

Упыр Н. С., студент, Факультет экономики и финансов топливно-энергетического комплекса, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия
e-mail: Upyr-n97@yandex.ru

Сероокий В. Г., студент, Факультет экономики и финансов топливно-энергетического комплекса, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия
e-mail: serooskiy.education@mail.ru

Бердышев А. В., научный руководитель, к.э.н., доцент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации г. Москва, Россия
e-mail: AVBerdyshev@fa.ru

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И ГЛОБАЛИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ МИР

Аннотация: Активное использование инновационных технологий является фактором развития любой отрасли, в том числе и банковского сектора. Повсеместное применение безналичных расчетов определяет необходимость развития системы расчетов с использованием банковских карт. Антироссийские санкции ограничили проведение операций по пластиковым картам платежных систем Visa и Mastercard, эмитентами которых являются российские банки, что предопределило ввод и эксплуатацию национальной платежной системы. В статье проводится анализ современного состояния и направлений развития платежной системы МИР, определяются возможности использования карты МИР в международных расчетах.

Ключевые слова: банки, платежная система, банковские карты, национальная система платежных карт «МИР».

Annotation: An active using of innovation technologies is a development factor of any industry, including banking sector. Ubiquitous application of cashless payments defines need of developing a settlement system using bank cards. Anti-Russian sanctions have limited operations using plastic cards of such payment systems as Visa and Mastercard, issuers of which are Russian banks, that factor have predetermined a commissioning and a working of the national payment system. In the article is given an analysis of the modern condition and development directions of «МИР» payment system, determining the opportunities of using «МИР» card's in international transactions.

Key words: banks, payment system, bank cards, national payment card system «МИР».

В связи с развитием платёжных отношений, как на мировом рынке, так и в России постепенно в оборот входят новейшие разработки и технологии. В последние годы физические и юридические лица все активнее применяют инструменты расчетов в виде банковских карт. А темпы эмиссии банковских карт кредитными организациями ежегодно растут. Таким образом, платежные системы стали частью финансовой инфраструктуры в рыночной экономике и рассматриваются как связующее звено между различными субъектами экономической деятельности. Увеличивающаяся степень вовлеченности нашей страны в мировую экономическую систему обусловила повышенный уровень требований к отечественной финансовой инфраструктуре, включая национальную платежную систему.

Национальная платежная система определяется как организационно-техническая структура, которая обеспечивает процессинг по банковским картам на территории России без использования зарубежных процессинговых центров. С этой целью в июле 2014 года был основан оператор НПС - Национальная система платежных карт (НСПК МИР), который осуществляет внедрение и сопровождение НПС и продвижение национальной платежной карты МИР [1].

Цель использования НПС заключается в независимой обработке операций по банковским картам от иностранных процессинговых центров. Полноценную работу НПС начала в 2015 году. Через нее стали проводиться все операции по картам МИР, выпуск которых начали осуществлять отечественные банки.

На сегодняшний день карту МИР выпускает 146 банков, 337 банков являются НПС, то есть принимают и обслуживают карту на своих устройствах. Лидером по выпуску карт МИР является ПАО Сбербанк, который эмитировал 117,6 млн. карт МИР [5]. Данные по объемам эмиссии других банков представлены на рисунке 1.

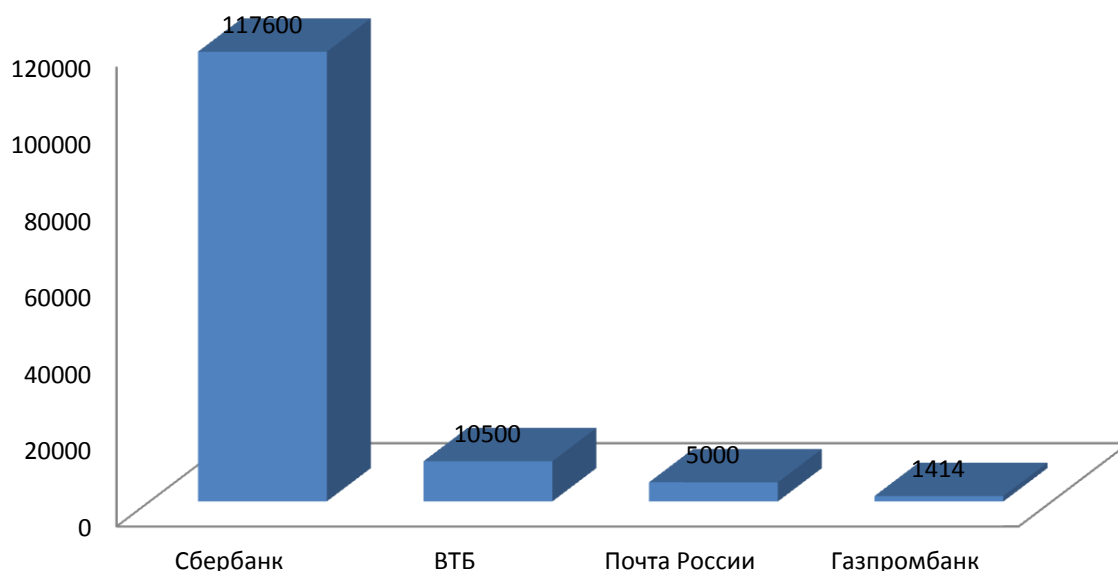


Рисунок 1 - Объемы эмиссии карт МИР на 01.01.2019 г, млн. шт. [5]

Необходимо отметить, что платежная система МИР находится в постоянном развитии, так на сентябрь 2019 года эмиссия карт достигла 61 млн. штук [6]. Динамика выпуска карт представлена на рисунке 2.

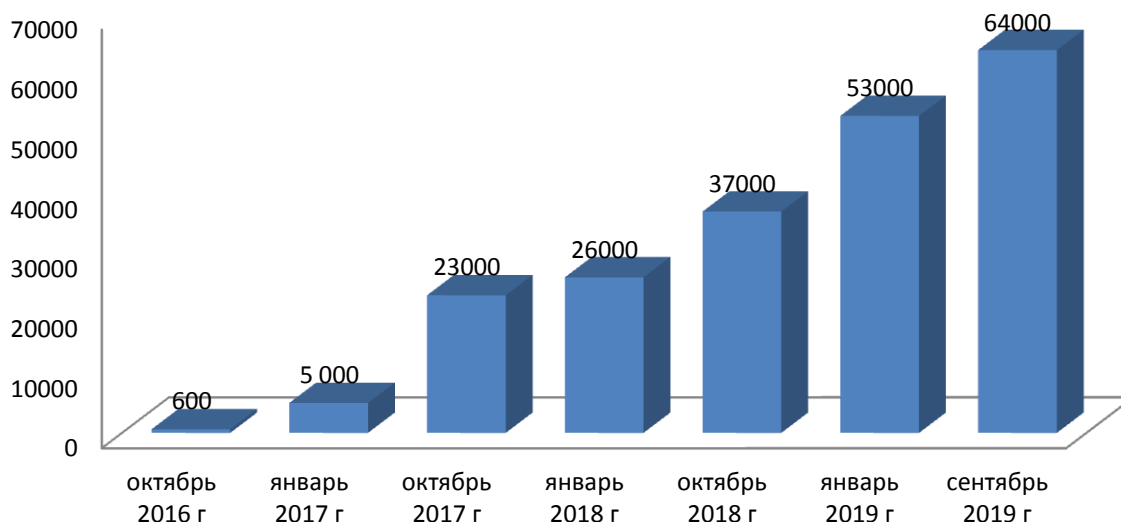


Рисунок 2 - Динамика выпуска национальных платежных карт МИР, тыс. шт. [6]

Активное развитие национальной платежной системы связано с необходимостью обезопасить жителей России от внешних угроз, которые могут возникнуть при использовании международных систем. С 2017 года все сотрудники бюджетных организаций перешли на использование карты МИР, к концу 2018 года 86% всех сотрудников имели платежные карты МИР.

Об активном развитии национальной системы платежных карт также свидетельствует тот факт, что на конец 2018 года доля карт МИР в общем объеме рынка платежных карт составила 24,5% от всех эмитированных карт (рисунок 3).

Таким образом, можно отметить стремительный рост использования карт МИР на российском рынке. Однако, сохраняются отдельные проблемы ее дальнейшего развития и глобализации.

К числу таких проблем, например, относится превалирующая позиция платежных систем «Visa» и «MasterCard» не только на отечественном, но и на мировом рынке. И несмотря на рост доли платежной системы МИР, позиции зарубежных систем остаются лидирующими.

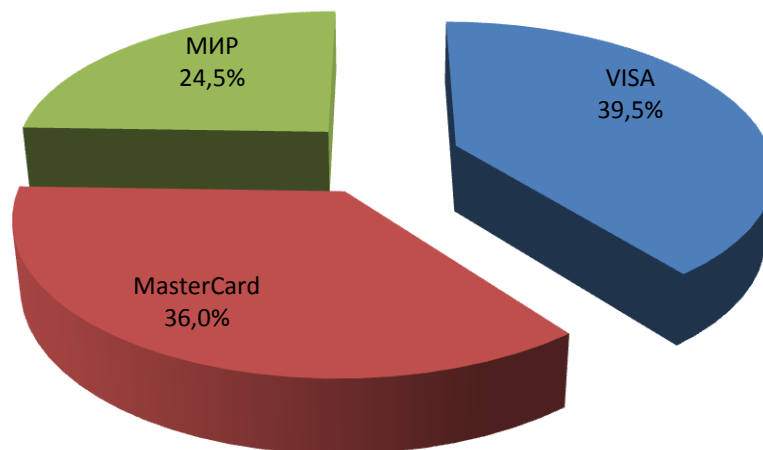


Рисунок 3 - Структура российского рынка платежных карт по эмитентам, 2018 г. [2]

С одной стороны, можно отметить сильную централизацию зарубежных платежных систем, что может представлять угрозу национальной безопасности, с другой стороны, платежная система МИР единственная, продвигаемая на российском рынке.

Отличительной особенностью карты МИР от карт международных платежных систем является отсутствие комиссии за внутрибанковский оборот по проводимым операциям. В картах МИР к настоящему времени реализован только базовый функционал, а себестоимость изготовления карт национальной платежной системы пока выше себестоимости изготовления карт иностранных платежных систем [2].

Другой проблемой является низкий темп роста доли карт национальной платежной системы в общем объеме безналичных платежей. Несмотря на активное продвижение МИРа на национальном рынке и практически четверть в объеме эмитированных карт, объемы операций по картам существенно ниже «Visa» и «MasterCard» (рисунок 4).

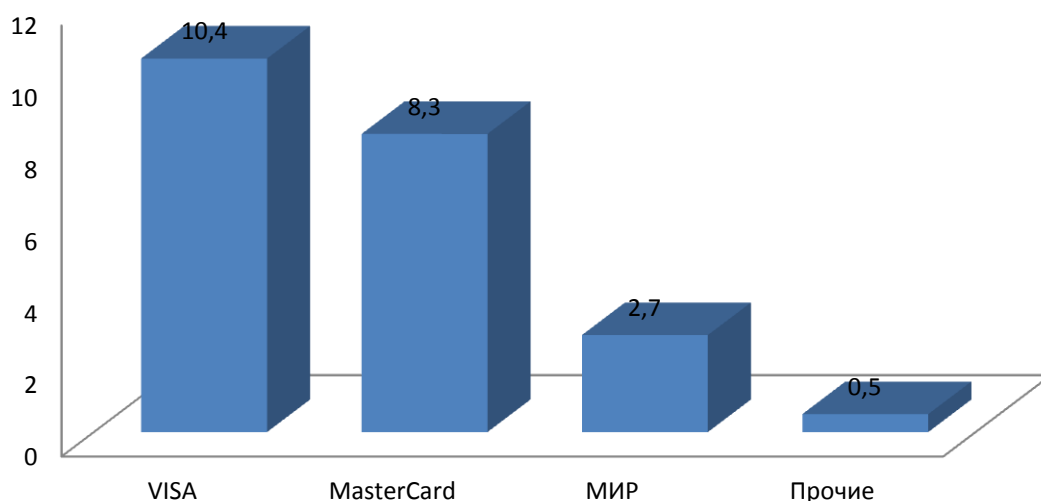


Рисунок 4 - Объем безналичных платежей по картам в 2018 г., трлн руб.[4]

То есть россияне, имеющую данные карты предпочитают не использовать их в расчетах. А их наличие определяется обязательным получением госслужащими зарплаты на данную карту, большинство же совершаемых операций сводится к переводу денежных средств на карты других платежных систем [4].

В 2019 году национальная система платежных карт запустила сервис осуществления бесконтактных платежей MirPay. Приложение доступно на телефонах с системой Android [6].

Национальная платежная система должна обладать конкурентными преимуществами, которые должны заключаться в создании принципиально новой архитектуры, построенной на соответствии требованиям внутреннего рынка и более выгодных условиях для участников.

Основным драйвером развития национальной системы платежных карт является развитие использования сети интернет, изменение потребительских предпочтений, которые направлены на технологическую трансформацию финансовых продуктов и услуг.

К числу основных факторов, обуславливающих развитие национальной платежной системы относится увеличивающийся спрос на инновационные

финансовые продукты и услуги, прежде всего за счет населения и организаций малого и среднего бизнеса, неохваченного или недовольного качеством традиционных продуктов и услуг. По данным исследований, только у 62% населения мира имеется счет в финансовом учреждении, при этом 2 млрд. людей не имеют доступа к банковскому обслуживанию. В нашей стране этот показатель выше - 67% населения имеют банковский счет.

Население стран, где есть ограничения по доступу к банковскому обслуживанию имеют потенциально высокий спрос на электронные финансовые услуги особенно в сфере платежей и переводов средств, а также кредитования, поскольку население не привержено традиционным способам обслуживания и готово сразу использовать новые услуги, основанные на достижениях финтех.

В настоящее время карты МИР принимаются для расчетов в странах ближнего зарубежья: Армении, Беларуси, Казахстане и Кыргызстане, до конца 2019 года планируется начать их использовать также в Узбекистане [6].

Чтобы использовать карты МИР в странах дальнего зарубежья, нужно оформить кобейджинговую карту, например «Мир» – «Мир»-Maestro, «Мир»-JCB и «Мир»-UnionPay. Данные карты являются совместными продуктами платежной системы МИР и мировых платежных систем. В планах начать выпуск совместной карты с AmericanExpress [3].

Планируется использовать карты МИР в 12 странах мира к 2020 году. На национальную платежную систему не распространяются санкции, но иностранные контрагенты все равно опасаются осуществлять расчеты с российскими фирмами в случае введения дополнительных ограничений. К настоящему времени банковская сеть Турции уже принимает российскую карту МИР, также в торговых точках страны начали ее использовать. Операторы «Мир» в настоящее время интегрируют карты с одним из старейших банков Турции - ZiraatBank [2].

Проведенный анализ развития и направлений глобализации национальной системы платежных карт позволяет отметить, что она находится

в постоянном динамическом развитии. Позитивная динамика, высокие темпы и широкие возможности для дальнейшего развития позволяют руководству НСПК строить дальнейшие планы по наращиванию эмиссии, расширению охвата рынка платежных карт на национальном и международном уровне.

В условиях острой конкурентной борьбы, НСПК «МИР» должна использовать новые технологии и использовать передовые подходы к обслуживанию потребителей. В будущем платежная система МИР сможет обеспечить безопасность платежей и расширить присутствие на национальном и зарубежных рынках платежных услуг.

Библиографический список:

1. Антоненко А.А., Мандрон В.В. Банковские карты в России: анализ текущего состояния и тенденции развития // Концепт. 2019. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-karty-v-rossii-analiz-tekushego-sostoyaniya-i-tendentsii-razvitiya> (дата обращения: 08.11.2019).
2. Добровольская Д. С., Захарян А. В. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №5-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-rossii-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 08.11.2019).
3. Карякина И. Е., Тянь Е. М. Анализ современного состояния российского рынка платежных систем и направления его развития // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №4-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-rossiyskogo-rynka-platezhnyh-sistem-i-napravleniya-ego-razvitiya> (дата обращения: 08.11.2019).
4. Наумова А.С. Проблемы функционирования национальной платежной системы Российской Федерации // Colloquium-journal. 2019. №12 (36). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-funktsionirovaniya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossiyskoj-federatsii> (дата обращения: 08.11.2019).

5. Банки.ру [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10760509> дата обращения: 09.11.2019).

6. Национальная платежная система «Мир». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mironlain.ru/> (дата обращения: 09.11.2019).