

УДК 336.7

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ КАК ИНСТРУМЕНТ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИИ

КРИВОРУЧКО СВЕТЛАНА ВИТАЛЬЕВНА, д-р экон. наук, директор Центра денежно-кредитной политики Института финансово-экономических исследований Финансового университета
E-mail: gleb@33.east.ru

ЛОПАТИН ВАЛЕРИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ, канд. экон. наук, старший научный сотрудник Центра денежно-кредитной политики Института финансово-экономических исследований Финансового университета
E-mail: valopatin@mail.ru

Способность создавать и эффективно использовать инструменты социально-экономического развития характеризует уровень зрелости любого современного государства. В большинстве случаев инструменты развития создаются целенаправленно согласно логике концепции развития, принятой государством. Тем не менее в качестве инструментов развития могут выступать и такие институционально-инфраструктурные механизмы, которые изначально создавались для целей, отличных от целей социально-экономического развития. В настоящей статье рассмотрен один из таких инструментов социально-экономического развития – национальная система платежных карт (далее – НСПК), появление которой часто объясняется необходимостью защиты национального рынка платежных услуг от внешнего воздействия. В частности, в статье рассмотрены виды НСПК, каналы влияния НСПК на социально-экономическое развитие государств, в том числе возможности использования российской НСПК для решения задач развития; условия эффективного использования НСПК в качестве инструмента социально-экономического развития Российской Федерации.
Ключевые слова: национальная система платежных карт (НСПК); виды НСПК; каналы влияния НСПК; социально-экономическое развитие; инструмент социально-экономического развития.

The National Card Payment System as a Tool of the Russian Social and Economic Development

SVETLANA V. KRIVORUCHKO, ScD (Economics), director of the Monetary Policy Center of the Institute for Financial and Economic Research, Financial University

VALERY A. LOPATIN, PhD (Economics), senior researcher at the Monetary Policy Center of the Institute for Financial and Economic Research, Financial University

The maturity of any modern state is characterized by its ability to create and make efficient use of the tools of social and economic development. In most cases the development tools are created purposefully following the logic of development adopted by the state. Nevertheless, these tools may also include institutional and infrastructural mechanisms that were originally created for purposes other than the socio-economic development. The paper deals with one of the social and economic development tools - the national card payment system (hereinafter - NCPS), the appearance of which is often determined by the need to protect the national market of payment services from external impacts. In particular, the paper describes the NCPS types and NCPS channels of influence on the social and economic development of countries, including the possibility of using the Russian NCPS for solution of development tasks and the conditions for the efficient use of the NCPS as a tool of the social and economic development of the Russian Federation.

Keywords: national payment cards system (NCPS), NCPS types; NCPS influence channels; social and economic development; social and economic development tool.

Виды национальной системы платежных карт

В общем случае национальные системы платежных карт (далее — НСПК) могут создаваться для решения различных задач, среди которых можно выделить повышение бесперебойности и безопасности платежных услуг, развитие конкуренции, повышение прозрачности и доступности платежных услуг, снижение их себестоимости и продвижение платежных инноваций. При этом возможно существование нескольких различающихся по механизму функционирования видов НСПК, в том числе (рис. 1):

- 1) НСПК в виде совокупности законов, других нормативных актов и иных регламентов, регулирующих деятельность карточных платежных систем на территории государства;
- 2) НСПК в виде совокупности организаций, осуществляющих регулирование, контроль и/или координацию деятельности карточных платежных систем на территории государства;
- 3) НСПК в виде совокупности организаций, предоставляющих карточным платежным системам инфраструктурные услуги, необходимые для их эффективного функционирования;
- 4) НСПК в виде карточной платежной системы национального масштаба, обеспечивающей

оказание на территории государства платежных услуг держателям национальных платежных карт;

- 5) НСПК в виде комбинации из перечисленных выше видов НСПК.

В связи с этим ответ на вопрос о механизме влияния НСПК на социально-экономическое развитие и о задачах, которые можно решать с помощью НСПК, в значительной степени зависит от того, в какой форме создается НСПК, какова сфера ее деятельности и какие полномочия имеют субъекты, ответственные за ее функционирование.

В первом случае НСПК влияет на социально-экономическое развитие государства посредством создания и изменения правового поля, связанного с оказанием платежных услуг: конкуренцией на рынке платежных услуг, качеством и доступностью карточных платежей, стоимостью перевода денежных средств и т.д. Такое влияние может оказываться как в узком, так и в широком диапазоне, затрагивая смежные правовые области (банковская деятельность, защита потребителей, деятельность операторов связи и т.д.).

Во втором случае НСПК также оказывает влияние на социально-экономическое развитие государства посредством создания и изменения институциональных механизмов рынка платежных услуг, но более избирательно путем

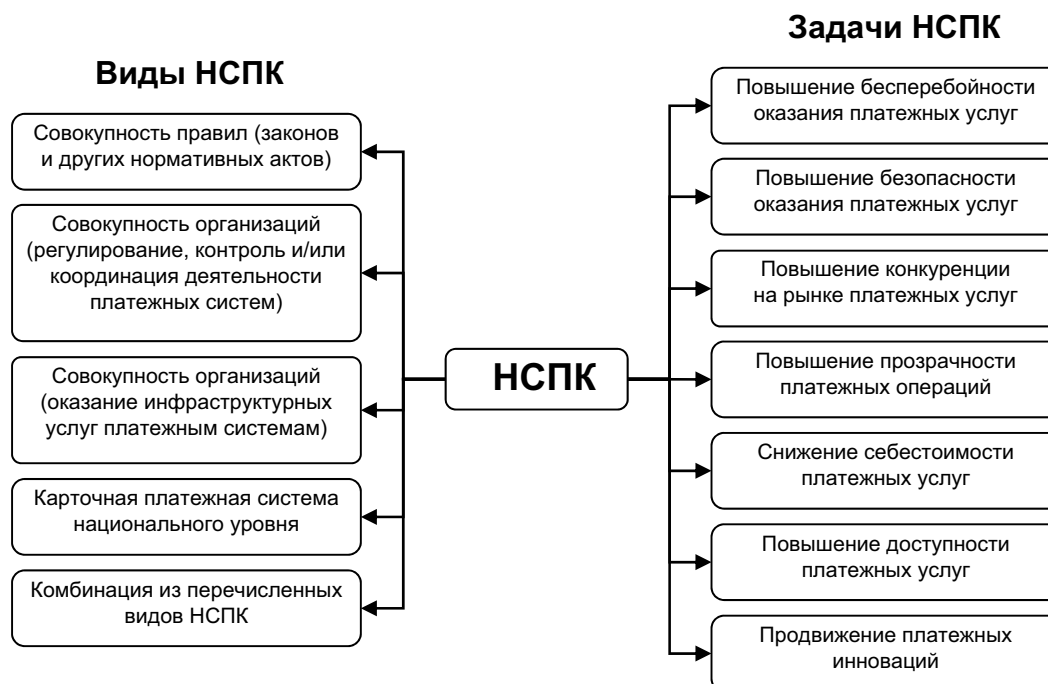


Рис. 1. Цели и виды НСПК

регулирования, контроля и координации деятельности платежных систем. В этом случае деятельность НСПК в большей степени направлена на устойчивое функционирование и развитие национальных карточных платежных систем, интеграцию субъектов платежного рынка, совершенствование платежных технологий и т.д.

В третьем случае НСПК способствует социально-экономическому развитию государства посредством совершенствования инфраструктурных механизмов рынка платежных услуг, обеспечивая безопасность и бесперебойность оказания услуг, повышая доступность карточных платежей, создавая инфраструктурные возможности для снижения себестоимости и повышения качества услуг, интеграции платежных услуг в цепочки создания стоимости на других рынках и т.д.

В четвертом случае НСПК непосредственно воздействует на социальное и экономическое положение населения, причем не только предоставляя разнообразные услуги по переводу денежных средств с использованием платежных карт, но и открывая перед экономическими субъектами новые возможности по покупке товаров и услуг, участию в бонусных программах, предоставлению займов и оказанию материальной помощи, участию в благотворительных акциях и т.д.

Наконец, комбинированные НСПК не только обладают всеми возможностями влияния на социально-экономическое развитие государства, которыми обладают входящие в их состав виды НСПК, но также могут иметь новые возможности, обусловленные синергетическим эффектом. В частности, комбинация второго и третьего видов НСПК приводит к взаимному усилению институциональных и инфраструктурных механизмов НСПК, обеспечивая высокий уровень влияния НСПК на процессы социально-экономического развития.

НСПК в России

Вопрос о создании российской НСПК был предметом дискуссий участников российского рынка платежных услуг на протяжении почти двух десятилетий. Возникнув в начале 1990-х гг., идея НСПК несла в себе несколько вариантов воплощения, основными из которых были:

- 1) НСПК как национальная карточная платежная система (аналог международных платежных систем *VISA* и *MasterCard*);
- 2) НСПК как инфраструктурная и/или институциональная надстройка над всеми кар-

точными платежными системами, действующими на территории России.

Первая серьезная попытка легализовать НСПК была предпринята в 2009 г. при подготовке законопроекта о национальной платежной системе (далее — НПС), глава 5 которого была посвящена созданию НСПК «Российская платежная карта» (в виде национальной карточной платежной системы). Однако в тот момент участники рынка испытывали опасения в отношении появления на рынке монополиста, поддерживаемого государством, что стало препятствием для создания НСПК формата 2009 г.

Впоследствии глава 5 законопроекта о НПС трансформировалась в главу 6 «Организация деятельности по выпуску, выдаче и обслуживанию универсальных электронных карт» Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (далее — Закон № 210-ФЗ), что позволило рассматривать АО «Универсальная электронная карта» как неявного претендента на роль оператора НСПК. Однако реализация идеи превращения универсальной электронной карты (далее — УЭК) в общенациональную карту была обременена требованиями Закона № 210-ФЗ в отношении идентификационного, социального и медицинского приложений, что усложнило технологию выпуска и обслуживания УЭК и в конечном счете не позволило УЭК де-факто стать стандартом национальной платежной карты.

Введение весной 2014 г. иностранных санкций и отключение некоторых российских банков от операционных и платежных клиринговых центров *VISA* и *MasterCard* заставили законодателя вновь вернуться к вопросу о создании НСПК. В итоге был принят Закон № 112-ФЗ, который закрепил статус НСПК как платежной системы, определил требования к национальным платежным инструментам, установил порядок образования оператора НСПК и особенности формирования его органов управления, определил требования к участникам НСПК и порядок оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках НСПК.

В соответствии с Законом № 112-ФЗ основной целью организации НСПК стало обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств с использованием национальных платежных инструментов (платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых участниками

НСПК своим клиентам в соответствии с правилами НСПК) и международных платежных карт (платежных карт, эмитируемых кредитными организациями в двух и более государствах, на которых размещен единый товарный знак иностранного юридического лица).

Одновременно перед НСПК была поставлена задача оказания услуг платежной инфраструктуры кредитным организациям и международным платежным системам при осуществлении на территории Российской Федерации переводов денежных средств с использованием международных платежных карт. При этом Закон № 112-ФЗ возложил на кредитные организации обязанность (в случае перевода денежных средств с использованием международных платежных карт на территории Российской Федерации) по получению операционных и платежных клиринговых услуг от операционного и платежного клирингового центра НСПК (рис. 2).

Особенностью НСПК является разделение всех участников НСПК на два вида:

- 1) кредитные организации как индивидуальные участники НСПК;
- 2) платежные системы как системные участники НСПК.

При этом в обязательном порядке участниками НСПК должны быть значимые на рынке платежных услуг кредитные организации и национально значимые платежные системы. Как результат, условие о системных участниках позволяет рассматривать НСПК как институционально-инфраструктурную надстройку над всеми платежными системами (участниками НСПК), входящими в ее состав.

Еще одной особенностью НСПК является требование об обеспечении индивидуальными и системными участниками НСПК приема национальных платежных инструментов организациями и индивидуальными предпринимателями, с которыми у кредитных организаций (индивидуальных участников НСПК и кредитных организаций — участников платежных систем, являющихся системными участниками НСПК) заключены

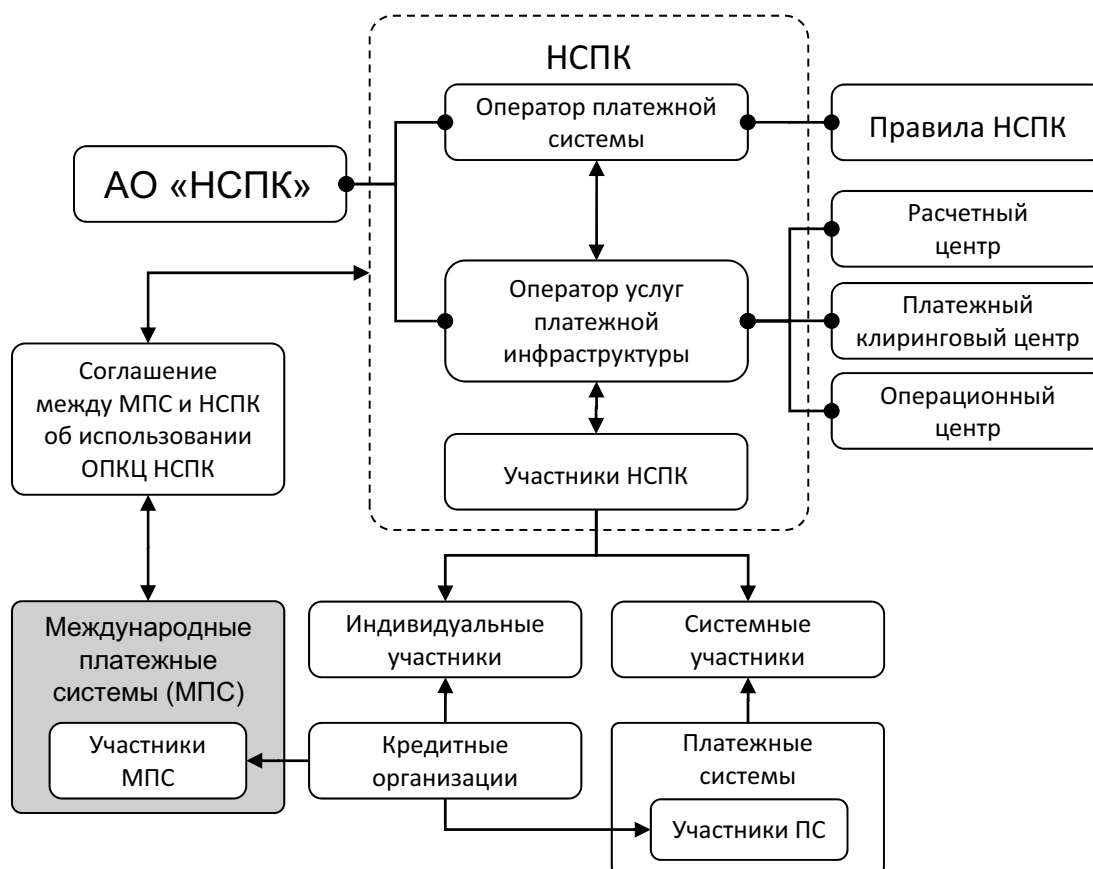


Рис. 2. Структура НСПК

Примечание: ОПКЦ – операционные и платежные клиринговые центры.

договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

Таким образом, в России реализован комбинированный вариант НСПК: карточная платежная система национального масштаба, операционный и платежный клиринговый центр, который оказывает инфраструктурные услуги другим платежным системам — как системным участникам НСПК, так и международным платежным системам. При этом анализ положений Закона № 112-ФЗ и стратегии развития НСПК¹ позволяет сделать вывод, что к задачам НСПК в той или иной степени относятся все семь основных задач, характерных для НСПК в общем случае (рис. 1):

- 1) повышение бесперебойности оказания платежных услуг;
- 2) повышение безопасности оказания платежных услуг;
- 3) повышение конкуренции на рынке платежных услуг;
- 4) повышение прозрачности платежных операций;
- 5) повышение доступности платежных услуг;
- 6) снижение себестоимости платежных услуг;
- 7) продвижение платежных инноваций.

КСЭР 2020 и НСПК

Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (далее — КСЭР-2020) была разработана для определения путей и способов обеспечения устойчивого повышения благосостояния граждан, национальной безопасности, динамичного развития экономики и укрепления позиций России в мировом сообществе. При этом задачи (целевые ориентиры) развития были обозначены по семи разделам: высокие стандарты благосостояния человека, социальное благополучие и согласие, экономика лидерства и инноваций, сбалансированное пространственное развитие, конкурентная на мировом рынке экономика, институты экономической свободы и справедливости, безопасность граждан и общества.

В качестве системного решения поставленных задач в КСЭР-2020 выбран переход от экспортно-сырьевого к инновационному социально-ориентированному типу развития. При этом в рамках такого перехода в КСЭР-2020 были выделены шесть направлений перехода:

- 1) развитие человеческого потенциала;
- 2) создание высококонкурентной институциональной среды;
- 3) структурная диверсификация экономики на основе инновационного технологического развития;
- 4) закрепление и расширение глобальных конкурентных преимуществ России в традиционных сферах;
- 5) расширение и укрепление внешнеэкономических позиций России;
- 6) переход к новой модели пространственного развития экономики.

Сопоставление ориентиров КСЭР-2020, намеченных в рамках шести перечисленных направлений, и задач НСПК позволяет сделать следующие выводы:

- 1) повышение качества платежных услуг, которое выражается в повышении уровня бесперебойности и безопасности платежных услуг, а также в расширении номенклатуры платежных инструментов, приводит к повышению качества социальной среды и увеличению качества продуктов, производимых экономикой в целом;
- 2) повышение доступности платежных услуг непосредственно приводит к повышению качества социальной среды и повышению доступности товаров и услуг, причем последнее в значительной степени определяется развитием дистанционных форм торговли;
- 3) уменьшение издержек при оказании платежных услуг приводит к уменьшению транзакционных издержек в экономике в целом, а также к увеличению доступности товаров и услуг в целом;
- 4) увеличение конкуренции на рынке платежных услуг приводит к увеличению уровня конкуренции на рынках, связанных с поставкой технологий для платежного рынка, а также уровня конкуренции в экономике в целом;
- 5) продвижение платежных инноваций, связанных с применением разнообразных платежных инструментов и платежных технологий, непосредственно способствует переходу к инновационной модели экономики;
- 6) повышение прозрачности платежных операций (как следствие, увеличение доли безналичных операций на розничном рынке) оказывает значительное влияние на прозрачность экономики в целом.

¹ URL: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy>.



Рис. 3. НСПК как инструмент социально-экономического развития

Таким образом, сопоставление ориентиров КСЭР-2020 и задач НСПК позволяет сделать вывод, что НСПК способствует развитию социальной среды, повышению качества и снижению себестоимости товаров и услуг, созданию конкурентоспособной экономики, увеличению доступности товаров и услуг, повышению прозрачности экономики и развитию национальной инновационной системы. В связи с этим можно сделать однозначный вывод о возможности использования НСПК в качестве одного из инструментов социально-экономического развития России.

Потенциал НСПК как инструмента развития

В будущем влияние НСПК на социально-экономическое развитие во многом будет определяться распространением национальных платежных инструментов, предоставляемых участниками НСПК

своим клиентам в соответствии с правилами НСПК (положение Закона № 112-ФЗ об обеспечении индивидуальными и системными участниками НСПК приема национальных платежных инструментов). В связи с этим потенциал НСПК как инструмента развития во многом будет зависеть от номенклатуры национальных платежных инструментов, их функциональных особенностей, интеграции с другими электронными средствами платежа, безопасности, стоимости, доступности и т.д.

В настоящее время необходимость обеспечения бесперебойного оказания платежных услуг с использованием международных платежных карт VISA и MasterCard привела к тому, что технология работы операционного и платежного клирингового центров НСПК выстроена в соответствии с логикой обработки транзакций с использованием карт МПС. Как следствие, эффективное использование программно-аппаратной платформы, созданной в

рамках ОПКЦ НСПК, предполагает создание первых национальных платежных инструментов в идеологии МПС в форме кредитных, дебетовых и предоплаченных карт с карточным идентификатором в стандарте *ISO*. В дальнейшем такой идентификатор позволит использовать национальные карты для расчетов за пределами территории России и для осуществления трансграничных операций.

Важно отметить, что выбор карточного идентификатора во многом определяет технологию обработки транзакций, связанных с переводом денежных средств с использованием платежных карт. При этом развитие платежных услуг уже идет в направлении отказа от платежных карт на физическом носителе и использования виртуальных карт — в этом случае для перевода денежных средств нужен только идентификатор, хранящийся в компьютерной памяти. В связи с этим логика инновационного развития может привести к появлению новых стандартов карточных идентификаторов и к параллельной обработке транзакций с разными карточными идентификаторами в рамках НСПК. В частности, определенные ожидания у участников рынка связаны с появлением карточного идентификатора, привязанного к номеру мобильного телефона, что будет способствовать развитию сферы платежных услуг за счет более широкого вовлечения операторов мобильной связи.

Таким образом, дальнейшее развитие НСПК будет способствовать расширению номенклатуры национальных платежных инструментов и повышению конкуренции на рынке платежных услуг, что повлечет снижение стоимости и повышение качества платежных услуг, а также увеличит доступность платежных инструментов. В свою очередь это будет способствовать развитию социальной среды и экономических рынков, повышению прозрачности социально-экономических отношений, формированию инновационной экономики.

Выводы

В статье обосновывается тезис о возможности отнесения НСПК к категории инструментов социально-экономического развития. В связи с этим в работе рассмотрены виды НСПК, каналы влияния НСПК на социально-экономическое развитие го-

сударства, особенности российской НСПК и потенциальные возможности использования российской НСПК как инструмента социально-экономического развития России.

Литература

1. Интервью заместителя Председателя Банка России Скоробогатовой О. Н. газете «РБК» 5 ноября 2014 года. URL: http://www.cbr.ru/press/print.aspx?file=press_centre/skorobogatova_15092014.html.
2. Стратегия развития национальной системы платежных карт. URL: <http://www.nspk.ru/upload/docs.pdf>.
3. Тарифная политика платежной системы «Национальная система платежных карт». URL: <http://www.nspk.ru/upload/iblock/1a8.pdf>.
4. *Криворучко С.В., Лопатин В.А.* Каналы межбанковского взаимодействия как способ обеспечения бесперебойности оказания платежных услуг // *Деньги и кредит*, 2014. № 11. С. 35–40.

References

1. Interview of Deputy Governor of the Bank of Russia O.N. Skorobogatova to the newspaper «RBC» November 5, 2014 [Interview of Deputy Governor of the Bank of Russia O.N. Skorobogatova to the newspaper «RBC» 5 November 2014]. Available at: http://www.cbr.ru/press/print.aspx?file=press_centre/skorobogatova_15092014.html.
2. National Payment Card System Development Strategy [Strategija razvitija nacional'noj sistemy platezhnyh kart]. Available at: URL: <http://www.nspk.ru/upload/docs>.
3. Tariff politics of the payment system «The National system of payment cards» [Tarifnaja politika platezhnoj sistemy «Nacional'naja sistema platezhnyh kart»]. Available at: URL: <http://www.nspk.ru/upload/iblock/1a8.pdf>.
4. *Krivoruchko S. V., Lopatin V. A.* Interbank Cooperation Channels as a Method for Ensuring Smooth Payment Services [Kanalы mezhhankovskogo vzaimodejstvija kak sposob obespechenija besperebojnosti okazaniya platezhnyh uslug]. *Dengi i kredit*, 2014, No 11, pp. 35–40.