

УДК 336.74

***СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ МИР КАК ЭЛЕМЕНТ  
НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ***

***Сурина И.В.***

*к.э.н., доцент,*

*Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,*

*Краснодар, Россия*

***Мельникова М.С.***

*магистрант,*

*Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,*

*Краснодар, Россия*

**Аннотация:** Методы безналичной оплаты приобретают все большую популярность и распространение среди населения благодаря своему удобству и функциональности. Также развитие всевозможных платежных систем способствует усовершенствованию финансового рынка. Однако посредством внедрения платежных систем по всему миру их страны-основатели могут усилить свое экономическое и политическое влияние на страны-потребители, что ставит под угрозу экономическую безопасность и суверенитет таких государств. Российской Федерацией для снижения зависимости национального безналичного оборота от импортных технологий и иностранных игроков разработана и внедряется Национальная Система Платежных Карт Мир. В статье рассмотрены имеющиеся на российском рынке платежные системы, а также изучена актуальная информация о внедряемой Национальной Системе Платежных Карт Мир.

**Ключевые слова:** платежные системы, НСПК Мир, MasterCard, Visa, China UnionPay, JCB, American Express, Золотая Корона.

# ***SYSTEM OF PAYMENT CARDS MIR AS AN ELEMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM***

***Surina I.V.***

*PhD, associate professor,*

*The Krasnodar branch of REA named after G.V. Plekhanov,*

*Krasnodar, Russia*

***Melnikova M.S.***

*master,*

*The Krasnodar branch of REA named after G.V. Plekhanov,*

*Krasnodar, Russia*

**Annotation:** Methods for cashless payment are becoming increasingly popular and spread among the population due to its convenience and functionality. Also the development of various payment systems contributes to the improvement of the financial market. However, through the introduction of payment systems around the world their founding countries can strengthen their economic and political influence in the consumer countries, which jeopardizes the economic security and sovereignty of such states. Russian Federation to reduce the dependence of national non-cash turnover from foreign technology and foreign players developed and implemented National Card Payment System Mir. In the article reviewed an available on the Russian market payment systems also studied the actual information about implementing the National Card Payment System Mir.

**Keywords:** payment systems, The Russian National Card Payment System Mir, MasterCard, Visa, China UnionPay, JCB, American Express, Zolotaya Korona.

Платежная система – совокупность инструментов и методов, применяемых в хозяйстве для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования

долговых обязательств между участниками экономического оборота. Основными функциями платежной системы являются урегулирование и зачет долговых обязательств участников платежного оборота, организация отношений между субъектами платежной системы по поводу перевода денежных средств, которые регулируются едиными правилами и стандартами. Роль платежной системы заключается в ускорении расчетов, чему способствует реализация концепции расчетов в режиме реального времени и оформление расчетно-клиринговой инфраструктуры денежно-финансового рынка.

Актуальность выбранной темы обусловлена текущей политико-экономической ситуацией: в 2014 году международные платежные системы отключили от обслуживания несколько российских банков, из-за чего карты сотен тысяч россиян, клиентов этих банков, оказались заблокированы. В результате было принято решение создать Национальную Систему Платежных Карт (НСПК) и перевести в нее обработку всех внутрироссийских операций по картам, чтобы обезопасить россиян от подобных ситуаций.

При образовании оператора НСПК 100 % его акций принадлежит Банку России, также доля участия Банка России в уставном капитале оператора НСПК не может быть ниже уровня 50 % плюс одна голосующая акция. Одно лицо или группа лиц, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции", за исключением Банка России, не вправе приобретать более чем 5 % акций оператора НСПК [10].

На рынке платежных услуг Российской Федерации АО НСПК выполняет функции единого процессингового центра, обслуживающего все межбанковские розничные транзакции внутри страны по всем международным платежным системам, функционирующим на территории Российской Федерации, функции оператора, операционного и платежного клирингового центра национальной платежной системы Мир. Это, в свою очередь, обеспечивает основу независимости российского рынка платежных карт от влияния внешних игроков и повышение уровня защиты прав российских граждан, как потребителей услуг.

В настоящее время основную долю на рынке карточных платежных си-

стем в Российской Федерации с точки зрения эмиссии и охвата сети приема, по количеству проводимых операций занимают платежные системы Visa и MasterCard. Существенно меньшую долю занимают локальные платежные системы Золотая Корона, Мир, Про100 и др. Практически не представлены на российском рынке такие платежные системы, как American Express, UnionPay, JCB.

VISA International Service Association — международная платежная система. В настоящее время ассоциация включает в себя две компании: Visa Inc. (США, Фостер Сити), которой принадлежат все права на торговую марку и применяемые технологии, и Visa Europe Services Inc. (Великобритания, Лондон), которая управляется европейскими банками и действует при использовании лицензий Visa Inc. Карты Visa принимаются к оплате в торговых точках более 200 стран мира. VISA ориентирована на операции преимущественно в долларах.

История Visa в России насчитывает более 20 лет. Первым российским финансовым институтом Visa в 1988 году стало АО Интурист. В марте 1988 года в рамках Интуриста была организована компания Интуркредиткард специально для работы с программой Visa. Первые пластиковые карты Visa были выданы АО Интурист советской олимпийской сборной, направлявшейся на Олимпийские игры в Сеул в сентябре 1988 года. Первый банкомат, принимавший карты Visa, был установлен в Москве в 1992 году Мосбизнесбанком. В 1989 году Сбербанк СССР стал первым банком-членом Visa. Число банков-членов Visa с тех пор возрастает. Россия является ключевым рынком региона Visa CEMEA. 18 декабря 2012 года платежная система Visa зарегистрирована в реестре операторов платежных систем Банка России, оператором является ООО Платежная система Виза, расчетным центром служит ОАО Банк ВТБ. С 21 марта 2014 года Министерство финансов США ввело санкции против некоторых российских физических лиц и организаций. В целях соответствия законодательству США компания Visa International Service Association приостановила доступ к сети Visa для ряда организаций, среди которых оказались клиенты банков АКБ Россия, Инвесткапиталбанк, СМП Банк, Финсервис, Собинбанк и др. [6].

MasterCard Worldwide или MasterCard Incorporated — международная

платежная система, транснациональная финансовая корпорация, объединяющая 22 тысячи финансовых учреждений в 210 странах мира. Штаб-квартира компании находится в Нью-Йорке. MasterCard ориентирована преимущественно на операции в долларах и евро.

MasterCard начинает свою деятельность в Советском Союзе в 1988 году. Первым российским банком, объявившим об эмиссии карточек Eurocard/MasterCard, в 1992 году стал Мост-банк. Офис компании MasterCard был открыт в Москве в 1997 году как представительство компании Europay International. 29 декабря 2012 года платежная система MasterCard была зарегистрирована в реестре операторов платежных систем Банка России. Оператором выступает ООО МастерКард, расчетным центром является ОАО Сбербанк России. С 21 марта 2014 года Министерство финансов США ввело санкции против некоторых российских физических лиц и организаций. В целях соответствия законодательству США компания MasterCard Worldwide приостановила доступ к сети MasterCard для этих организаций. Среди заблокированных оказались банки АКБ Россия, Инвесткапиталбанк, СМП Банк, Финсервис, Собинбанк и др. 26 декабря 2014 года MasterCard уведомила российские банки о необходимости прекращения обслуживания своих карт в Крыму в связи с санкциями США, введенными против Крыма 19 декабря 2014 года [5].

American Express — американская финансовая компания. Известными продуктами компании являются кредитные карты, платежные карты и дорожные чеки. Штаб-квартира находится в Нью-Йорке.

American Express появилась в России еще во времена Империи, в 1887 году. Именно в этом году в Российской Империи открылся офис компании, который позволял совершать денежные переводы за границу. В СССР первый офис компании появился в 1957 году. 12 лет компания занималась лишь дорожными чеками, а в конце 1960х в стране начали работать карты. Но это касалось лишь иностранных карт. Первые карты для советских граждан начали выдавать лишь в 1989 году. В настоящее время главным партнером American Express в России выступает банк Русский Стандарт, он является эксклюзивным эмитентом

American Express Membership Cards и предлагает также другие карты компании. Банк УРАЛСИБ является партнером American Express по выпуску карт, а также предлагает своим клиентам расчетные и кредитные комплекты из 2-х карт, привязанных к одному счету, где одной из карт является American Express [2].

China UnionPay — национальная платежная система Китая. Учреждена в 2002 году как ассоциация банков КНР по инициативе Госсовета и Народного банка Китая. Платежные карты UnionPay принимаются в 157 странах мира.

С сентября 2013 года UnionPay пришла в Россию — ООО ЮнионПэй включено в реестр операторов платежных систем Банка России. К концу 2014 года к эмиссии карт China UnionPay приступили: Русский Стандарт, Газпромбанк, МТС-банк и Лайтбанк. В сентябре 2016 года российская Национальная Система Платежных Карт и китайская платежная система UnionPay договорились о выпуске совместных банковских карт. Соответствующее соглашение подписано 14 сентября 2016 года в Шанхае, а первые карты были выпущены в июле 2017 года Россельхозбанком [3].

JCB — крупнейшая платежная система Японии и одна из пяти ведущих платежных систем мира. Карты принимаются к оплате в 190 странах мира.

В России до 2015 года карты JCB не выпускались, так как ни у одного банка не было лицензии на их выпуск. 16 октября 2014 года Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал в стране платежную систему JCB, а Альфа-Банк, который в начале 2014 года стал членом JCB, выступил ее расчетным центром. Однако первым банком, приступившим к эмиссии карт JCB, стал Газпромбанк. За ним, 27 марта 2015 года, Связь-Банк (Группа Внешэкономбанка) также начал эмиссию карт JCB. Эквайринг карт JCB осуществляют ВТБ, Банк Русский Стандарт, UCS, Газпромбанк, МКБ, Альфа-Банк, Связь-Банк, Банк Санкт-Петербург, АКБ Алмазэргиэнбанк и др. Национальная Система Платежных Карт подписала соглашение о выпуске кобейджинговых карт с японской платежной системой JCB. Владельцам таких карт будет доступна вся инфраструктура международной платежной системы JCB, включая обслуживание карт за рубежом. Карта Мир-JCB выпускается Газпромбанком [4].

ПРО100 — российская платежная система, использовавшая банковские карты. Оператором системы ПРО100 являлась компания ОАО Универсальная электронная карта. Расчетный центр принадлежал ОАО Сбербанк России.

В 2012 году система была зарегистрирована в реестре операторов платежных систем Банка России. В мае 2016 года Сбербанк прекратил выпуск карт проекта ПРО100, а с 1 января 2017 года прекращено действие универсальной электронной карты для предоставления государственных и муниципальных услуг. Прежде всего, это связано с тем, что в картах использовался чип по лицензии MasterCard, что ни чуть не снижало зависимость российской банковской системы от действий западных игроков даже при условии создания НСПК [9].

Золотая Корона — российская платежная система, предоставляющая платежные сервисы онлайн покупки валюты с оплатой банковской картой, денежные переводы наличными, денежные переводы онлайн с оплатой банковской картой, денежные переводы между банковскими картами, а также сервисы для банков и организаций. Также в рамках бренда Золотая Корона помимо платежной системы и входящих в нее платежных сервисов реализованы проекты в транспортной и социальной сфере: Золотая Корона-Транспортная карта, Золотая Корона-Социальная карта, сервис Золотая Корона-Погашение Кредитов, Золотая Корона-Программы лояльности и др.

Сервисы платежной системы Золотая Корона доступны в инфраструктуре более чем 550 банков и партнеров в России, странах СНГ, а также в странах дальнего зарубежья. В 2014 году платежная система Золотая Корона рассматривалась в качестве поставщика технологий для создания Национальной Платежной Системы, однако выбрана не была. В настоящее время система входит в реестр социально значимых платежных систем России и Казахстана [7].

Шагом, следующим за созданием национальной платежной системы Мир, стал выпуск одноименной карты. Она была создана для того, чтобы обеспечить эффективное, бесперебойное и доступное оказание услуг по переводу денежных средств с использованием национальных платежных инструментов, а также удобство, доступность и безопасность безналичных платежей в России вне

зависимости от внешних факторов.

Первые карты Мир были выпущены банками в декабре 2015 года. 2016 год положил начало активному развитию платежной системы Мир. На сегодняшний день выпущено порядка 19 млн. карт Мир, их эмиссией занимаются 127 банков, 379 кредитных организаций являются участниками платежной системы Мир, практически все они принимают карту в своих устройствах: банкоматах, POS-терминалах [1].

Законодательство предписывает зачислять на карты Мир зарплаты сотрудников государственных и муниципальных органов, денежное довольствие госслужащих, стипендии и ряд других выплат из бюджета и внебюджетных фондов. Граждане, становящиеся клиентами бюджетной сферы или пенсионерами после 1 июля 2017 года, сразу получают выплаты на карты Мир. Действующие бюджетники будут переведены на карты национальной платежной системы до 1 июля 2018 года, а действующие пенсионеры – по мере истечения срока действия имеющихся карт международных платежных систем, но не позднее 1 июля 2020 года. Пенсионерам как минимум одна карта Мир должна выпускаться бесплатно, без взимания каких-либо комиссий за ее обслуживание и снятие по ней наличных в банкоматах банка, выпустившего карту [8].

Межбанковские расчеты по операциям в платежной системе Мир осуществляются Банком России в рублях. Ставки за услуги платежной системы Мир номинированы также в рублях и в целом являются более выгодными по сравнению с аналогичными ставками международных платежных систем. Кроме того, в отличие от международных платежных систем, не предусмотрена комиссия за внутрибанковский оборот по операциям. В настоящее время не применяется плата за размещение логотипа Мир на картах, что существенно снижает стоимость банковских услуг. Тарифы по межбанковским комиссиям построены таким образом, чтобы сбалансировать интересы банков-эмитентов, банков-эквайров и торгово-сервисных предприятий.

Держателям платежной карты Мир доступен весь привычный платежный функционал: от снятия наличных и оплаты покупок в магазинах, до перевода

средств с карты на карту (в том числе на карты других платежных систем). Кроме того, платежная система Мир предоставляет бесконтактное приложение и сервисы интернет-коммерции. Также все держатели карт Мир могут воспользоваться специальными преимуществами и бонусами партнеров программы.

При создании российской платежной системы Мир учитывались все международные стандарты, что позволяет развивать сотрудничество с участниками международного платежного рынка. Первым направлением такого взаимодействия стала эмиссия кобейджинговых карт Мир-Maestro, Мир-JCB и Мир-UnionPay, которые сейчас выпускает ряд российских банков. Подписаны также соглашения о выпуске совместных карт с платежной системой American Express. Также компания работает над проектом межсистемной интеграции с локальными платежными системами стран Евразийского экономического союза. НСПК и армянская национальная платежная система ArCa до конца 2017 планируют организовать взаимный прием карт национальных платежных систем Армении и России в инфраструктурах их участников, а в дальнейшем планируется реализовать аналогичный проект с Белоруссией, Казахстаном и Киргизией.

С 1 августа 2017 года платежная система Мир запустила платформу защиты платежей в Интернете MirAccept 2.0. Ее удобство в том, что при оплате покупок с помощью карт Мир теперь не нужно каждый раз вводить код из SMS-сообщения. При этом платежи останутся безопасными. Кроме того, Газпромбанк приступил к выпуску карт Мир с транспортным приложением ЕКАРТА для жителей Екатеринбурга. Также национальную платежную карту с транспортным приложением выпускает Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк. Работа в этом направлении продолжает развиваться.

В настоящий момент платежная система Мир разрабатывает свою собственную уникальную программу лояльности, которая будет интересна всем держателям национального платежного инструмента. В основе программы лежит механизм cash-back, средний размер возврата составит до 10-15 % от суммы покупки, но может достигать и 50 %. Причем это будут не условные бонусы или балы, а рубли. Сейчас программа работает в пилотном режиме на террито-

рии Москвы, Московской и Ленинградской областей. Полномасштабный запуск на всей территории России запланирован в течение осени 2017 года. Программа будет доступна всем держателям карт Мир независимо от того, какой банк выдал карту. Использовать программу лояльности платежной системы Мир можно вместе с бонусными программами банка, выдавшего карту. Это позволит максимально выгодно управлять своими финансами и экономить на покупках. В качестве перспективных направлений, над которыми сегодня работает НСПК, выступают дальнейшее развитие межсистемной интеграции, а также разработка технологий для участия НСПК в создании p2p и p2b-платформ.

Таким образом, можно сделать вывод: рынок платежных систем банковских карт в Российской Федерации в настоящее время переживает структурные изменения, связанные с санкциями западных стран, введенными по политическим соображениям, и проведением в качестве ответных мер со стороны Российской Федерации политики импортозамещения.

В качестве независимого от внешних условий финансового инструмента разработана НСПК Мир, при ее создании учтен весь современный опыт в области безопасности платежных систем, а также их функционала, сопутствующих сервисов и дополнений.

Однако на российском рынке значительную долю продолжают занимать платежные системы Visa и MasterCard, уже более 20 лет сотрудничающие с отечественными банками. Тем не менее, законодательно установленная обязанность обеспечить картой Мир всех бюджетников, будет способствовать перераспределению долей рынка в пользу НСПК Мир. Ведь, согласно данным Банка России, граждане пользуются в среднем одной-двумя банковскими картами, зачастую расплачиваясь в торговых точках и интернет-магазинах зарплатными (студенческими, пенсионными) картами. В результате перехода всех пенсионеров и студентов, а также значительной части работающих граждан на карты Мир, большую долю на отечественном рынке платежных систем станет занимать НСПК Мир, так, государством будет обеспечено удобство, доступность, безопасность и контроль безналичных платежей внутри Российской Федерации.

### Библиографический список:

1. Официальный сайт национальной платежной карты МИР [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://mironline.ru/>;
2. Официальный сайт платежной системы American Express [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.americanexpress.com/russia/>;
3. Официальный сайт платежной системы China UnionPay [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.unionpayintl.com/ru/>;
4. Официальный сайт платежной системы JCB [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.ru.jcb.ru/>;
5. Официальный сайт платежной системы MasterCard [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.mastercard.ru/ru-ru.html>;
6. Официальный сайт платежной системы VISA [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.visa.com.ru/ru/ru-ru/index.shtml>;
7. Официальный сайт платежной системы Золотая Корона [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://koronapay.com/>;
8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/>;
9. Платежная система ПРО100 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%A0%D0%9E100>
10. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017). [Электронный ресурс]. – КонсультантПлюс: [сайт информ.-правовой компании]. – Режим доступа – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=220390&dst=0&profile=UNIVERSAL&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=&SORTTYPE=0&rnd=290511.410812041&ts=138297514002812340269820257&SEARCHPLUS=%EE%20%ED%E0%F6%E8%EE%ED%E0%EB%FC%ED%EE%E9%20%EF%EB%E0%F2%E5%E6%ED%EE%E9%20%F1%E8%F1%F2%E5%EC%E5%20%F4%E7&SRD=true#0>