ТАТЬЯНА БЛОХИНА, АНДРЕЙ ГИРИНСКИЙ

Концептуальные подходы к созданию российской национальной платежной системы

В условиях действия экономических санкций против Российской Федерации усиливается актуальность создания национальной платежной системы (НПС) как фактора экономической независимости страны от международных платежных систем. С одной стороны, национальная платежная система должна решить проблему внутренних расчетов и сокращения наличных платежей, осуществив вовлечение в платежный оборот максимально возможного количества участников, а с другой стороны, – осуществить технический прорыв в развитии финансовой системы России за счет создания современной расчетной инфраструктуры.

Национальная платежная система основывается на технической инфраструктуре расчетов, работающей внутри страны по нормативно установленным правилам и принципам, обеспечивающим движение денежных переводов между субъектами экономики. Она представляет собой классическую систему обслуживания, в рамках которой одни участники выступают как провайдеры услуг, а другие как потребители этих услуг. По составу участников можно представить структуру НПС как совокупность следующих составляющих элементов: национальная биллинговая система (формирование, регистрация, маршрутизация и доставка электронных биллов), национальная система розничных платежей (инициация и обработка массовых операций платежа между пользователями НПС), национальная клиринговая система (расчет позиций участников НПС по отношению к этой системе), система контроля рисков и мониторинга (комплексный контроль рисков НПС и мониторинг операций), национальный реестр пользователей НПС (предоставление информации для маршрутизации сообщений), национальная система наличных денег (обеспечение оборота наличных денег), национальная система валовых расчетов, расчеты между НПС и ее участниками в соответствии с результатами клиринга) [1]. Не все перечисленные элементы в настоящее время работают на территории России. Наиболее развиты два основных элемента системы – национальная система наличных денег и национальная система валовых расчетов, кото-

1 Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии // Материалы Всероссийского совещания. – М.: 2011. – Электронный ресурс: http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs28.pdf

ТАТЬЯНА БЛОХИНА, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Российского университета дружбы народов (117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д.6). E-mail: tk24@list.ru

АНДРЕЙ ГИРИНСКИЙ, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит» Российского университета дружбы народов (117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д.6). E-mail: gggwork@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена методологическому анализу принципов построения национальной платежной системы Российской Федерации в условиях действия экономических санкций и связанных с этим последствий для российской финансовой системы. Актуальность данной проблематики обусловлена тем, что в процессе подготовительных работ по созданию независимой платежной системы возник ряд проблем, связанных с выбором базы для ее разработки, а также построения принципов интеграции действующих участников платежных систем. В связи с этим существует необходимость разработки концептуальных подходов по созданию национальной платежной системы России, максимально отражающих сложившуюся ситуацию и перспективы ее развития.

Основное внимание в работе сосредоточено на анализе действующей российской платежной системы, ее недостатках и преимуществах, а также возможностях применения эффективных технологий и реальных условий финансового рынка при создании новой платежной системы в национальном масштабе. Методология исследования поставленной в статье проблематики базируется на пошаговом анализе структурных элементов как совокупности отдельных принципов будущей формируемой в стране платежной системы.

В статье рассматриваются принципы построения национальной платежной системы, которые в совокупности позволяют представить будущую систему как целостную и мобильную, способную модернизироваться в зависимости от изменения влияния различных факторов. При этом концептуальный подход к построению национальной платежной системы России предлагается строить на совокупности следующих методологических принципов: преемственности накопленного опыта; нормативно-правовой обеспеченности; информационной безопасности; технологического преимущества; централизации управления; социальной направленности и доступности широкому кругу потребителей платежных услуг.

Ключевые слова: национальная платежная система, расчетная система, клиринговая система, техническая инфраструктура расчетов, технологии платежной системы, профессиональные участники платежной системы.

рая представлена расчетной системой Банка России. Остальные сегменты системы еще до конца не сформированы, что конкретизирует задачу компонентного формирования НПС.

При этом необходимо учитывать влияние ряда факторов, оказывающих непосредственное воздействие на структуру национальной платежной системы. Среди таких факторов можно выделить:

- ограничения, накладываемые государством через законодательные нормы;
- технические и технологические возможности инфраструктуры НПС;
- уровень развития провайдеров, предоставляющих сервисы потребителям услуг;
- интегрированность НПС в международную расчетную систему.

Учет влияния данных факторов определяет особый концептуальный подход к формированию национальной платежной системы, который должен базироваться на ряде методологических принципов.

Прежде всего важно отметить, что российская НПС уже имеет определенную базу и поэтому должна развиваться в рамках принципа преемственности накопленного опыта. Платежная система Российской Федерации возникла в начале 90-х годов прошлого столетия. Преемственность ее относительно советской системы весьма невелика, учитывая тот факт, что переход от плановой экономики к рыночной предусматривал не только поверхностные изменения, но и сущностные сдвиги. В то же время, благодаря реформам, произошедшим во второй половине 80-х годов двадцатого века и подготовивших переход к новой системе хозяйствования, пригодные элементы расчетной системы из прошлого опыта смогли реализоваться в новых условиях. Структуры ряда крупных государственных банков в регионах во многом послужили прообразом системы отделений банков уже на постсоветском пространстве. Система межфилиальных расчетов была трансформирована, и на сегодняшний день основой функционирования расчетов с участием кредитных организаций является Расчетно-кредитный центр (РКЦ).

Безналичные расчетные системы, действующие внутри России, представлены четырьмя системами, которые развивались на российском финансовом рынке независимо друг от друга: [2]

- Платежная система «Сберкард» создана Сбербанком России в 1993 году. Это была самая крупная платежная система в России, которая насчитывала более 100 тысяч банкоматов и более трех миллионов пользователей. Однако в августе 2012 года работа системы была приостановлена и обслуживание клиентов переведено в международные системы MasterCard и Visa.
- Золотая Корона, созданная как платежная система в 1994 году в Новосибирске, объединяет более двухсот банков и обслуживает более 14 миллионов карт, имеет 18 тысяч терминалов.
- STB Card основана в 1992 году на базе «СТБ-Платежная Система» и включает более трех тысяч терминалов и тысячу банкоматов. В нее входят крупнейшие российские банки с общим числом 800 отделений.
- Union Card учреждена в 1993 году и представляет собой межбанковскую платежную систему, в которую входят более трехсот кредитных и финансовых учреждений. Это самая развитая система безналичных платежей, оказывающая широкий спектр расчетных услуг. Она работает не только в России, но и за ее пределами, в том числе и в странах СНГ.

Составной частью развития платежной системы является и развитие электронных валют. Среди наиболее распространенных на российском рынке участников представлены электронные системы «WebMoney», «PayPal», «E-gold», «RUpay», которые на данном сегменте рынка являются основными поставщиками данного вида услуг [Анурееев, 2011, с.17].

Таким образом, для создания национальной платежной системы уже имеется определенный методологический и практический базис, лучшие из практик которого могут составить основу концепции создания национальной платежной системы.

Второй важный принцип формирования НПС – это нормативно-правовая обеспеченность ее функционирования. В этом отношении уже принят Закон Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Закон закрепил основные параметры будущей системы, которая должна быть представлена не как чисто информационная система для осуществления денежных переводов, а как совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

Важнейшим документом, определяющим стратегические и тактические цели развития платежной системы страны, стала Концепция развития платежной системы Банка России до 2015 года, одобренная Советом директоров в соответствии с протоколом от 16 июля 2010 года № 16. В этом документе особое внимание уделено повышению эффективности денежно-кредитной политики в Российской Федерации, в том числе и за счет расширения опций он-лайн расчетов.

Дальнейшее развитие стратегического планирования и совершенствование платежной системы нашло свое отражение в Стратегии развития национальной платежной системы, принятой Банком России в марте 2013 года [Стратегия Банка России, 2013, с.31]. Одной из основных новаций Стратегии является положение об использовании в НПС страны международных стандартов для инфраструктур финансового рынка. Отсюда вытекает третий принцип формирования национальной платежной системы

2 Перспективы национальной платежной системы. – М.: Ассоциация региональных банков России. – Электронный ресурс: http://www.asros.ru/media/File/NPS_materialy_rab_gr.pdf

– интегрированность в международную платежно-расчетную систему. Это означает, что при всей суверенной независимости формируемой в России НПС она должна корреспондироваться с международной платежной системой и создавать условия для ее пользователей производить платежи и расчеты за пределами Российской Федерации.

В настоящее время российская платежная система очень сильно зависит от американских платежных систем MasterCard и Visa, на долю которых приходится до 90% всех безналичных расчетов внутри страны [Тамаров, 2012, с.45]. При этом информация о произведенных расчетах уходит за рубеж и контролируется американскими структурами. Отрицательный эффект такой зависимости мы могли наблюдать в июле-августе 2014 года, когда системы MasterCard и Visa прекратили платежи по картам клиентов СПМ-банка и Банка «Россия». Создание российской национальной платежной системы значительно потеснит эти международные платежные системы с российского рынка, что может вызвать их противодействие в борьбе за рынки платежных услуг. В связи с этим существует необходимость включения в НПС международных платежных систем MasterCard и Visa, как партнеров на условиях, устанавливаемых Банком России. В таком случае будет оптимально использован баланс национальных интересов и международного взаимодействия.

Четвертый принцип формирования национальной платежной системы – информационная безопасность. 1 июля 2012 года вступила в силу 27-я статья Закона «О национальной платежной системе», которая устанавливает необходимость обеспечения защиты информации в платежных системах. В июне 2012 года был принят ряд подзаконных актов, регламентирующих обеспечение защиты информации. При этом состав требований в области информационной безопасности, выдвигаемый регуляторами конкретной организации, зависит от того, какую роль выполняет эта организация в платежной системе. Основные работы по формированию безопасности системы лежат в двух направлениях:

защита добросовестных пользователей от злоумышленников;

защита отдельных участников и всей системы платежей от недобросовестных пользователей.

Наряду с вопросами безопасности не менее важными являются технические и технологические характеристики инфраструктуры. Россия имеет сейчас уникальный шанс сформировать технически более прогрессивную систему по сравнению с уже действующими аналогами. Это может создать для страны значительные преимущества.

Ключевым вопросом в формировании национальной платежной системы является ее управление. В настоящий момент действующие на территории страны платежные системы представлены как частные организации, осуществляющие бизнес в данном направлении. Однако задачи, которые поставлены в связи с формированием НПС, могут быть успешно осуществлены только при выработке единых стандартов для всех участников системы. Кроме того, должны соблюдаться интересы огромного числа потребителей, нельзя допускать преобладания каких-либо монопольных интересов отдельных участников рынка в формировании составляющих систему структур. В развитых странах данные функции осуществляет либо центральный банк, либо созданная им структура с его участием. Оптимальным будет непосредственное участие Банка России в создании и управлении национальной платежной системой, поэтому система должна соответствовать принципу централизации управления.

Шестым принципом формирования национальной платежной системы может быть ее социальная направленность. Статистические данные позволяют сделать вывод о возрастающей потребности использования безналичных расчетных инструментов с применением технологий дистанционного банковского обслуживания[3]. В 2011 году, в связи со смягчением кризисной ситуации в стране, доля наличных денег в обращении вне банков в общей денежной массе снизилась на 25,3%, а на 1 января 2013 года приведенный показатель составил уже 24,5%. Тенденцию снижения доли наличных денежных средств подтверждают и данные о росте доли розничных платежей по платежным картам, операциям без открытия счета, а также платежам через сеть Интернет и мобильным телефонам. Так, например, увеличение этого показателя на 1 января 2013 года, по сравнению с 1 января 2012 года, составило 3,7%. Необходимо отметить также и факт расширения платежной инфраструктуры по расчетам с применением платежных карт. Рост в рамках страны на 1 января 2013 года, по сравнению с 1 января 2012 года, составил 20,9%, а количество устройств, принимающих платежные карты, возросло до 840 тысяч.

Однако, несмотря на то, что в 2012–2013 годах в России отмечена тенденция понижения спроса на наличные денежные средства, еще достаточно большой сегмент остается вне зоны безналичных платежей. До сих пор в наличной форме обслуживается пенсионное обеспечение россиян, коммунальные платежи лишь частично переведены в безналичный оборот. Эти сегменты представляют собой большой потенциал для охвата национальной платежной системой. Кроме того, в настоящее время существует реальная потребность в выпуске для населения универсальных электронных карт, обеспечивающих доступ к государственным услугам. Национальная платежная система должна учитывать особенности потребностей контингента пользователей картами и масштабность задач. Механизм НПС должен быть доступен широкому кругу потребителей платежных услуг.

3 Показатели наличного денежного оборота. – Электронный ресурс: http://www.cbr.ru/statistics/sndmvo/print.aspx?file=str_nal_dm_130401.htm&pid=sndmvo&sid=sdm

Таким образом, концептуальный подход к построению национальной платежной системы России должен строиться на совокупности следующих методологических принципов:

- преемственности накопленного опыта;
- нормативно-правовой обеспеченности;
- информационной безопасности;
- технологического преимущества;
- централизации управления;
- социальной направленности и доступности широкому кругу потребителей платежных услуг.

Сформулированный по выделенным принципам подход можно рассматривать как определенные предпосылки для разработки концепции построения национальной платежной системы в России с наиболее широким охватом сфер воздействия и использования электронных платежей. Это является необходимым условием современного развития экономики, поскольку создание полнофункциональной, высокотехнологичной и эффективной национальной платежной сиситемы выступает фактором технологического прорыва в экономическом развитии страны.

Литература

Анурeев С.В. Платежные системы и их развитие в России / С.В. Анурeев. М.: Финансы и статистика, 2011. 288 с.

Валенцева Н.И. Современные банковские технологии: Теоретические основы и практика / Н.И. Валенцева, Л.Н. Красавина // Деньги и кредит. – 2009. №10.

Вострухина Т.Ю. Дистанционное банковское обслуживание как одно из перспективных направлений развития банковских услуг/ Т.Ю. Вострухина // Российское предпринимательство. № 11. Вып. 1 (195). 2011. С. 127–133.

Стратегии развития национальной платежной системы, одобрена Советом директоров Банка России (Протокол № 4 от 15 марта 2013 года) // Вестник Банка России. 2013. № 19 (1415). С. 31–34.

Тамаров П.А. Надзор и наблюдение в платежной системе России: сопоставление с международной практикой / П.А. Тамаров // Банковское дело. 2012. № 2. С.44–47.

CONCEPTUAL APPROACHES TO THE CREATION OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN RUSSIA

TATIANA BLOKHINA – Doctor of Economic Sciences, Professor, Chair of the finance and credit (117198 Moscow, Miklukho-Maklaya st., 6). E-mail: tk24@list.ru

ANDREI GIRINSKY - Candidate of Economic Sciences, Senior teacher of the Chair of the finance and credit of the People's Friendship University of Russia (117198 Moscow, Miklukho-Maklaya st., 6). E-mail: gggwork@mail.ru

Summary: The article is devoted to the methodological analysis of the creation principles of the national payment system of the Russian Federation in the context of the economic sanctions and their consequences for the Russian financial system. The relevance of this problem stems from the fact that in the course of the preparatory work for the creation of an independent payment system there occurred a number of problems associated with the choice of a base for its development and building of the principles of integration of active participants of the payment systems. There is therefore the need for the development of conceptual approaches to the creation of a national payment system in Russia that reflect the current situation and prospects of its development.

The main attention is focused on the analysis of the current Russian payment system, its disadvantages and advantages, as well as the application of efficient technologies and on the actual conditions of the financial market while creating a new nation-wide payment system. The research methodology of the problems defined in the article is based on the step-by-step analysis of the structural elements as a set of individual principles of the future payment system which is being formed now.

The creation principles of a national payment system are discussed in the article, which together allow us to represent the future system as entire and mobile, and able to be modernized depending on the changes of various factors. The conceptual approach to the creation of the national payment system of Russia is offered to be build on the following methodological principles: continuity of accumulated experience; regulatory provision; information security; technological advantage; centralization of management; social orientation and accessibility to a wide range of payment services for consumers.

Keywords: national payment system, settlement system, clearance system, the technical infrastructure of settlements, payment system technologies, professional participants of the payment system.

References:

Anureev S.V. Platezhnye sistemy i ih razvitie v Rossii [Payment systems and their development in Russia] / S.V. Anureev.- M.: Finansy i statistika, 2011. - 288 s.

Valenceva N.I. Sovremennye bankovskie tehnologii: Teoreticheskie osnovy i praktika [Modern banking technologies: Theoretical basics and practice] / N.I. Valenceva, L.N. Krasavina // Den'gi i kredit.– 2009. - №10.

Vostruhina T.Ju. Distancionnoe bankovskoe obsluzhivanie kak odno iz perspektivnyh napravlenij razvitija bankovskih uslug [Remote banking service as one of the prospective ways of banking services development] / T.Ju. Vostruhina // Rossijskoe predprinimatel'stvo. -№ 11 Vyp. 1 (195). - 2011. - S. 127-133.

Strategii razvitiya nacional'noj platezhnoj sistemy, odobrena Sovetom direktorov Banka Rossii (Protokol № 4 ot 15 marta 2013 goda) [Development strategies of the national payment system, approved by the Board of Directors of the Bank of Russia (Minutes №4, dd. March 15, 2013)] // Vestnik Banka Rossii. – 2013. - № 19 (1415). – S.31-34.

Tamarov P.A. Nadzor i nablyudenie v platezhnoj sisteme Rossii: sopostavlenie s mezhdunarodnoj praktikoj [Monitoring and surveillance in the payment system of Russia: comparison with the international practice] /P.A. Tamarov//Bankovskoe delo.- 2012. - № 2. - S.44-47.