

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»

Панина С.Р., студентка г. ФК(б)-81, III курс
Научный руководитель: Петрова З. А., к.э.н., доцент
Хабаровский государственный университет экономики и права
г. Хабаровск

Ежегодно количество платежей с использованием наличных денег сокращается, всё больший спрос приобретают безналичные расчёты. По данным аналитического портала «Сбериндекс», доля безналичных платежей в торговом обороте в 2020 году выросла на 4,9 процентных пункта и достигла 54,1% [2]. Способствуют этому активно развивающиеся платёжные системы.

Под платёжной системой понимается совокупность инструментов, банковских процедур и систем межбанковского перевода денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение [7]. В России используется следующая классификация платёжных систем, учитывающая функциональные возможности, масштабы деятельности и степень участия в системе органов государственного контроля: национальная платёжная система, платёжная система Центрального банка и частные платёжные системы.

Национальная платёжная система «Мир» — это российская платёжная система, расчеты в рамках которой производятся в рублях [4]. Оператором данной платёжной системы является АО «Национальная система платёжных карт», созданное 23 июля 2014 года. Владельцем НСПК является Банк России, которому принадлежит 100% обыкновенных именных акций компании [9].

Любая национальная платёжная система необходима для создания экономической безопасности государства и обеспечения бесперебойного проведения платежей без помощи иностранных сервисов, в аналогичных целях была создана система «Мир» [6].

Открыть карту «Мир» имеет возможность любой гражданин России. Для определенных категорий граждан карта «Мир» выпускается в обязательном порядке: для пенсионеров, госслужащих, работников бюджетной сферы, людей, получающих бюджетные выплаты (студентов и получателей пособий).

По итогам 2020 года было выпущено около 95 млн карт «Мир». На выпуск данных карт приходится больше 24% всех операций по картам в России и 30,6% выпуска новых карт [5]. Карту «Мир» можно получить в 158 банках по всей России.

Платёжная система «Мир» обладает рядом достоинств, отличающих её от других систем, а также множеством недостатков, которые мешают её распространению среди граждан.

Пользователи выделяют следующие недостатки:

1. Карты мир не привязываются к электронным платёжным системам WebMoney и PayPal, не могут быть использованы для покупки приложений в

Google Play Маркет и для покупки в зарубежных интернет-магазинах Amazon и Ebay;

2. Существует ограничение количества стран, в которых обслуживаются карты «Мир» (только 8 стран принимают карты «Мир»: Армения, Турция, Узбекистан, Казахстан, Осетия, Беларусь, Абхазия, Кыргызстан);

3. Невозможно подключить карту «Мир» к мобильным системам платежей Apple Pay, Google Pay;

4. Не все компании России принимают оплату по картам «Мир» в режиме онлайн, что в период пандемии могло стать проблемой для держателей карт;

5. Высокая цена обслуживания карты: в Сбербанке стоимость оформления и первого года составляет 750 рублей, в дальнейшем 450 рублей в год (срок действия карты 5 лет), в Газпромбанке – 500 рублей в год (карта действует 2 года), в Россельхозбанке – 200 рублей в год (период действия – 3 года) [8].

Для решение существующих проблем АО «НСПК» принимает определенные меры.

В марте 2019 года для пользователей мобильных телефонов с операционной системой Android 6.0 и выше была разработана мобильная платёжная система Mir Pay, предназначенная для бесконтактной оплаты по картам системы «Мир» с использованием NFC. Сейчас в приложении могут быть зарегистрированы карты 59 банков.

С 27 апреля 2021 года «Мир» предоставит банкам возможность добавлять карты в сервис безналичной оплаты смартфоном Apple Pay [1]. Каждый банк-участник платёжной системы «Мир» сам установит срок, когда клиенты смогут привязать карты к кошельку Apple. Такое решение позволит системе «Мир» перейти на новый уровень, так как в 2020 году Россия вышла на второе место в мире по количеству пользователей Apple Pay (в стране около 25 млн телефонов iPhone поддерживают Apple Pay).

Преимуществами являются обеспечение экономической безопасности России и, в частности, граждан-держателей карт «Мир». Каждая карта имеет свой чип, магнитные полосы и голограммы, а для совершения платежей требуется отправить код подтверждения с телефона.

Кроме того, по картам «Мир» существуют различные тарифы для каждого пользователя. Например, студенты и получатели иных социальных выплат не платят комиссии за пользование картами.

Существенным достоинством системы «Мир» является возможность получения скидок и кэшбеков. На официальном сайте «Мир» предоставлена подробная информация о проводимых акциях. На данный момент реализуются следующие программы: скидка от 5 до 35% в различных магазинах косметики, аптеках, интернет-магазинах сантехники, сервисах книг, доставках еды; кэшбек до 20 рублей при оплате проезда бесконтактной картой «Мир» и до 27 рублей при оплате картой «Мир» и Единой картой петербуржца, кэшбек 10% в интернет-магазине одежды ASOS и др. [3]

Для роста спроса на карты «Мир» необходимо:

- увеличить количество предприятий, принимающих онлайн-оплату по данным картам;
- расширить возможности граждан по использованию карт в других странах, то есть выйти на международную арену в широком формате, за пределы ЕАЭС. Сейчас для использования карты в других странах, необходимо получить кобейджинговую карту «Мир», которая обслуживается двумя платёжными системами – «Мир» и партнерской транснациональной системой [6]. В связи с упрощением многих процессов, потребителям требуются несложные варианты решения проблем, поэтому между НПС «Мир» и иной платёжной системой, для которой не требуется получение кобейджинговой карты, потребитель выберет другую платёжную систему. В случае, если карты «Мир» будут приниматься по всему миру, они станут более привлекательными для клиентов банков;
- реализовать большее количество акций и кэшбеков для привлечения клиентов;
- снизить цену годового обслуживания, например, до 150 рублей, как в случае с картой «Молодежной» от Сбербанка. На данный момент тарифы на выпуск и обслуживание карты «Мир» практически сопоставимы с аналогичными тарифами других платёжных систем [8]. Согласно закону спроса, между величиной спроса и ценой существует обратная связь, поэтому предложение по цене годового обслуживания ниже средней может привлечь большее количество клиентов.

Таким образом, существующие проблемы функционирования платёжной системы «Мир» замедляют её популяризацию среди потребителей финансовых услуг. Для привлечения большего количества клиентов требуется реализация дополнительных мер, наиболее важными из которых, по нашему мнению, является изменение цены обслуживания и расширение возможностей использования карт за границей. Поскольку деятельность по развитию национальной платёжной системы является одной из первостепенных и приоритетных задач по развитию экономики и по поддержанию экономической безопасности государства, развитие «Мира» может благоприятно повлиять на экономику страны и постепенно привести к общему экономическому росту, а позднее и к независимости на международном рынке.

Список литературы:

1. В Apple Pay появятся карты «Мир». URL: <https://www.rbc.ru/finances/28/02/2021/6038f44f9a79477916a9dd41> (дата обращения: 16.03.2021).
2. Доля безналичных платежей в России в 2020 году обновила исторический максимум. URL: <https://tass.ru/ekonomika/10580097> (дата обращения: 30.03.2021).
3. Мир. Выгоды от Национальной платёжной системы. URL: <https://privetmir.ru/> (дата обращения: 16.03.2021)

4. Мир (платёжная система). URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Мир_\(платёжная_система\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/Мир_(платёжная_система))) (дата обращения: 16.03.2021).
5. Национальная платёжная система. URL: <https://www.cbr.ru/PSys-tem/> (дата обращения: 16.03.2021).
6. Платёжная система «Мир». URL: <https://mironline.ru> (дата обращения: 30.03.2021).
7. Платёжные и расчётные системы. Международный опыт. Выпуск 1. Глоссарий терминов, используемых в платёжных и расчётных системах. URL: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/48362/92> (дата обращения: 16.03.2021).
8. Сколько стоит карта Мир. URL: https://mironline.ru/support/list/skolko_stoit_karta_mir/ (дата обращения: 16.03.2021).
9. Структура корпоративного управления. URL: https://www.nspk.ru/about/corporate_governance/structure/ (дата обращения: 31.03.2021)