

**Problems of financial security in the use of the national payment system «МИР»
Savina L.**

**Проблемы финансовой безопасности при использовании национальной платежной
системы «МИР»
Савина Л. Л.**

*Савина Любовь Львовна / Savina Lubov - старший преподаватель,
Нижегородский институт управления
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации,
г. Нижний Новгород*

Аннотация: в статье представлен анализ эволюционного развития российской национальной платежной системы. В течение длительного исторического периода формировалась нормативная база и определялись подходы к обеспечению безопасности. Катализатором ускорения процесса реализации автономной платежной системы РФ стали санкции государств, платежные системы которых стали неотделимой частью платежного механизма и сформировали высокий уровень зависимости российской финансовой системы.

Abstract: the article presents the analysis of the evolutionary development of the Russian national payment system. For a long historical period was formed the regulatory framework and defined approaches to security. Catalyst accelerate the realization of offline payment system of Russia, sanctions States payment system which became an integral part of the payment mechanism and formed with a high level of dependence of the Russian financial system.

Ключевые слова: платежная система, обеспечение безопасности, электронные платежи, финансовый механизм и т.д.

Keywords: payment system, security, electronic payments, financial mechanism, etc.

УДК 336.717

В результате событий последних лет, связанных с жестким давлением на финансовую систему нашей страны, значительно актуализировались проблемы внедрения собственной национальной платежной системы (далее - НПС).

Разработка принципов национальной системы платёжных карт «МИР» (далее - НСПК) началась достаточно давно. Как и многие события в России, процессы освоения собственной платежной системы постоянно откладывались, пока необходимость в ней не стала особенно острой, на фоне санкций Японии, ЕС и США.

До 1990 года в Советском союзе не существовало выделенной платежной системы, платежи осуществлялись централизованно, а акторами на кредитном рынке были Госбанк СССР, Внешторгбанк СССР, Стройбанк СССР, государственные трудовые сберегательные кассы СССР. В 1991 наступило время глобальных преобразований банковской системы, появление коммерческих банков катализировало процессы становления платежных систем. В этот период реализуется система безналичных расчетов чеками на основе подзаконных актов [1] и изданных нормативных актов Банка России [2].

Экспериментирование в рассматриваемой области продолжилось, вследствие чего в 1993 был осуществлен первый электронный перевод. В 1993 г. проведена оценка платежного оборота в разрезе межбанковских платежей (внутри РКЦ, межгосударственных, внутрирегиональных, межрегиональных). В процессе анализа выявлены места сосредоточения основной массы платежей внутри РКЦ и регионов, объемы платежей в зависимости от сумм денежных переводов (99% на сумму менее 100 млн руб. и др.).

Формирование системы безопасности в механизме безналичных расчетов на начальном этапе было основано на ст. 160 Гражданского кодекса РФ (в ред. Федерального закона от 30.11.1994 № 52-ФЗ, действующей до настоящего времени), позволившей использовать электронные платежные документы. Впоследствии, издано письмо Банка России от 05.09.1996 № 323 «О проставлении банковских идентификационных кодов в платежных поручениях», постоянно обновляемого Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации».

Отработка технологий проведения расчетных операций происходило в Московском регионе, что обусловлено высокой долей территориального сосредоточения финансовых ресурсов (более 80% от общероссийских). Введение оплаты с 1 января 1998 г. за предоставление услуг Банком России в области расчетов, способствовало усилению конкуренции в платежной сфере. Важно отметить, что на начало 90-х годов в России выявлено множество хищений, осуществляемых с помощью поддельных авизо, что стало объективной причиной разработки мероприятий по обеспечению безопасности расчетных операций.

Положение Банка России от 12.03.1998 № 20-П стало завершающим этапом создания сервисов электронных расчетов Банка России: Технологические противоречия различных кредитных учреждений приводили к массовым сбоям при проведении платежей и необходимости создания единой платежной

системы, в основу которой легла Стратегия развития платежной системы России [3], которая была утверждена Советом директоров Банка России на среднесрочную перспективу до конца XX столетия.

Развитие национальной платежной системы в нашей стране сталкивалось со множеством объективных трудностей, к которым можно отнести масштабы страны, насчитывающей 11 часовых поясов, череду финансовых кризисов и т.д.

Знаковым этапом развития НПС стало одобрение 16 июля 2010 г. Советом директоров Банка России Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года [4]. В целях исполнения Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [5] 15 марта 2013 г. была принята Стратегия развития национальной платежной системы [6].

Важно отметить, что обеспечение финансовой безопасности является важным сегментом безопасности государства, и большинством специалистов ставится на одну ступень с военной и продовольственной безопасностью страны. В настоящее время основная масса розничных безналичных платежей (более 90%) осуществляются посредством международных платежных систем, таких как: MasterCard, Visa, American Express, Diners Club. Отсутствие автономии определяет снижение экономической безопасности нашей страны, создает угрозу дестабилизации национальной финансовой системы. Новая национальная система платежных карт (НСПК) «МИР» должна стать действенным инструментом формирования автономии российской финансовой системы. Основными направлениями деятельности НСПК заявлены создание национальной инфраструктуры проведения платежей по картам и выпуск национальной платёжной карты.

На одного гражданина России в 2014 году приходилось 1,6 банковской карты. Данный показатель постоянно увеличивается. Динамика роста представлена на рисунке 1.

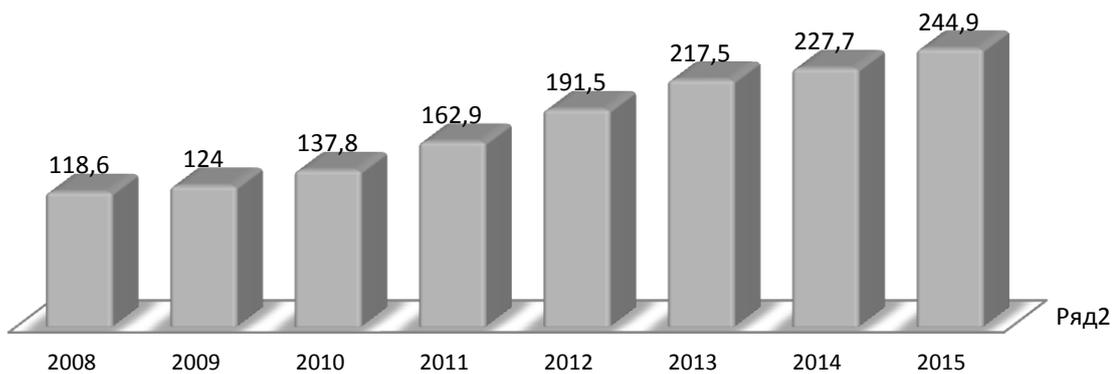


Рис. 1. Динамика эмитированных карт в РФ (млн ед.)

На протяжении длительного периода безуспешных попыток внедрения национальных платежных систем, зарубежные акторы финансового рынка Visa и MasterCard полностью поделили между собой отечественный рынок. 27 марта 2014 г. Президент России В. В. Путин акцентировал внимание на необходимости создания национальной платёжной системы. В рамках поставленной задачи Банк России рассматривал возможность создание национальной платёжной системы на базе уже существующих. Однако, после изучения платёжных систем УЭК «Про 100», «Золотая корона», Union Card и «Объединённой расчётной системы», было принято решение о создании акционерного общества «Национальная Система Платёжных Карт».

На сегодняшний день все безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются благодаря платежной системе Банка России и другим частным платежным системам. В состав таких входят внутрибанковские платежные системы; платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам; платежные системы расчетных небанковских кредитно-финансовых организаций; системы расчетов между клиентами подразделений кредитной организации [6, 257]. Банк России занимает особое место в платежной системе России, координирует и регулирует расчетные и платежные отношения в стране, осуществляет мониторинг деятельности негосударственных платежных систем. Постоянно совершенствуется нормативная база, которая обеспечивает повышение требований к

надежности платежных операций. При этом, структура общей платежной системы РФ носит сложный организационный характер, учитывая состав ее участников.

На современном этапе эффективными стали негосударственные платежные системы (к примеру, CyberPlat), которые выполняют возложенные на них функции. Относительно внутрибанковских платежно-расчетных систем, то в банковской системе РФ нельзя выделить какую-то одну ярко выраженную, которая использовалась бы большинством банков. Также важна деятельность большинства международных платежных систем, Особого внимания требует созданная в России система электронных денег - «Яндекс-деньги». Это система электронной оплаты за предоставленные товары и услуги сформировалась в России как альтернатива всемирно электронной платежной системы WebMoney. На данном этапе развития этой платежной системы, она охватывает ряд стран постсоветского пространства и начинает свой выход на мировой рынок. Платежная система «Яндекс-деньги» занимает 2 место на рынке электронных платежных систем, где ведет жесткую борьбу со своими прямыми конкурентами [7].

Полный список банков, присоединившихся к участникам ПС «МИР» на 20 сентября 2016 года включает 142 кредитных учреждения [8]. В рамках программы стимулирования развития национальной платёжной системы предполагается выдача карт «МИР» работникам бюджетной сферы и пенсионеров. Предполагается выдача более 70 млн. платёжных карт, что составляет более 30% от количества карт, эмитированных российскими банками [9]. Эмиссия и выдача банковских карт «МИР» планируются на конец 2016 года. Объём фонда заработной платы бюджетников по итогам 2014 года составил свыше 3,8 трлн руб., а объём пенсионных выплат за тот же период - 6190,1 млрд руб., что в сумме составляет чуть менее 10 трлн руб. или более 14% от ВВП России [10].

Перевод работников бюджетной сферы и пенсионеров позволит создать широкую клиентскую базу для АО «НСПК», что будет стимулировать банки, не являющиеся членами НСПК, получать членство в отечественной платёжной системе и осуществлять необходимые доработки своих терминальных и банкоматных сетей для приёма платёжных карт «МИР» [11]. Реализация данного проекта является важнейшей задачей в рамках обеспечения национальной экономической безопасности. Создание национальной платежной потребовало значительных затрат на разработку и производство высокотехнологичного оборудования и программного обеспечения для аккумулирования и обработки огромного объема информации по движению и учету денежных средств. При этом, менее чем за два года удалось создать независимый процессинговый центр, который способен обрабатывать как внутрироссийские, так и трансграничные транзакции. Активно развивается платежная инфраструктура. Расширяется перечень банков-участников.

Развитие национальной платежной системы является важным инструментом обеспечения экономической безопасности нашей страны. Перспективы национальной платежной системы видятся во внедрении универсальной электронной карты, выполняющей функции удостоверения личности для фонда медицинского обязательного страхования, пенсионного удостоверения, платежной карты по оплате услуг жилищно-коммунального хозяйства, налогов, штрафов и совершения прочих платежей. Такая платежная система позволит сократить объем наличных расчетов, будет способствовать осуществлению мониторинга взаимоотношений государства, гражданина и бизнеса, а, следовательно, сократит возможные злоупотребления и коррупцию. Решение поставленных задач в области обеспечения безопасности будет способствовать скорейшему переходу отечественной экономики на инновационный путь развития. При сохранении санкционного давления развитие НПС «МИР» позволит повысить качество и выбор банковских продуктов, что в свою очередь должно способствовать развитию здоровой конкуренции на российском рынке банковских услуг.

Литература

1. Постановление Президиума Верховного Совета РФ от 13.01.1992 № 2174-I «О введении в хозяйственный оборот чеков нового образца», Постановление Верховного Совета РФ от 13.02.1992 № 2349-I «О введении в действие Положения о чеках».
2. Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации (приложение к письму Банка России от 20.01.1992 № 18-11/52), «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» (приложение к письму Банка России от 09.07.1992 № 14).
3. Стратегия развития платежной системы России // Утверждена Советом директоров Банка России протокол № 15 от 01.04.96.
4. Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года // [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/conception_10_10.pdf/ (дата обращения: 20.10.2016).
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (действующая редакция, 2016).
6. *Волианик М. В.* Особенности национальной платежной системы России // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития. Сборник научных трудов. Под редакцией кандидата юридических наук В. В. Бехер, кандидата юридических наук Н. Н. Лайченковой, 2016. С. 255-258.

7. «Яндекс.Деньги» нашли, чем помериться с конкурентами. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cnews.ru/news/top/yandeks.dengi_nashlichem_pomeritsya/ (дата обращения: 22.10.2016).
8. Карты национальной платежной системы «МИР» // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankirsha.com/karty-nacionalnoy-platyozhnoy-sistemy-mir.html/> (дата обращения: 20.10.2016).
9. Стратегия развития национальной платежной системы (одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013, протокол № 4// [Электронный ресурс]. Режим доступа https://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/strategy_psys.pdf/ (дата обращения: 20.10.2016).
10. Официальный сайт «Телерадиокомпания «Мир». Платёжные карты. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mir24.tv/> (дата обращения: 23.10.2016).
11. Национальная платежная система. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/> (дата обращения: 24.10.2016).