УДК 338.1

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»: НАЦИОНАЛЬНЫЙ И РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТЫ

М.А.Давыдова, магистрантка гр. ПЭмз - 161, I курс
Научный руководитель: Л.Г. Шутько, к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

В современных условиях одними из актуальных экономических вопросов являются проблемы развития финансовой грамотности населения и национальной платежной системы. С одной стороны, как отмечает ряд авторов «Россияне не знают ключевых финансовых понятий и не умеют применять их на практике». Кроме того, повышение финансовой грамотности населения обозначено в качестве одного из приоритетных направлений формирования инвестиционного ресурса страны в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года», разработана «Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации, 2009 году принята «Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации», аналогичная Программа просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций была принята в 2010 году на региональном уровне.[1]

С другой стороны, ухудшение геополитической ситуации, повлекшее за собой введение санкций против Российской Федерации, несет в себе ряд угроз для платежной и банковской системы страны. «В настоящее время мировая финансовая система испытывает серьезные сложности, связанные с волатильностью рынков, динамично изменяющейся политико-экономической обстановкой в мире, недоверием отдельных стран друг к другу».[2, С.104] В связи с санкциями США против России в марте 2014 г., международные платежные системы VISA и MasterCard приостановили обслуживание карт нескольких российских банков в торговых точках и банках международной сети. В целом «больше двух десятилетий целый пласт экономики нашей страны – внутренние платежи по банковским картам – был завязан на иностранных системах Visa и MasterCard. И только в 2014 году был предпринят решительный шаг к уходу от этой неэффективной схемы – создание в России». [3]

Помимо этого серьезную угрозу для национальной платежной системы и банковской системы представляет потенциальная возможность отключения нашей страны от международной системы обмена финансовой информацией – SWIFT. В мировой практике такие санкции были применены к Ирану в марте 2012 г., когда SWIFT отключила все иранские банки, которые были признаны организациями, нарушившими санкции ЕС.[3, с. 21] Как следствие, 5

мая 2014 года президентом был подписан закон о внесении поправок в федеральный закон «О национальной платежной системе».

Как известно, до начала 90-х гг. не существовало национальной платежной системы в современном ее понимании, первые шаги по созданию национальной платежной системы начали предприниматься с 1991 г., когда произошла реорганизация банковской системы по двухуровневому принципу и началось создание коммерческих банков. Основной задачей стало внедрение расчетов междуними и формирование на этой базе принципиально новой платежной системы страны. [3, с. 19]

Таким образом, к концу 1998 г. в основном завершилось создание сервисов электронных расчетов Банка России: внутрирегиональных и межрегиональных, что позволило сократить сроки завершения расчетных операций (с 10-12 до 2-3 дней). Однако к началу 2000-х гг. уровень развития платежной системы Российской Федерации оставался невысоким. Технологические различия региональных компонентов системы вынуждали выстраивать различную политику управления ликвидностью различные кредитные организации в зависимости от региона. Слабое развитие межбанковских расчетов в режиме реального времени снижало темпы роста финансового рынка Российской Федерации, а также снижало эффективность денежно-кредитной политики. [3, с. 20]

Важным этапом становления платежной системы Российской Федерации становится подписание в 2010 г. советом директоров Банка России концепции развития платежной системы Российской Федерации до 2015 г. [2, с. 21] 23 июля 2014 года было создано акционерное общество НСПК (Национальная система платежных карт), принадлежащее Центральному Банку Российской Федерации (100% акций принадлежит Центральному Банку). [5]

Согласно докладу Центрального Банка Российской Федерации от 18 сентября 2015 года, основными целями создания национальной платежной системы являются:

- централизация платежной инфраструктуры, а именно единая база счетов, интегрированные сервисы срочных и несрочных платежей, единая централизованная система оперативного управления и мониторинга
- оптимизация клиринга и расчетов: пакетная обработка для срочных платежей: параллельный клиринг срочных и несрочных платежей, приоритетный расчет для срочных платежей в режиме реального времени, сеансы отправки несрочных платежей – до 30 минут;
- оптимизация управления ликвидностью: возможность управления ликвидностью в рамках пула; через единый корреспондентский счет (по готовности банка), снижение потребности в дополнительной ликвидности;
- расширение расчетного окна: предполагается создание единого расширенного регламента предположительно с 1-00 до 22-00 по МСК);
- взаимодействие с другими системами расчетов;
- единый стандарт ISO20022, что позволит обеспечить сквозную обработку и снизить издержки. [4, с. 3]

15 декабря 2015 было объявлено об эмиссии первых платежных карт «Мир». Первыми банками, выпустившими национальные платежные карты, стали «Газпромбанк», «МДМ» Банк, «Московский Индустриальный банк», «РНКБ» Банк, Банк «РОССИЯ», «Связь-Банк», ПАО «Сбербанк», «СМП Банк». В Кемеровской области выпускают и обслуживают карту такие банки, как «Азиатско-Тихоокеанский банк», Банк «Уралсиб», «ВТБ» (и «ВТБ 24»), «Западно-Сибирский коммерческий банк», «Кузнецк бизнес банк», банк «Левобережный», «Райффайзенбанк», «Россельхозбанк». Стоимость карты и пакет базовых и дополнительных услуг для потребителя регулируется отдельным банком.[5]

Продукты платежной системы «МИР» охватывают широкий спектр потребностей держателей. Они предоставляют возможности реализовать программы развития розничного бизнеса во всех клиентских сегментах. Платежная система «Мир» предоставляет три типа продуктов: дебетовые, классические (в том числе и с овердрафтом) и премиальные. Карты «Мир» выпускаются в нескольких вариантах: обычная (для совершения расчетов внутри системы) и кобейджинговая, которая служит для совершения расчетов в нескольких системах и данной картой можно пользоваться как в России, так и за рубежом.[5]

Согласно основным правилам платежной системы с использованием карт могут совершаться:

- финансовые операции – выдача наличных, оплата товаров (работ, услуг) в том числе с мобильного устройства, пополнение счета, перевод с карты на карту.
- нефинансовые операции – запрос баланса, изменение ПИН-кода.[6]

В операции с использованием карт в сети устройств осуществляются в рублях, долларах США и в евро, помимо этого участники вправе осуществлять операции в других валютах по согласованию с оператором. При взаимодействии с иностранными платежными системами курс пересчета из валюты операции в валюту расчета определяется по согласованию сторон.

Для развития национальной платежной системы России важное значение будет иметь запланированный с 1 января 2018 перевод расчетных операций бюджетных организаций, в том числе выдача заработной платы работником бюджетных учреждений, в платежную систему «Мир».

В марте 2017 года был проведен опрос среди жителей Кемеровской области, целью опроса стало выявление степени информированности граждан о национальной платежной карте «Мир». В опросе приняло участие 130 респондентов: из них – 76 работающих (6 из них учатся и работают), 53 студента и 5 пенсионеров, из которых 4 работающих.

В результате проведенного опроса было выявлено, что практически все опрошенные (129 респондентов) имеют как минимум одну карту международной платежной системы; 85 респондентов (65%) используют карту ежедневно, 25 респондентов (19%) пользуются картой от одного до трех раз в неделю, 15 человек (13%) пользуются картой не чаще трех раз в месяц; 5 ре-

спондентов (4%) вообще не используют карту. Основным назначением карты 111 респондентов (85%) назвали оплату товаров, работ, услуг (в крупных торговых центрах), остальные используют карту для снятия наличных.

Необходимо отметить, что уровень информированности населения о платежной карте «Мир» среди опрашиваемых граждан недостаточный. Всего 11 респондентов (9%) владеют информацией о национальной платежной карте в достаточном объеме, 35 респондентов (27%) признают, что владеют информацией о карте «Мир» в недостаточном объеме, 84 респондента (64%) не владеют информацией о национальной платежной карте.

Среди опрошенных только 19 человек знают, где можно получить национальную платежную карту «Мир». 7 респондентов (5%) владеют информацией о сервисах национальной карты «Мир».

По мнению респондентов, наибольшим препятствием активного использования карты «Мир» является недостаточная информированность граждан в СМИ о возможностях карты «Мир». Так именно эту причину указали 81 респондент (62%) из 130. Вторым препятствием называют использование гражданами карт других платежных систем, эту причину указали 64 респондента (49%). 39 респондентов (30%) в качестве препятствия указывают недостаточность инфраструктуры, предназначенной для обслуживания карты «Мир». В качестве наименее значимых препятствий активного пользования карты «Мир» респонденты называют неподходящий функционал и сервисы карты «Мир» (18 респондентов, т.е. 14%) и инфраструктуру, предназначенную для обслуживания карты «Мир» (16 респондентов, т.е. 12%).

Положительной тенденцией можно считать, что 59 респондентов (45%) высказали желание использовать платежную карту «Мир». Однако, при этом 58 человек (44%) не хотели бы ее использовать, 13 респондентов (11%) воздержались от ответа в связи с недостаточной информированностью об этой платежной карте. В качестве причин нежелания ее использовать были указаны: наличие карт других платежных систем, которые полностью устраивают респондентов; отсутствие информации о национальной платежной карте; недостаточный функционал карты «Мир» и уровень развитости инфраструктура обслуживания карты по месту жительства. Исходя из данных опроса, следует вывод, что население в регионе мало информировано о национальной платежной системе и национальной платежной карте «Мир». Вместе с этим более трети респондентов проявили интерес к этой карте и готовы ее использовать.

Таким образом, становление и развитие национальной платежной системы России – это процесс, требующий определенного времени и систематической работы, но актуальный как никогда с учетом нарастания внешних угроз в современных условиях для России.

Список литературы:

1. Коханюк А.С., Необходимость популяризации финансовой грамотности населения в Кузбассе / А.С. Коханюк., И.Ю. Верчагина, Л.Г. Шутько // Россия молодая. Сборник лучших статей VIII Всероссийской, 61 научно-практической конференции молодых ученых. Кемерово, 2016. С. 55. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://elibrary.ru/item.asp?id=26287130>
2. Доценко, Е.Ю. Финансовая система рф в глобальном мире. проблемы и перспективы / Е.Ю. Доценко // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. – 2015. – № 3. – С. 104-107. [Электронный ресурс] <http://elibrary.ru/item.asp?id=25033256>, дата обращения 30.03.2017
3. Вигуляров Р.С. Национальная платежная система РФ, задачи и проблемы ее становления / Р.С. Вигуляров, Л.Г. Шутько // Экономика и социум. – 2015. – № 2-1 (15). – С. 967-969.
4. Березина, М. П. Проблемы формирования и развития национальной платежной системы России / М. П. Березина // Деньги, кредит, банки. – 2015. – № 11. – С.19-25.
5. «Перспективная платежная система Российской Федерации» Доклад Центрального Банка Российской Федерации от 18 сентября 2015 года. [Электронный ресурс] https://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/PPS_Finnopolis15.pdf дата обращения 23.03.2017
6. Официальный сайт национальной платежной карты «Мир» [Электронный Ресурс] <http://mironline.ru/>, дата обращения 20.03.2017
7. Правила платежной системы «Мир». [Электронный Ресурс] <http://www.nspk.ru/cards-mir/terms-and-tariffs/>, дата обращения 23.03.2017