

**ВЛИЯНИЕ СОЗДАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»
НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ И СФЕРЫ
ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Аннотация. Вопрос создания и развития независимой государственной платежной системы является ключевым для российской экономики. В условиях постоянных санкций, ограничений и возможной экономической блокады необходимо построить независимую систему для перевода платежей внутри страны. Над данной задачей в России работают с 90-х гг. Внедряются подобные проекты и в других странах. В настоящий момент предусмотрено несколько направлений работ по созданию в России собственной платежной системы. Однако создание собственной системы несет с собой и ряд проблем, по большей части проблем экономических и организационных.

Ключевые слова: платежная система, прием платежей, банковские карты, национальные платежные системы, международные платежные системы.

N. O. Peksimov

Master student

Penza State University, Penza, the Russian Federation

**INFLUENCE OF THE CREATION OF THE "MIR" PAYMENT SYSTEM
ON THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR AND SPHERES
OF PAYMENT ACCEPTANCE FOR INDIVIDUALS**

Abstract. The creation and development of an independent state payment system is a key issue for the Russian economy. In the conditions of permanent sanctions, restrictions and possible economic blockade, it is necessary to build an independent system for the transfer of payments within the country. Over this task in Russia, they have been working since the 90s. Similar projects are being implemented in other countries. Now, there are several directions for creating an own payment system in Russia. However, the creation of an own system brings with it a number of problems, for the most part problems of an economic and organizational nature.

Key words: payment system, acceptance of payments, bankcards, national payment systems, international payment systems.

Создание национальной российской независимой банковской платежной системы является вопросом национальной безопасности. В условиях постоянно ужесточающихся санкций и при активной блокировке счетов отечественных банков началось создание российской платежной системы [9]. Собственные платежные системы используют многие страны, например, Carte Bleu во Франции, China UnionPay развита в Китае, а Япония использует JCB [3].

Вопросом создания собственной независимой системы занимались и до санкционного 2014 г. Работа началась еще в начале 90-х гг., вместе с развитием отечественной банковской системы. Однако работы велись в пассивном режиме, с периодическим ограничением финансирования. В 2014 г., когда Банк России столкнулся с резкой необходимостью наличия собственной платежной системы, для основы рассматривались две уже существующие – УЭК ОАО «Сбербанк России» или «Золотая корона» [4]. Каждый из вариантов обладал своими достоинствами и недостатками. Поэтому было принято решение о создании новой платежной системы с нуля [7].

Перед отечественной платежной системой сейчас поставлены три основных задачи:

Первая, касающаяся вопроса национальной безопасности. В рамках этой задачи необходимо реализовать обработку внутренних банковских транзакций на территории нашей страны и создать необходимую для этого инфраструктуру [12, с. 112].

Вторая, регламентирующая создание и развитие национальных платежных сервисов. Платежная карта «МИР» должна стать простой, удобной и многофункциональной [6]. Примером многофункциональной карты может являться карта студента Пензенского государственного университета. Карта сразу является и платежным средством, и пропуском, и идентификатором для внутреннего учета.

Третья задача касается вывода российской платежной платформы на международный уровень. Задача будет решаться через выпуск кобрендинговых карт совместно с международными платежными системами [8].

У развития системы большая административная поддержка. Президент России Владимир Путин подписал закон, который обязывает банки использовать только инфраструктуру национальной платежной системы при расчете с бюджетниками [10]. Положения закона касаются выплаты зарплаты государственным и муниципальным служащим, пенсий и стипендий.

Однако для одних из главных участников рынка – банков, внедрение системы несет трудности и затраты. Что не может не сказаться на их клиентах.

Основной источник доходов банка эмитента – это межбанковская комиссия [11]. Например, когда клиент расплачивается картой в магазине, то банк, обслуживающий торговую точку, платит банку-эмитенту проценты от суммы транзакции. За счет этого банк-эмитент компенсирует затраты на выпуск карты и программы лояльности [2].

Согласно приведенному выше закону банкам придется в срочном порядке выпустить более 30 млн. карт для бюджетников (на основе данных Росстата и Пенсионного фонда России за 2014 г.). Такая эмиссия повлечет за собой многомиллионные затраты [13].

Кроме сложностей с эмиссией, есть проблемы и с экономической частью, потому что на картах иностранных систем банки зарабатывают больше. Вознаграждение при работе с картой «МИР» – 0,8%. Международные платежные системы в среднем дают вознаграждение, равное полутора процентам. Схитрить и выпустить всем клиентам премиальные карты с повышенным вознаграждением у банков тоже не получится. Дело в требованиях по оборачиваемости денег на карте, то есть клиент, имеющий премиальную карту, должен тратить не менее 20000 тыс. руб. в месяц, а эта сумма превышает средний заработок во многих регионах.

Тем не менее, платежная система развивается, заключаются международные соглашения. Национальная система платежных карт и платежная система Японии (JCB) подписали соглашение о сотрудничестве по выпуску ко-бейджинговых карт «МИР»-JCB. Также ведется выпуск ко-бейджинговых карт под брендами МИР-Maestro, МИР-JCB, МИР-AmEx, UnionPay [1].

Переводы по картам «МИР» не могут быть приостановлены внешней стороной, никакие экономические и политические факторы не могут повлиять на совершение платежей по картам российской платежной системы «МИР».

Нормативно-правовая основа работы системы – это правила платежной системы «МИР», которые во многих аспектах похожи на правила международных платежных систем. Деятельность участников данной сферы регламентируется Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ [7].

Согласно закону основными субъектами национальной платежной системы являются:

1. Оператор по переводу денежных средств (Банк России; кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств; государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности»).

2. Оператор электронных денежных средств (оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).

3. Оператор платежной системы (оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или Внешэкономбанк).

4. Оператор услуг платежной инфраструктуры (оператором услуг платежной инфраструктуры может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк).

Региональный пензенский банк начал работать с картами «МИР». Банк «Кузнецкий» начал обслуживать карты «МИР», держатели карт могут произвести основные операции через банкоматы Банка «Кузнецкий». В первом полугодии 2017 г. Банк «Кузнецкий» начал эмиссию собственных карт данной платежной системы.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы:

1. Наличие собственной платежной системы для России - вынужденная необходимость, обслуживание платежной инфраструктуры ежегодно требует многомиллиардных инвестиций.

2. Процесс принудительного перевода людей, получающих деньги из бюджетной сферы, стал затратным как для банков, так и неудобным для людей.

3. Технологически многие точки приема до сих пор не готовы к обслуживанию карты «МИР». В зарубежных командировках оплата этой картой практически невозможна.

4. Для развития системы требуются время, большой объем инвестиций и административная поддержка, иначе развитие остановится, как в 90-х гг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гаджиева С.М. Национальная система платежных карт: текущее состояние и перспективы развития / Munich Personal RePEc Archive (MPRA) Paper No. 65083, posted 16. June 2015 17:17 UTC [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://mpra.ub.uni-muenchen.de/65083> (дата обращения: 19.07.2018).

2. Калужский М.А. Институционализация платежной среды электронной коммерции в России / М.А. Калужский // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2014. — № 2. — С. 8–19

3. Краснова А. Сувенир для патриотов: как работает новая пластиковая карта «МИР» / Сайт АО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ» (РБК) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.rbc.ru/money/18/01/2016/5697cf669a794756fd8a5adb> (дата обращения: 27.07.2018).

4. Крылов Г.О. Проблемы надзора и финансового мониторинга универсальных платежных карт в национальной платежной системе России / Г.О. Крылов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Естественные и технические науки. — 2012. — № 8-9. — С. 5–7.

5. Национальная платежная карта «МИР» / Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.mironline.ru/> (дата обращения: 25.07.2018).

6. Никитина В.А. Проблемы мониторинга универсальных электронных карт в национальной платежной системе / В.А. Никитина // Правовая информатика. — 2012. — № 3. — С.31–32.

7. О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ / Правовой Сервер КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 21.07.2018).

8. Ольховский В.А. Роль платежно-расчетных систем в обеспечении стабильности и развития рынка финансовых услуг / В.А. Ольховский, Г.А. Галимова // *Фундаментальные исследования*. — 2014. — № 9-7. — С. 1579–1584.

9. Платежная система «Мир» / Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nspk.ru/cards-mir/> (дата обращения: 15.06.2018).

10. Рубинштейн Е.Д. Национальная платежная система: законодательная база, международный опыт / Е.Д. Рубинштейн, Ю.К. Дьяченко, Ф.М. Урумова // *Проблемы современной экономики*. — 2014. — № 22-2. — С. 87–91.

11. Савицкая Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н.А. Савицкая. — СПб. : СПбГУЭФ. 2011. — 135 с.

12. Теоретические и практические аспекты современного частного права: монография / А.В. Агутин, Г.В. Синцов, Ю.А. Гартин, И.А. Демина, Е.Б. Казакова, Е.В. Портнова, А.В. Феоктистов, Ю.В. Чеснокова, А.А. Шамшов, Д.Н. Степанова, Е.С. Якушова; под общ. ред. Г.В. Синцова. — Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. — 150 с.

13. Формирование национальной системы пластиковых карт России в условиях международной конкуренции: монография / Д.С. Хаустов, В.М. Ягодкина. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. — 166 с.

REFERENCES

1. Gadzhieva S.M. National payment card system: status and prospects of development. *Munich Personal RePEc Archive (MPRA) Paper no. 65083*, posted 16. June 2015 17:17 UTC. Available at: <http://mpa.ub.uni-muenchen.de/65083> (accessed 19.07.2018)

2. Kaluzhskii M.L. Institutionalization of the payment environment of electronic commerce in Russia. *Finansovaia analitika: problemy i resheniia* = Financial Analytics: Science and Experience, 2014, no. 2, pp. 8-19 (in Russian).

3. Krasnova A. *Suvenir dlia patriotov: kak rabotaet novaia plastikovaia karta «MIR»* (Souvenir for patriots: as the new plastic card "MIR" works). Available at: <https://www.rbc.ru/money/18/01/2016/5697cf669a794756fd8a5adb> (accessed 27.07.2018).

4. Krylov G.O. Problems of supervision and financial monitoring of universal payment cards in national payment service provider of Russia. *Sovremennaiia nauka: aktual'nye problemy teorii i praktiki. Estestvennye i tekhnicheskie nauki* = Modern Science: actual problems of theory and practice Series «Natural & Technical Sciences», 2012, no. 8-9, pp. 5-7 (in Russian).

5. *Natsional'naia platezhnaia karta «MIR»* (National payment card «MIR»). Available at: <https://www.mironline.ru/> (accessed 25.07.2018).

6. Nikitina V.L. Monitoring problem universal electronic cards in the national payment system. *Pravovaia informatika* = Legal informatics, 2012, no. 3, pp.31-32 (in Russian).

7. *O natsional'noi platezhnoi sisteme: feder. zakon ot 27.06.2011 № 161-FZ* (On national payment service provider: the federal law from 27.06.2011 no. 161-FZ). Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (accessed 21.07.2018).

8. Ol'khovskii V.A., Galimova G.A. Role of payment and settlement system in ensuring stability and market development of financial services. *Fundamental'nye issledovaniia* = Basic researches, 2014, no. 9-7, pp. 1579-1584 (in Russian).

9. *Platezhnaia sistema «Mir»* (Mir payment system). Available at: <https://www.nspk.ru/cards-mir/> (accessed 15.06.2018).

10. Rubinshtein E.D., D'iachenko Iu.K., Urumova F.M. National payment service provider: legislative base, international experience. *Problemy sovremennoi ekonomiki* = Problems of modern economy, 2014, no. 22-2, pp. 87-91 (in Russian).

11. Savitskaia N.A. *Natsional'naia platezhnaia sistema Rossii: problemy i perspektivy razvitiia* [National payment service provider of Russia: problems and prospects of development]. Saint Petersburg, SPbGUEF Publ., 2011, 135 p.

12. Agutin A.V., Sintsov G.V. (ed.), Gartina Iu.A., Demina I.A., Kazakova E.B., Portnova E.V., Feoktistov A.V., Chesnokova Iu.V., Shamshov A.A., Stepanova D.N., Iakushova E.S. *Teoreticheskie i prakticheskie aspekty sovremennogo chastnogo prava: monografiia* [Theoretical and practical aspects of modern private law: monograph]. Penza, Izd-vo PGU Publ., 2017, 150 p.

13. Khaustov D.S., Iagodkina V.M. *Formirovanie natsional'noi sistemy plastikovykh kart Rossii v usloviakh mezh-dunarodnoi konkurentsii: monografiia* [Formation of national system of plastic cards of Russia in the conditions of the international competition: monograph]. Irkutsk, Izd-vo BGUEP Publ., 2011, 166 p.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Пексимов Никита Олегович — магистрант, Пензенский государственный университет, 440026, г. Пенза, ул. Красная 40, Российская Федерация, e-mail: n.peximov@rosoperator.ru.

AUTHOR

Peksimov Nikita Olegovich — Master student, Penza State University, 40 Krasnaya Street, Penza, 440026, the Russian Federation, e-mail: n.peximov@rosoperator.ru.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СТАТЬИ

Пексимов Н.О. Влияние создание платежной системы «МИР» на развитие банковской сферы и сферы приема платежей у физических лиц / Н.О. Пексимов // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2018. — Т. 6, № 3 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://esj.pnzgu.ru>.

BIBLIOGRAPHIC DESCRIPTION

Peksimov N. O. Influence of the creation of the "MIR" payment system on the development of the banking sector and spheres of payment acceptance for individuals. *Electronic scientific journal «Science. Society. State»*, 2018, vol. 6, no. 3, available at: <http://esj.pnzgu.ru> (In Russian).