной задачей – созданием собственной платежной системы. Полезным в данном случае представляется обратиться к успешному опыту создания и функционирования НПС в Китае, самой динамично развивающейся в мире экономике, которая не только обеспечивает качество, безопасность и эффективность платежных услуг для сотен миллионов держателей карт по всему миру, но и преподносит совершенно новые варианты и возможности для мировой банковской индустрии.

В 2002 г. Государственным Советом и Народным банком Китая была основана как ассоциация China UnionPay, которая в настоящее время насчитывает около 400 отечественных и зарубежных финансовых институтов по всему миру. За годы функционирования UnionPay стала центральной и ключевой частью банковского сектора Китая, играя существенную роль в развитии банковской индустрии. Она осуществляет межбанковские транзакции посредством платформы, через которую может быть реализовано соединение и переключение между банковскими и межбанковскими, а также межрегиональными и зарубежными системами использования банковских карт, эмитированными ассоциацией.

В процессе построения и эксплуатации платежной системы UnionPay активно сотрудничает с коммерческими банками, пытаясь сформировать и распространить стандарты и нормы НПС, создать независимый бренд банковских карт, поддержать их развитие и упорядоченное внедрение на рынок, а также обеспечить предотвращение банковских рисков. Само по себе условие «совместного учреждения правил, популяризации совместного бизнеса, сов-

местного расширения рынка и совместной стандартизации заказов» указывает на интенсивное и масштабное развитие платежной системы, а также новый этап всестороннего и быстрого развития.

Поступая таким образом, система UnionPay не только стоит на страже экономической и финансовой безопасности страны, но и способствует беспрецедентному по размаху развитию китайской отрасли по эмиссии банковских карт, что и позволяет Китаю быть одной из самых динамично развивающихся стран с наибольшим потенциалом в банковской отрасли по всему миру.

Во многом успех China UnionPay объясняется тем, что изначально международным платежным системам Visa и MasterCard был закрыт доступ в Китай с его огромным населением. И так работая на внутреннем рынке, защищенном от конкуренции, система, объединив все свои усилия, уже в августе 2003 г. оперативно представила независимый бренд банковской карты - UnionPay, который отвечал всем международным стандартам и единой деловой практике. Благодаря ее активному распространению внутри страны доля безналичных расчетов в розничной торговле выросла в Китае с 3% до 35%. В результате исследований, проведенных А. С. Нельсоном, членом международной авторитетной исследовательской организации, была подтверждена высокая репутация товарного знака UnionPay. Оказалось, что до 100% внутреннего рынка знакомо с брендом UnionPay, имеющим гораздо более высокий рейтинг, чем у любых других известных карточных брендов в Китае.

Еще одним фактором, с помощью которого Китаю удалось выйти за пределы собственной страны и вырастить из China UnionPay международную платежную систему, называют высокую долю эмиссии пластиковых карт. Так, общее количество выпущенных карт по итогам 1 полугодия 2015 г. превышает 5 млрд., общий объем транзакций по картам достигает почти

2 трлн. долларов США против 1,75 трлн. долларов США Visa.¹

Чтобы позволить китайским гражданам пользоваться привычным пластиком в иностранном бизнесе, путешествиях, образовании, China UnionPay ввиду своей социальной ответственности, которая является неотъемлемой чертой особенного пути развития Китая, начала активно развивать международную сеть приема карт Поднебесной. По состоянию на сегодня, карты UnionPay находят свое признание в 150 странах и регионах за пределами Китая. Между тем НПС UnionPay также активно продвигает эмиссию стандартной карты UnionPay за пределами страны, с целью обеспечения удобства оплаты услуг и для иностранцев в Китае. В настоящее время около 17 зарубежных стран, включая Японию, Корею, Сингапур, Монголию, а также Россию, выпускают карты UnionPay, которые хорошо приняты не только отечественными держателями карт, но также высоко оценены держателями карт во все большем количестве стран и регионов. В частности, в России, где еще с сентября 2013 года UnionPay была включена в реестр операторов платёжных систем, к эмиссии карт приступили уже Газпромбанк, Альфа-Банк, МТС Банк, Лайт-банк, Банк Русский Стандарт и МДМ банк.

Китайская НПС стремится содействовать развитию различных предложений по банковским картам на основе инноваций бизнеса платёжных карт для удовлетворения все более разнообразных потребностей держателей карт, которые могут не только использовать банковские карты в банкоматах и торговых POS-терминалах, а также оплачивать коммунальные услуги, бронировать авиабилеты и отели, погашать кредитные карты и переводить деньги, в частности, через различные появляющиеся каналы, такие, как Интернет, мобильный телефон, стационарный телефон, терминал самообслуживания и цифровое телевидение. Совместными усилиями UnionPay, коммерческих банков и других профессиональных учреждений, расширяется сфера

приема банковских карт, формируется все больше способов оплаты и больше каналов для их использования. Это удовлетворяет самые разнообразные потребности китайских держателей карт, указывая на то, что отрасль по использованию банковских карт является перспективной и побуждает постоянно расширять поля данного бизнеса, улучшать уровень обслуживания, ускорять процесс интернационализации и стремиться упрочить положение UnionPay как одного из крупнейших брендов банковских карт во всем мире.

Так как Китай становится сильнее, он требует надежной и независимой платёжной системы. UnionPay, в соответствии с новыми требованиями правительства – безопасность, унификация, инновация и популяризация – будет прилагать достаточно усилий для функционирования в качестве ассоциации банковских карт и сотрудничать с коммерческими банками для поддержания доминирующего положения в китайской банковской отрасли, обеспечения экономической и финансовой безопасности Китая, будет способствовать дальнейшему развитию отрасли банковских карт, а также обеспечит качественный, безопасный и эффективный сервис платёжных инструментов для китайской общественности. Конечной целью UnionPay является желание стать Ассоциацией банковских карт с национальным авторитетом и надежностью, а также повышение конкурентоспособности на международной арене и создание независимого платёжного бренда Китая с глобальным влиянием.

Таким образом, у России при создании важнейшего инфраструктурного фундамента страны – национальной платёжной системы – есть возможность использовать опыт Китая, тем более, учитывая тот факт, что Китай вместе с РФ, обладая богатым экономическим потенциалом, являются членами БРИКС. В довершение чего, уже в июле 2015 г. странами – «кирпичиками» этой группы было подписано Соглашение о взаимной поддержке, итогом чего стало создание Банка развития БРИКС, аналога Международного валют-

¹ Официальный сайт UnionPay в России URL: <http://unionpay.pro>

ного фонда, объемом в 100 млрд. долларов США, ощутимую выгоду в условиях жесткой политической обстановки от которого получит именно Россия вследствие диверсификации своего рынка и укрепления отношений со странами – партнерами.

Также, НСПК на первых этапах разработки национального платежного инструмента, осуществляющего любые финансовые действия, необходима его интеграция не только с внутренними российскими платежными системами, но и, как минимум, с одной международной платежной системой, которой вполне могла бы стать рассмотренная China UnionPay. При благоприятном политическом климате, а особенно с учетом растущего интереса к китайской культуре, данный союз имел бы для России принципиальное значение, поскольку реализовать в столь короткие сроки, а именно до 2019 года, стоявшие перед НСПК уникальные по своей сложности задачи можно будет благодаря тесному сотрудничеству.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Васильевич, С.В. Правовые проблемы формирования в России националь-

ной платежной системы/ С.В. Васильевич //Банковское право. – 2011. - № 5. - С. 9.

2. Семенюта, О.Г. К вопросу об экономической сущности и содержании понятия «платежная система» / О.Г.Семенюта, И.В. Репкина //Финансовые исследования. - 2014. - № 3 (44). - С. 29-34.

3. Столбовская Н.Н., Репкина И.В. Национальная платежная система: проблемы и перспективы развития //В сборнике: Модернизация экономики и управления II Международная научно-практическая конференция: сборник научных статей. Под общей редакцией В.И. Бережного. 2014. С. 109-113.

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. Sergey V. Legal problems of formation in the Russian national payment system // Banking. - 2011. - № 5. С. 9.

2. Semenyuta, O.G. On the question of the economic essence of the concept and content-ment "payment system" / O.G.Semenyuta, I.V. Repkina // Financial Research. - 2014. - № 3 (44). - S. 29-34.э

3. Stolbovskaya N. Repkina I National payment system// material ISC – 2014. – p109-113