

Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»

О преимуществе создания российской национальной системы платежных карт

Коровин Константин Сергеевич

Студент

*Ивановский государственный университет, Факультет финансов и кредита,
Иваново, Россия*

E-mail: nuts1979@mail.ru

Научный руководитель

к. э. н. Симонцева Светлана Владимировна

Сегодня на Российском рынке банковских карт функционируют несколько закрытых платежных систем, («STB Card», «Union Card», «Золотая Корона», «ПРО100») [1], развивающихся независимо друг от друга, имеющих собственный центр обработки информации, сеть коммуникаций, в каждой системе свои нормы, а также своё оборудование.

Так, коммерческие банки несут большие расходы, связанные с формированием и поддержанием платежных систем, не развивается в должной мере сфера оплаты услуг. Клиенты банков также сталкиваются с недочетами локальных платежных систем: остается необходимость приобретения карт разных платежных систем для получения услуг в магазинах и предприятиях сферы обслуживания, так как там установлены терминалы, принадлежащие разным платежным системам. Также важным моментом является малая доля безналичных форм расчетов на базе платежных карт. Это привело к тому, что основная масса финансовых платежей осуществляется за пределами банковской системы, что осложняет управление денежным обращением и основными экономическими процессами.

У создания Российской национальной системы платежных карт (РНСПК) есть ряд важных преимуществ перед функционированием локальных систем вкупе с большой долей заграничных платежных систем. Перечислим данные преимущества.

Во-первых, появление РНСПК сможет усилить безопасность хозяйственно экономической деятельности государства и отдельных граждан. Данные о Российских транзакциях не будут уходить в США и другие страны, как это происходит сейчас и позволит избежать ситуации, когда VISA и MasterCard, занимающие более 85% карточного рынка России [2], по собственному усмотрению могут в любой момент блокировать значительную часть карточных расчетов (как это случилось в кризис 1998 года).

Также должен снизиться риск грабежей и оплаты фальшивыми купюрами, увеличатся остатки на счетах граждан, за счет чего существенно снизится риск потери ликвидности банковской системой.

Во-вторых, это получение финансовой отдачи: государство сможет получать дополнительный доход в несколько миллиардов долларов в год, а коммерческие банки снизят траты на обслуживание оборудования и программного обеспечения банкоматов и терминалов.

Каждая локальная платежная система использует несовместимые с другими технологические моменты. Например, карту «Золотой короны» принимают только те 550 банков, которые являются членами данного объединения [1], в основном это региональные игроки. Сбербанк, ВТБ 24, Альфа-банка или Банка Москвы среди них нет, поэтому в их банкоматах «Золотую корону» не обналичить. Чтобы один банкомат принимал «Золотую корону», «УЭК», Union Card», да еще и международные карты, надо заменить ему программное обеспечение.

Каждый банк, вступающий в РНСПК, получит возможность значительно сократить расходы на реализацию проектов банковских карт за счет, во-первых, совместной с другими банками-участниками РНСПК эксплуатации оборудования и каналов связи (POS-терминалов, коммуникационных сетей, процессинговых центров) и, во-вторых, экономии средств, предназначенных для покупки терминалов, продвижения карт на рынок и осуществления транзакций. Банки и государство смогут уменьшить затраты на обслуживание наличных денег, у продавцов отпадет нужда в дорогостоящей инкассации, таким образом, услуги национальной системы для банков будут стоить дешевле, чем у международных платежных систем. Всё это позволит кредитным организациям снизить стоимость услуг для клиентов.

В-третьих, создание РНСПК предполагает и создание правовой платформы. Необходимость единых нормативных принципов (во избежание коллизий между членами системы РНСПК предусматривает разработку единых правил для всех закрытых платежных систем) не вызывает сомнения.

Такая нормативная база должна разрабатываться в рамках, установленных законодательством Российской Федерации, определяющим обращение пластиковых банковских карт. Нормативные документы РНСПК в первую очередь должны определять следующие положения: правила функционирования и обращения, общие для всех Российских банковских карт (в частности, в отношении стандартов и гарантийных условий); организационную структуру и схему взимания комиссионных, а также основные принципы эмиссии и обслуживания Российских банковских карт; условия успешной работы всех заинтересованных организаций и возможности рассмотрения споров участников РНСПК в арбитраже; условия координации взаимоотношений с международными организациями, потребительскими союзами и т.д., представляя Российское банковское сообщество на мировом уровне.

В-четвертых, создание РНСПК приведет к повышению уровня пользования населением банковскими пластиковыми картами, к увеличению доли безналичного расчета. По мнению Д.А. Медведева, цель создания РНСПК «заключается не в том, чтобы создать какую-то идеальную модель или просто запустить какой-то новый проект, а в том, чтобы те пластиковые карты, которые лежат в карманах наших граждан, использовались не один раз в месяц для снятия наличных денежных средств в банкомате, а именно использовались в соответствии с многофункциональным назначением соответствующей карты: возможностью платить за услуги, покупки, получать социальные выплаты и совершать самые разные сделки, в которых заинтересованы наши граждане» [3]. Дорогостоящие покупки можно будет легко и безопасно оплачивать, без очередей в автоматическом режиме производить коммунальные и регулярные платежи. Банковскую операцию клиент сможет совершить в любом близлежащем банке, и не ехать специально в своё отделение определенного банка – это, безусловно, удобнее для

граждан.

В-пятых, важным преимуществом создания РНСПК является упрощение реализации проектов в социальной сфере на основе выпуска единой карты, используемой для выплат социального характера и предоставления населению комплекса услуг социальной сферы с набором различных приложений. Многофункциональные социальные карты позволяют упростить предоставление льгот, повысить уровень обслуживания их получателей, обеспечить контроль расходования средств, выделяемых бюджетом на эти цели. Как правило, при реализации подобных проектов, в особенности транспортного приложения социальной карты, используются бесконтактные технологии, позволяющие оплачивать проезд в общественном транспорте, что удобно как для пассажиров, так и для транспортных компаний. Подобные карты уже повсеместно используются в Европе, Японии, Южной Корее, а также во многих мегаполисах мира. В Москве, например, транспортные карты успешно используются в метро.

В-шестых, для предприятий торговли и услуг создание РНСПК и использование унифицированного оборудования, процедур обслуживания карт значительно упростит систему обработки карточных счетов, что, в свою очередь, сделает прием карт более привлекательным для торговых точек и сократит расходы на обучение персонала и обслуживание установленного оборудования.

Совершенствование расчетно-платежных отношений на базе платежных карт единой национальной Российской системы платежных карт является важной предпосылкой активизации функционирования всего хозяйственного механизма. Это будет способствовать формированию оптимальной его организации и функциональной структуры, которая отвечала бы современным требованиям рыночной экономики и способствовала более активным процессам интегрирования национального расчетно-платежного механизма с международными платежными системами.

Безусловно, создание Российской национальной системы платежных карт является сложной задачей, однако положительные моменты, преимущества её создания заостряют актуальность создания РНСПК. Необходимы дальнейшие глубокие научно-теоретические, методологические и практические разработки в данной сфере.

Литература

1. 1. Реестр участников платёжной системы по состоянию на 05 ноября 2013 года <http://www.zolotayakorona.ru/rules/Pages/-table-of-contents-2.aspx> Дата обращения к ресурсу: 10.11.2013.
2. 2. Секретная переписка дипломатов США: Visa и Mastercard могут потерять российский рынок // CNews.ru Игорь Королёв 09.12.2010 <http://www.cnews.ru/news/top/index.shtml?2010/12/09/419432> Дата обращения к ресурсу: 10.11.2013.
3. 3. Совещание по созданию национальной платёжной системы 10 марта 2010 года <http://www.kremlin.ru/news/7068>. Дата обращения к ресурсу: 10.11.2013.