

MPRA

Munich Personal RePEc Archive

National payment card system: status and prospects of development

Gadzhieva, Sevil

3 May 2015

Online at <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/64778/>
MPRA Paper No. 64778, posted 04 Jun 2015 07:44 UTC

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Гаджиева С.М

Финансовый университет при Правительстве РФ

NATIONAL PAYMENT CARD SYSTEM: STATUS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Gadzhieva S.M.

Financial University under the Government of Russian Federation

Аннотация: В данной статье рассматривается Национальная система платежных карт. В том числе полезность и предпосылки ее введения, а также дальнейший потенциал и развитие.

Abstract. The article is about national payment card system. Including utility and prerequisites of its introduction, as well as further potential and development

Ключевые слова: национальная система, платежные карты, банк, услуга, закон.

Keywords: national system, payment cards, bank, service, law.

Развитие экономики Российской Федерации и увеличение уровня ее вовлеченности в мировую экономику устанавливают высокий уровень к требованиям требований, которые выдвигаются к российской финансовой инфраструктуре, включая национальную платежную систему.

Национальная платежная система Российской Федерации представляет собой один из ключевых компонентов экономики России, через который образуется общий денежный спрос в экономике страны, обеспечивается публичное доверие к национальной валюте в качестве средства платежа, а также предоставляется реализация денежно - кредитной политики.

Вопрос создания НПСК получил актуальность, в марте 2014 года, когда основные мировые платежные системы Visa¹ и MasterCard² заблокировали клиентские операции четырех российских банков ссылаясь на санкции, введенные в отношении России Западными странами. Таким образом, актуальность получило создание в России национальной платежной системы, независимой от политического и экономического положения в мире.

В качестве примера удачного решения схожей проблемы можно привести пример китайской практики ухода от международных платёжных систем в пользу национальной. В Китае в 2002 году была создана система UnionPay³ в качестве банковской ассоциации при поддержке Народного банка Китая. Была основана необходимая инфраструктура для работы национальной платёжной системы.

Спустя более чем десять лет после запуска по количеству держателей карт в мире CUP опережает самую популярную платёжную систему мира VISA. На данный момент карты этой платёжной системы работают более чем в 140 странах мира.

Таким образом, в России в конце марта 2014 года началось серьезное обсуждение и внесение предложений по организации проекта национальной платежной системы и был дан старт к подготовке поправок в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» с той целью, чтобы информационно и инфраструктурно закрыть процесс осуществления денежных переводов в пределах России. Таким образом, платёжные клиринговые центры и операционные центры перемещались на территорию России.

Национальная система платежных карт (НСПК) — платежная система, которая создана в России созданная на основании федерального закона от 05.05.2014 № 112-ФЗ "О внесении

¹ Visa Inc. — американская транснациональная компания, предоставляющая услуги проведения платёжных операций.

² MasterCard Worldwide — международная платёжная система

³ China UnionPay — национальная платёжная система Китая.

изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» для предоставления эффективности, бесперебойности и доступности услуг осуществляющих перевод денежных средств.

Данный законопроект содержит в себе требования к работе операторов, организующих перевод денежных средств населения, включая порядок перевода электронных денег. Основное нововведение заключается в том, что после вступления в силу данного закона операторы услуг обязываются к использованию платежной системы в рамках российской территории. Таким образом, процессинговые центры Visa и MasterCard были переведены в РФ.

Изначально организация НСПК должна была быть создана, основываясь на технологические платформы УЭК Сбербанка или «Золотой короны». Тем не менее, масштабность задачи и цели ускорения процесса создания привели к решению о создании технологической основы НСПК с нуля, основываясь на базе построения уникальной платформы. В конечном итоге, эксперты оценивают затраты создание НСПК в три миллиарда рублей.

Межведомственная группа, созданная для выбора технологической основы Национальной системы платежных карт, пришла к выводу о создании технологической основы НСПК на базе построения собственной платформы.

В конечном итоге, 23 июля 2014 года было зарегистрировано АО «НСПК», 100% акций которой принадлежит Центральному Банку России.

Следственно, в начале 2015 года Пресс-службой Банка России было распространено сообщение о заключении соглашения между АО «НСПК» и ООО «MasterCard» о переводе внутрироссийских операций по картам MasterCard на обработку в НСПК. Позже, в феврале 2015 года были проведены, первые транзакций по картам MasterCard через НСПК и Банк России и было заключено соглашение между АО «НСПК» и ООО Платежная система «Visa» о переводе внутрироссийских операций по картам Visa на обработку в НСПК.

Для обеспечения стабильного функционирования национальной платежной системы, новой законодательной базой было предусмотрено предоставление прав для Банка России по осуществлению надзора за деятельностью операторов платежной инфраструктуры, включая случаи, когда функции операторов операционной и клиринговой инфраструктур выполняют юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

Кроме того, новый закон ввел обеспечительные взносы, которые предполагают оплату от платёжных систем в Банк России. Данные шаги определяются необходимостью покрытия расходов от возможных остановок обслуживания в будущем. Тем не менее, та платежная система, которая переводит свою процессинговую службу в Россию, получает признание национально значимой и освобождается от уплаты взноса.

1 апреля 2015 года НСПК официально начала работу в России. К данному сроку все зарубежные платежные системы, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации должны были проводить внутрироссийские транзакции через российского оператора, в ином случае с них взимался обеспечительный взнос, который для Visa оценивается в 950000000 долларов, а для MasterCard — в 500000000 долларов, так как взнос зависит от оборота по картам.

Обеими крупнейшими мировыми карточными системами - MasterCard и Visa – были подписаны соглашения с российской Национальной системой платежных карт (НСПК) и Центробанком.

Система MasterCard полностью переключилась на обработку внутрироссийских операций по картам через НСПК, а Visa, в свою очередь начала переход позднее и перешла на обработку внутрироссийских операций начиная с середины мая 2015 года. На данный момент по картам НСПК предоставляются услуги 78 российских банков по картам MasterCard и 77 банков по карте Visa.

В конечном итоге, созданная система предполагалась для создания и обеспечения Согласно плану развития эффективного, бесперебойного и доступного оказания услуг по

переводу денежных средств в Российской Федерации с использованием национальных и международных платежных инструментов, а также повышения доверия общества к безналичным расчетам.

Как было отмечено выше, данный проект начал свою реализацию в 2015 году. Дальнейшее развитие предполагается в три этапа. На первом этапе, который охватывал первый квартал 2015 года, была создана инфраструктура для оказания участникам рынка центра услуг по обработке операций, которые осуществляются с использованием международных платежных карт, а также подключение к ней участников рынка.

На втором этапе, который включает в себя вторую половину 2015 года, предполагается реализация комплекса мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов. Итогом данного этапа должен стать выпуск собственной платежной карты НСПК.

Основным платежным инструментом НСПК на данном этапе может выступать использование платежных карт, так как на данный момент в Российской Федерации и в зарубежных странах, Visa и MasterCard являются инфраструктурой обслуживания карточек. Для платежной карты НСПК требуется разработка собственного платежного приложения со встроенной защитой информации, которое будет основано ГОСТах Российской Федерации.

Карта НСПК на начальном этапе должна быть доступной и простой в использовании, а также по своим функциональным возможностям и содержать лишь два минимально необходимых приложения — платежное и идентификационное. Идентификационная функция предназначена для удостоверения личности держателя карточки. Главной платежной функцией является обеспечение оплаты в рублях на территории России за приобретаемые держателем карточки товары и услуги.

На третьем этапе, охватывающем 2016-2018 годы, предусматривается реализация мероприятий по насыщению продуктовой линейки НСПК современными инновационными платежными продуктами и сервисами, их продвижение и развитие на территории Российской Федерации, а также продвижение национальных платежных инструментов и сервисов НСПК на международном рынке.

На данный момент возможно использование чип-модулей SConne. Преимущество данного внедрения состоит в возможности объединения в одной карте нескольких приложений. Таким образом, карта может использоваться не только как платежный инструмент, но и включает в себя транспортные, криптографические и социальные функции.

Продукты с SConne предполагают использование банками при производстве транспортных и социальных карт, а также карт доступа к государственным услугам.

Данное внедрение обеспечит высокую безопасность использования карт, позволит рассматривать продукт в качестве основы для надежного электронного идентификационного документа нового поколения, включая проекты федерального уровня.

Также под внедрением новых технологий имеется в виду получение лицензии на использование технологии 3D Secure, которая также обеспечивает безопасность при оплате товаров и услуг в интернете.

Данная технология предполагает, что система аутентификации клиента происходит в два этапа. Первый этап подразумевает собой верификацию владельца карты по паспорту при покупке товара или услуги, то есть, происходит обращение к серверу банка и идентификация владельца карты по ее номеру.

Второй этап включает в себя проверку наличия средств на счете наличие кредитного лимита. НСПК необходимо организовать отдельный собственный директориум, который будет обеспечивать процедуры аутентификации по технологии 3D.

Таким образом, для дальнейшего развития национальной платежной системы необходимо решение следующих задач:

- формирование и развитие законодательства о национальной платежной системе;
- повышение уровня координационных и консультационных механизмов национальной платежной системы;

- введение новых и усовершенствование существующих платежных инструментов и услуг;
- рост уровня доступности платежных услуг;
- развитие платежной системы Банка России с учетом ее системной значимости.

В конечном итоге, можно прийти к выводу о том, что развитие национальной платежной системы должно осуществляться в направлении, обеспечивающего удовлетворение потребностей социально-экономического развития Российской Федерации, а также потребностей развития банковского сектора и финансового рынка Российской Федерации.

Библиографический список:

1. Адрианов В.В. Национальная платёжная система. – М.: "КНОРУС", 2013.
2. Калужский М. Л. Институционализация платежной среды электронной коммерции в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – № 2 (188)
3. Карпов В.В. Банковские карты: преимущества и проблемы пользования // Банковские услуги: качество, риски, перспективы: материалы Межрегион. науч.-практ. конф. - Омск : ГЭПИЦентр-И, 2012. – С. 17-22.
4. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 5 мая 2014 г. N 112-ФЗ

© Kaluzhsky M.L.

I certify that I have the right to deposit the contribution with MPRA.