

Национальная платежная система — риски и перспективы



Санкции против России затронули и международные платежные системы VISA и MasterCard. Весной 2014 г. они попросту заблокировали за рубежом безналичные платежи по картам клиентов нескольких российских банков. Этот шаг Запада заставил усомниться в перспективах применения зарубежных платежных систем в качестве инструмента выплаты зарплат, пенсий и т. д. Ответные действия Правительства РФ и ЦБ вновь инициировали дискуссию о необходимости создания национальной платежной системы.

И. А. ЦАРЕНКО, юрист, Национальная юридическая служба

Первые попытки создать национальную платежную систему пришлось на начало 1990-х гг. Пионерами на данном рынке можно считать «Юнион Кард», «Сберкарт» и «Золотую Корону». Банки – эмитенты этих карт неоднократно обращались в ЦБ РФ за поддержкой и с предложениями об объединении в единую систему. Однако в то время выгоднее оказалось использовать уже готовые варианты подключения к зарубежным гигантам VISA и MasterCard. А после кризиса 1998 г. многим российским компаниям пришлось вообще отказаться от амбициозных проектов. Работы по созданию новых для нашего рынка продуктов были свернуты.

Предыстория вопроса

В 2000-е гг. банки вернулись к идее создания национальной платежной системы. Но выяснилось, что в стране отсутствует законодательная база для осуществления такого масштабного начинания. Причем основной причиной являлось уже не отсутствие капитала, а непреодолимые разногласия между участниками рынка – никто не хотел уступать долю комиссий и иных платежей по вновь вводимым картам.

Основным толчком к созданию нормативной базы по этой проблеме стала разработка федерального закона «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», в котором предполагалось создать в России национальную систему платежных карт и запретить обрабатывать российские транзакции за рубежом. В конце 2000-х Минфин РФ подготовил проект задания на разработку соответствующего законопроекта.

После кризиса 1998 г. многим российским компаниям пришлось вообще отказаться от амбициозных проектов. Работы по созданию новых для нашего рынка продуктов были свернуты.

Предполагалось законодательно регулировать, в том числе, техническую сторону деятельности всех платежных систем, работающих в России. Однако пункты будущего законопроекта о размещении мощностей для обслуживания системы на территории России противоречили интересам VISA и MasterCard, поскольку локализация внутри страны снизила бы доход от внутрироссийских переводов, а также она подра-

зумевала запрет на передачу за границу данных о движении средств. В 2011 г. Федеральный закон «О национальной платежной системе» был наконец принят, но без каких-либо ограничений для иностранных операторов, и на деятельность VISA и MasterCard не повлиял.

После введения санкций и отключения нескольких банков от казавшейся надежной системы в Госдуму был внесен проект поправок в Закон «О национальной пла-

тежной системе». Значимым нововведением стало законодательное разделение национальной и международных платежных систем.

С вступлением в силу поправок к участникам международных платежных систем стали предъявляться дополнительные требования. Теперь обязательно привлечение внутренних операторов платежной инфраструктуры при осуществлении внутрен-

них переводов. Кроме того, обязательным стал обеспечительный взнос в Банке России в размере суммы переводов денежных средств, осуществляемых системами на территории России в течение двух календарных дней. Такой обеспечительный платеж будет использоваться для выплаты штрафных санкций в случае приостановления деятельности платежной системы. По некоторым данным, исходя из ежедневного оборота наличных и безналичных платежей в России, по двум платежным системам это может в совокупности составить около 100 млрд руб.

Указанные меры призваны снизить непредвиденные риски возможного блокирования операций российских банков со стороны международных платежных систем в рамках экономических санкций, вводимых в отношении России. Помимо обеспечительного взноса, возможно введение ответственности платежных систем в виде штрафов до 10% от размещенных в ЦБ взносов за приостановку обслуживания карт.

Принимаемые меры могут сделать присутствие на российском рынке платежных систем VISA и MasterCard нерентабельным. Представители иностранных операторов выражают глубокую обеспокоенность, поскольку страховые взносы могут превышать их годовой доход в несколько раз.

На наш взгляд, иностранные операторы приложат все усилия для нивелирования негативных поспешных ограничений их деятельности, в том числе путем лоббирования дополнительных поправок в законодательство, что позволило бы им обойти вводимые ограничения. Кроме того, на их стороне могут выступить и российские банки, которые не попадают в число тех, кто будет допущен к получению комиссий с транзакций по картам новой платежной системы. VISA и MasterCard могут уйти с российского рынка, тем более что операции в России составляют лишь 2% их оборота.

Необходимо искать компромисс

В сложившейся ситуации создание национальной платежной системы сопряжено с целым рядом сложностей, которые предстоит преодолеть. Полностью уйти от использования мировых платежных систем невозможно и нецелесообразно, поэтому их деятельность на территории России так или иначе продолжится. Необходимо искать компромиссные варианты.

При этом нельзя не учитывать тот факт, что более 90% операций по картам приходится на платежи внутри Российской Федерации. А это означает, что создание национальной платежной системы позволит осуществлять мониторинг движения денежных средств и оценку определенных финансовых показателей, обеспечивать социальные трансферты, контролировать денежную массу.

Создание национальной платежной системы позволит осуществлять мониторинг движения денежных средств и оценку определенных финансовых показателей, обеспечивать социальные трансферты, контролировать денежную массу.

Учитывая масштабы и возможности системы, реализовать внутренний проект под силу лишь регулятору. Что и было отражено в последней редакции Закона «О национальной платежной системе».

Если такая система предполагает участие государства, то возможны экономические риски, например, монополизация этого рыночного сектора. Поэтому есть все резоны привлечь антимонопольные органы при установлении размера комиссий и прочих платежей за обслуживание карт. В настоящее время рынку монополизация не грозит, на нем конкурируют лишь VISA и MasterCard.

Кроме финансовой и юридической стороны вопроса, немаловажным является и техническое решение проекта. На какой платформе должна быть реализована система платежей? Центр обработки данных состоит из огром-

ного массива серверов, систем по обеспечению бесперебойной работы, сетевого оборудования, программного обеспечения и систем шифрования. Ведущими производителями такого оборудования, у которого зачастую нет аналогов, являются зарубежные (США и Евросоюз) фирмы. А на экспорт этой высокотехнологичной продукции может быть наложен запрет.

Кроме того, подобное оборудование необходимо грамотно эксплуатировать и профессионально обслуживать. В условиях возможной изоляции это может стать весьма проблематичным. При таких обстоятельствах целесообразно участие в создании национальной платежной системы и российских структур, работающих в сфере высоких технологий, что, в свою очередь, должно стимулировать развитие этой отрасли в нашей стране.

Зарубежный опыт

Полезно обратиться к опыту других государств, где с разной степенью успеха созданы и функционируют национальные системы платежей.

Так, в Белоруссии в середине 1990-х гг. создана БЕЛКАРТ, которая работает только с белорусским рублем и является частью платежной системы Республики Беларусь. Это – свыше 26 млн операций ежемесячно.

Во Франции наиболее распространенной дебетовой картой является Carte Bleue. В 1967 г. эта платежная система была основана шестью французскими банками (BNP, CCF, Credit du Nord, CIC, Credit Lyonnais, Societe Generale). В 1976 г. подписан договор о выпуске совместного продукта с VISA International, что делает данные карты кобрендовыми.

JCB International – самая крупная в Японии и довольно популяр-

ная в мире платежная система была образована в 1961 г. Система JCB вообще отказалась от сотрудничества с MasterCard и VISA, подписав соглашение о сотрудничестве с финансовой компанией American Express.

Однако самым успешным примером создания национальной платежной системы, на наш взгляд, является China UnionPay. Эта национальная платежная система основана в 2002 г. Госсоветом и Народным банком Китая. КНР удалось в кратчайшие сроки создать необходимые условия и инфраструктуру для ее работы и развития. Зарегистрированный капитал платежной системы China UnionPay составляет 1,65 млрд юаней, а по числу выпущенных карт она превосходит VISA (34% от всех выпущенных в мире карт против 25% у VISA). В настоящее время в обращении находится более 2 млрд пластиковых карт

China UnionPay, которые принимают к обслуживанию в большинстве стран мира, включая и Россию с 2013 г.

По экспертным оценкам, в Российской Федерации в обращении находится более 200 млн пластиковых карт, в том числе и платежных карточных систем ПРО 100, Union Card, «Золотая Корона», созданных без поддержки государства. Будет ли национальная платежная система основана на имеющихся наработках или создана с нуля? Это зависит от объемов финансирования и целей, которые поставит государство, главная из которых – создается система для внутреннего рынка или международная система платежей.

Весьма целесообразным могло бы стать объединение российской и китайской национальных платежных систем. Это помогло бы решить вопрос использования российских карт за границей, а также повысить

значимость рублей и юаней в системе международных расчетов.

ВЫВОДЫ

Сложившаяся в результате санкций политическая и экономическая конъюнктура вокруг России предполагает решительные, но очень точные и продуманные ответные шаги. Защита национальных интересов страны является приоритетом органов власти, призванных принимать все возможные меры во избежание ущемления прав и законных интересов граждан и организаций России. Но следует помнить, что государственная опека даст результат в деле создания национальной платежной системы лишь в средне- и долгосрочной перспективе. Поэтому важно скрупулезно оценить все риски – необдуманные действия здесь недопустимы.

ИНФОРМБАНК

Банкам рекомендовано подготовить планы самооздоровления на случай кризиса

Правительство РФ подкорректировало законопроект о поддержке банков в случае кризиса, пишет портал NEWSru.com. Минфин предлагает дать Центробанку право требовать у банков планы по восстановлению финансовой устойчивости на случай «ухудшения общеэкономической ситуации». Пункт о выдаче через АСВ необеспеченных кредитов рекомендуется убрать. Финансовый законопроект был принят Госдумой в первом чтении год назад. В документе предполагалось дать ЦБ право предоставлять Агентству по страхованию вкладов кредиты без обеспечения на срок до 5 лет для пополнения фонда обязательного страхования вкладов. Теперь от этой нормы предлагают отказаться. Как отмечает РИА «Новости», норма о кредитовании АСВ уже содержится в законе о страховании вкладов.

Планы по поддержанию стабильности банки будут разрабатывать самостоятельно. А Банк России, в соответствии с поправкой, предлагаемой Правительством РФ, получит право требовать от «системно значимых кредитных организаций» представления планов самооздоровления, их актуализации и корректировки. По мнению кабинета министров, эти планы нужны для «своевременных действий в условиях ухудшения общеэкономической ситуации». Подчеркивается, что такие планы должны отвечать интересам и собственников, и менеджмента, и клиентов. Поправки направлены на обеспечение финансовой надежности кредитных организаций, в том числе отнесенных к национальным системно значимым, и на укрепление стабильности банковской системы в целом, поясняют в Правительстве РФ.

Портал NEWSru.com отмечает, что власти готовы выделять миллиарды на поддержку других проектов. Самые дорогостоящие – в нефтяной и газовой отраслях. Больше всех денег хочет государственная «Роснефть» – 1,5 трлн руб. на освоение труднодоступных месторождений, при этом деньги планируется взять из Фонда национального благосостояния. Глава Минфина Антон Силуанов сообщил, что до 60% средств Фонда может быть инвестировано в инфраструктурные проекты и в проекты Росатома и Российского фонда прямых инвестиций. Часть средств, по его словам, может быть распределена между компаниями «Роснефтью» и «Новатэком». Позже «Новатэк» получил предварительное одобрение Минэкономразвития на проект «Ямал СПГ», для его реализации компания хочет получить из Фонда национального благосостояния 150 млрд руб.