

# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Е. Г. Хоменко\*

## Национальная система платежных карт и ее значение для национальной платежной системы России<sup>1</sup>

**Аннотация.** Статья посвящена национальной системе платежных карт (НСПК) и ее значению в национальной платежной системе России.

НСПК относится к так называемым розничным платежным системам, ориентированным на обработку платежей на относительно мелкие суммы и обслуживание главным образом физических лиц. Розничные платежные системы часто эмитируют свой платежный инструмент — платежную карту, поэтому их часто называют карточными.

Доказывается, что создание национальной системы платежных карт и введение собственной платежной карты позволит исключить зависимость от зарубежных «карточных» систем, обеспечит защиту информации о совершаемых в России транзакциях, а также обеспечит доход от транзакций, совершаемых на территории России. Проведен краткий анализ создаваемому механизму национальной системы платежных карт, обращается внимание на опыт других стран в части создания национальной платежной карты как национального платежного инструмента.

**Ключевые слова:** платежная система, платежная карта, процессинговый центр, оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры, национальный платежный инструмент, значимые платежные системы, значимые кредитные организации, системные участники, индивидуальные участники.

**DOI: 10.17803/1994-1471.2016.66.5.063-071**

Начиная разговор о национальной системе платежных карт, следует прежде всего отметить, что довольно часто платежная система ассоциируется исключительно с банковскими картами, однако это не совсем верно.

Существуют различные виды платежных систем, некоторые из них имеют принципиальное значение для нормального функционирования платежного оборота в стране. К таким системам относятся в первую очередь платежные систе-

<sup>1</sup> Статья подготовлена по материалам доклада на научно-практической конференции «Стратегия национального развития и задачи российской юридической науки» 24—26 ноября 2015 г., в рамках заседания секции «Стратегия развития российской экономики и задачи науки предпринимательского права».

© Хоменко Е. Г., 2016

\* Хоменко Елена Георгиевна, кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

lenahom@mail.ru

123995, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

мы центральных банков, эти системы обрабатывают большие объемы платежей на крупные суммы различных финансовых организаций, прежде всего банков. Эти системы называют оптовыми системами, или системами крупных платежей. В России платежная система Центрального банка, в рамках которой действует система банковских электронных срочных платежей (система БЭСП) и посредством которой осуществляется большое количество переводов денежных средств, была создана в 2007 году.

Для обработки платежей на относительно мелкие суммы создаются так называемые розничные платежные системы, которые ориентированы на обслуживание главным образом физических лиц. Розничные платежные системы часто эмитируют свой платежный инструмент — платежную карту, поэтому их часто называют «карточные».

Существование разрозненных карточных продуктов отдельных частных платежных систем, например «Золотая корона», которая работает на рынке с 1994 года и эмитировала 24 млн карт, включая кобейджинговые «Золотая Корона — MasterCard» и «Золотая Корона — UnionPay»<sup>2</sup>, не удовлетворяло потребности российских граждан и не решало проблему доступности платежных услуг на всей территории нашей страны. В условиях отсутствия правовых запретов и ограничений активная деятельность иностранных карточных платежных систем привела к монополизации «карточного» рынка, отсутствию конкуренции в этом сегменте рынка, а также к высокой степени зависимости от политических волевых решений руководителей государств принадлежности этих платежных систем. Следует также констатировать, что Россия — одна из немногих развитых стран, которая до сих пор не имела собственной платежной карты.

Попытка создать свою карточную систему в России предпринималась еще в 2010 году, когда был предложен к реализации проект Универсальной банковской карты, которая, помимо функций собственно банковской платежной карты, должна была выполнять функции

социальные: она должна была стать универсальным средством идентификации гражданина. Однако в свете международных событий в 2014 году стало очевидно, альтернативы изменению правил осуществления деятельности иностранных платежных систем на внутреннем рынке платежных услуг в России нет.

С учетом всех обстоятельств было принято решение о создании в рамках национальной платежной системы полноценной платежной системы, которая бы эмитировала собственный национальный платежный инструмент и в рамках которой можно было бы реализовать взаимодействие с иностранными платежными системами на иных принципах, с учетом экономических и политических интересов России. Такой платежной системой стала национальная система платежных карт (НСПК).

Как говорится в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»<sup>3</sup> (далее — Закон о национальной платежной системе), целью организации НСПК является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств. Представляется, что НСПК будет способствовать не только достижению этих целей, но и решению ряда важных задач:

1. Иностранные карточные платежные системы осуществляли свою деятельность на территории России в условиях практически полного отсутствия каких-либо ограничений и контроля со стороны российских властей. Они учитывали исключительно свои коммерческие интересы и диктовали собственные правила функционирования. Неудивительно, что эти платежные системы заняли господствующее положение на российском финансовом рынке, несмотря на наличие зарегистрированных российских платежных систем. «К настоящему времени локальные системы после бурного их развития в начале 1990-х гг. в центральных регионах почти полностью вытеснены и сохраняют свои позиции лишь на периферии, что еще больше усиливает их разрозненность, затрудняет интеграцию их технологических платформ»<sup>4</sup>.

<sup>2</sup> URL: <http://koronacard.ru/Pages/default.aspx> (дата обращения: 8 ноября 2015 г.).

<sup>3</sup> Российская газета. 30.06.2011.

<sup>4</sup> Каурова Н. Н. Национальная платежная система: время пришло! // Банковский ритейл. 2014. № 2. II квартал.

Кроме чисто коммерческих выгод, зависимость от иностранных платежных систем дает возможность для манипулирования. Так, в декабре 2010 г. Visa и MasterCard заблокировали добровольные поступления средств в адрес сайта WikiLeaks<sup>5</sup>. В отношении России такая попытка была сделана в 2014 г. в рамках введенных санкций, когда международные платежные системы были использованы США в качестве инструмента манипулирования<sup>6</sup>.

Таким образом, наличие альтернативного механизма проведения платежей исключает вероятность неконкурентного воздействия на Россию, а также дает российским юридическим и физическим лицам возможность выбора, услугами каких платежных систем пользоваться.

2. Все запросы на авторизацию операций, совершаемых с использованием платежных карт международных платежных систем, обрабатываются за пределами нашей страны — в стране нахождения процессингового центра. Даже если в некоторых случаях такие запросы обрабатываются локально, например если банк — эмитент карты и банк-эквайер подключены к одному процессинговому центру, все равно информация об операции постфактум поступит в международную платежную систему. Но с 1 июля 2016 г. операторы по переводу денежных средств, находящиеся на территории Российской Федерации, должны привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона о национальной платежной системе, находятся и осуществляют все функции на территории Российской Федерации<sup>7</sup>. Указанная норма не распространяется на осуществление трансграничного перевода денежных средств (ч. 11 ст. 16 Закона о национальной платежной системе).

Также с 1 июля 2016 г. статья 16 Закона о национальной платежной системе будет дополнена частью 12, в соответствии с которой операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках платежной системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства (исключение — трансграничные переводы денежных средств).

«Замкнуть» все транзакции на территории России позволило создание НСПК и ее процессингового центра. В соответствии с указанием Банка России от 16 декабря 2014 г. № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт» кредитные организации, являющиеся участниками платежной системы международных платежных карт, при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт на территории Российской Федерации обязаны организовать взаимодействие с операционным центром НСПК и платежным клиринговым центром НСПК (ОПКЦ НСПК) и получать его услуги.

Платежная система международных платежных карт также обязана организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать операционные услуги от операционного центра НСПК.

Несмотря на выраженные ранее бурные протесты, ООО «МастерКард» и АО «НСПК» заключили договор, согласно которому операционные услуги и услуги платежного клиринга по операциям внутри страны по картам

<sup>5</sup> Каурова Н. Н. Указ. соч.

<sup>6</sup> Существует точка зрения, что санкции направлены не против России, а против конкретных лиц (см.: Достов В. Л., Шуст П. М. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. № 3). В этой связи возникает вопрос, какую цель преследуют США, применяя санкции к банку «Россия», «Собибанку», «СМП банку» и другим. Авторами высказано также весьма спорное предположение, что «в зеркальной ситуации отечественные организации были бы вынуждены поступить так же, как поступили международные платежные системы. Потому винить компании Visa и MasterCard в выполнении ими требований их юрисдикции не вполне верно».

<sup>7</sup> В настоящее время оператор платежной системы вправе привлекать операционный центр, находящийся за пределами Российской Федерации, для оказания операционных услуг участникам платежной системы.

MasterCard будут переведены в процессинговый центр Национальной системы платежных карт<sup>8</sup>. Международная платежная система Visa также перевела внутрироссийские транзакции на процессинг НСПК в феврале 2015 г.<sup>9</sup>

Таким образом, все внутрироссийские транзакции будут проводиться в пределах территории России, уже создан единый операционно-процессинговый центр. Требования Закона о национальной платежной системе и принятых в соответствии с ним нормативных актов в отношении операторов услуг платежной инфраструктуры таковы, что обязывают и расчетный центр, и платежный клиринговый центр, и операционный центр находиться в пределах Российской Федерации. Такое установление законодателя позволит гарантировать независимость внутренних платежей от внешнеполитических воздействий, а также обеспечить сохранность информации об операциях клиентов и их счетах в пределах границы Российской Федерации. Надо подчеркнуть, что речь идет не только о розничных платежах за товары народного потребления, продукты питания и т.п. Речь в том числе о средствах, получаемых клиентами иностранной платежной системы за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих.

**3.** Создание НСПК принесет значительную экономическую выгоду. Доходы, которые получали иностранные платежные системы от транзакций, совершаемых на территории России, измеряются миллиардами рублей. Так, по данным ЦБ РФ, объем операций (оплата товаров и снятие наличных), совершенных держателями банковских карт, эмитированных отечественными банками, с 1 января по 1 октября 2013 г. составил 7,1 трлн рублей. Из этой суммы порядка 85—90 % операций приходилось на долю Visa и MasterCard. Их комиссия в России, которую уплачивает банк, составляет 1,4—1,5 % с каждой операции<sup>10</sup>. В целом

MasterCard получает около 2 % своего дохода в России, а Visa — около 3—4 %, что в 2013 г. составляло примерно 167 млн и 471 млн долл. соответственно<sup>11</sup>. Как видно, абсолютное большинство платежей, совершаемых с картами иностранных платежных систем, — это внутрироссийские транзакции. Это говорит о потере не только огромного стратегически значимого сегмента внутреннего рынка, но и огромного дохода.

Оператор НСПК создан в форме акционерного общества, при этом 100 % его акций принадлежит Банку России. В случае сокращения доли участия Банка России ниже уровня 50 % плюс одна голосующая акция Банк России обладает специальным правом на участие в управлении оператором НСПК, которое предполагает участие представителя Банка России в общем собрании акционеров оператора НСПК с правом вето при принятии общим собранием акционеров оператора НСПК решений, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. В целях защиты конкуренции установлено, что одно лицо или группа лиц, за исключением Банка России, не вправе приобретать более чем 10 % акций оператора НСПК.

Согласно Закону о национальной платежной системе в НСПК имеется две группы участников: системные и индивидуальные. В качестве индивидуального участника НСПК могут выступать кредитные организации; в качестве системного участника — платежные системы в порядке, определенном правилами НСПК. Следует особо подчеркнуть, что все национально значимые платежные системы должны являться системными участниками НСПК, а все кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг, — индивидуальными участниками НСПК

Платежная система признается Банком России *национально значимой*, если она соответствует одновременно следующим критериям (ст. 22 Закона о национальной платежной системе):

<sup>8</sup> URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7551869>.

<sup>9</sup> URL: <https://news.mail.ru/economics/21128887/?frommail=1>.

<sup>10</sup> Россия готова отказаться от Visa и MasterCard // Известия. 21 апреля 2015 г.

<sup>11</sup> URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/05/20/visa-ne-uverena-v-prodolzhenii-raboty-v-rossii-tekuschie>.

- 1) Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы<sup>12</sup>;
- 2) используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с Правительством РФ требованиям. Указанные требования должны содержать в том числе использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются российские организации, требования к лицензионным соглашениям, требования к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации.

Признание платежной системы национальной значимой является добровольным.

Порядок и критерии признания кредитной организации *значимой* установлен указанием Банка России от 6 ноября 2014 г. № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг»<sup>13</sup>. Критерием отнесения кредитной организации к значимой является, в частности, числовое значение объемов операций с использованием расчетных и кредитных карт, осуществленных кредитной организацией на территории конкретного федерального округа за календарный год. Так, кредитная организация признается значимой, если ее объем таких операций составляет 2 % и более от общего объема указанных операций, осуществленных кредитными организациями на территории данного федерального округа Российской Федерации за календарный год.

Закон о национальной платежной системе ввел понятие национального платежного инструмента, которым признаются исключительно платежные карты и иные электронные средства платежа, эмитируемые национальной системой платежных карт. В первую очередь

речь идет о национальной платежной карте, которая получила название «Мир» и запуск которой ожидается в декабре 2015 года.

Кредитная организация, являющаяся индивидуальным участником НСПК, обязана обеспечить прием национальных платежных карт всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у такой кредитной организации заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт. Они также обязаны предоставить клиентам национальные платежные карты при получении клиентами за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих в случае их перевода на банковские счета, операции по которым осуществляются с использованием электронного средства платежа. В свою очередь, оператор национально значимой платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить предоставление национальных платежных инструментов клиентам всеми участниками платежной системы в указанных выше целях.

Оператор платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить прием национальных платежных карт всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у кредитных организаций, являющихся участниками платежной системы, заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт.

Таким образом, военнослужащие, государственные служащие, другие категории работников бюджетной сферы будут переведены на обслуживание в НСПК уже в 2016 г. Все бюджетные средства, из которых осуществляются выплаты данной категории лиц, будут обращаться посредством национального платежного инструмента. Что же касается популяризации российской банковской карты среди населения, то ее планируется сделать максимально удобной в использовании в быту. Все торговые

<sup>12</sup> Лица, в отношении которых осуществляется контроль, называются контролируемые лица, лица, которые установили контроль — контролирующие лица.

<sup>13</sup> Вестник Банка России. 2014. № 111.

точки в России обязаны принимать российскую платежную карту, что будет способствовать ее повсеместному распространению.

Создание НСПК не является шагом к монополизации государством рынка платежных услуг. Эта как раз та мера, которая позволит «упростить жизнь» населению, а в масштабах государства — уменьшить наличный денежный оборот и обеспечить контроль за движением денежных средств.

Следует подчеркнуть, что указанные принципы функционирования характерны для многих розничных платежных систем. Так, изначально основным пользователем американской Автоматизированной расчетной системы (ACH) было государство, использовавшее эту систему для выплат по социальным проектам и зарплатам. Крупнейшим оператором этой системы является Федеральная резервная система, и только с марта 2003 года функции единственного частного оператора американской Автоматизированной расчетной системы стал выполнять The Clearing House's Electronic Payments Network (EPN)<sup>14</sup>.

Аналогичные нормы содержатся в китайском законодательстве, согласно которому все карты для расчетов в юанях по умолчанию должны использоваться в национальной китайской платежной системе UnionPay. Их прием должны обеспечивать все банкоматы, POS-терминалы и иные эквайринговые устройства в стране. Согласно китайскому законодательству платежная система Union Pay и ее оператор с одноименным названием является единственным внутренним оператором и проводит всю информацию о национальных межбанковских карточных платежах в рамках собственной платежной сети.

В Дании, наряду с иностранными карточными платежными системами, действует национальная Dankort. Платежные карты этой платежной системы почти повсеместно принимаются на территории страны, а эквайринг

Dankort может осуществлять только одна компания — Nets, которая является преемником конгломерата банков — создателей национальной карты. При этом за пределами страны Dankort не принимается.

Собственная карточная платежная система, RuPay, есть и в Индии. Она появилась в 2008 г. и имела стратегической задачей создать конкуренцию международным платежным системам Visa и MasterCard на индийском рынке. В 2013 г., спустя всего 5 лет, система RuPay сама стала международной и приобретает все большую популярность. Уже к февралю 2014 г. эмиссия карт RuPay достигла 14 млн. За два года их стали принимать 840 тыс. магазинов и 70 % предприятий дистанционной торговли<sup>15</sup>. В Индии процессом создания национальной карточной платежной сети руководит национальная платежная корпорация. Информация о совершенных транзакциях также остается внутри страны, а не за ее пределами<sup>16</sup>.

Республика Беларусь начала вести работу по созданию собственной платежной системы с использованием банковских пластиковых карточек еще в 1994 г. 1 октября 2013 г. зарегистрирована ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ». В марте 2014 г. была эмитирована первая кобрендинговая карточка БЕЛКАРТ-Maestro с чипом стандарта EMV. Продукт позволил внутренней платежной системе выйти на международный уровень<sup>17</sup>.

В Японии преимущественное хождение имеют карты национальной платежной системы JCB, в Германии — GeldKarte, в Австрии — Quick, во Франции — CartesBancaires, в Португалии — SIBS, в Италии — Pago, в Голландии — Chipknip, в Англии — Oystercard, в Канаде — Interac и др.

Требования и ограничения, установленные в отношении взаимодействия платежных систем, действующих на территории России, в том числе иностранных, с НСПК, не направлены на национализацию иностранной платежной си-

<sup>14</sup> Солюянов А. А. Международный опыт функционирования платежных систем и российская практика : дис. ... канд. экон. наук. М., 2008. С. 97—98.

<sup>15</sup> Достов В. Л., Шуст П. М. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. № 3.

<sup>16</sup> Национальная платежная система : Бизнес-энциклопедия / кол. авт. ; ред.-сост. А. С. Воронин. М., 2013. С. 99—100.

<sup>17</sup> URL: <http://belkart.by/BELKART/history/>.

стемы или монополизацию платежных услуг государством, они направлены исключительно на защиту национальных интересов России. Ведь оператор НСПК, согласно Закону о национальной платежной системе, создается в форме акционерного общества в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»<sup>18</sup>. При образовании оператора НСПК 100 % его акций принадлежит Банку России, но в будущем доля участия Банка России может быть уменьшена, во всяком случае, для этого нет законодательных барьеров.

В литературе высказывалась точка зрения, что выход российской платежной системы на международный рынок такими же быстрыми темпами, как, например, у китайской UnionPay, представляется сомнительным, поскольку быстрое распространение китайской платежной карты поддерживается значительным числом китайских туристов. Кроме того, в России рынок безналичных платежей уже сформировался<sup>19</sup>.

Указанные обстоятельства нельзя не принимать во внимание. Однако нельзя также не учитывать, что российские карточные платежные системы многие годы находились в неравных условиях с международными платежными системами. На российском рынке и рынках почти всех постсоциалистических стран просто не было альтернативы картам этих систем. Однако теперь в рамках дальнейшего развития НСПК (2016—2018 гг.) будут осуществляться мероприятия по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории России, а также по продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа, а также сервисов НСПК за пределами России.

Национальная карта будет приниматься на всей территории России и позволит совершать все типовые операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи.

Недавно внесенной в Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»<sup>20</sup> статьей 16.1 установлено, что продавец (исполнитель) обязан обеспечить возможность оплаты товаров (работ, услуг) путем использования национальных платежных инструментов, а также наличных расчетов по выбору потребителя.

Оплата товаров (работ, услуг) может производиться потребителем в соответствии с указанием продавца (исполнителя) путем расчетов через субъектов национальной платежной системы, осуществляющих оказание платежных услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Часть 4 ст. 14.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях устанавливает меры административной ответственности за неисполнение обязанности по обеспечению возможности оплаты товаров (работ, услуг) путем наличных расчетов или с использованием национальных платежных инструментов в рамках национальной системы платежных карт по выбору потребителя, если обеспечение такой возможности является обязательным.

Реализовать прием платежных карт «Мир» предполагается и за рубежом — через кобейджинговые программы с рядом международных платежных систем. В частности, в июне 2015 г. заключено соглашение о выпуске кобейджинговых карт «Мир-Maestro». А в июле 2015 г. подписано соглашение о намерениях по выпуску кобейджинговых карт с международными платежными системами JCB и American Express.

Создание российской национальной системы платежных карт требует временных и материальных затрат. Однако несмотря на то, что процесс создания НСПК был запущен только в сентябре 2014 г., уже в конце января 2015 г. к НСПК были подключены семь банков, в феврале система была переведена в режим опытной эксплуатации, по состоянию на 16 марта в ней работало уже 77 участников в 16 городах страны, а с 1 апреля, как и было запланировано, НСПК начала функционировать в рабочем режиме.

<sup>18</sup> Российская газета. 29.12.1995.

<sup>19</sup> Достов В. Л., Шуст П. М. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. № 3.

<sup>20</sup> СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

С этого момента идет последовательное подключение к системе банков страны, с постоянным увеличением выполняемых операций<sup>21</sup>.

Таким образом, национальная система платежных карт занимает особое место среди других платежных систем, действующих на территории России. Представляется возможным определить национальную систему платежных

карт как самостоятельный элемент национальной платежной системы России, который оказывает влияние на функционирование национальной платежной системы и выполнение ею возложенных на нее задач. Деятельность НСПК позволит решить ряд серьезных проблем, в том числе, по обеспечению экономической безопасности и суверенитета России.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Достов В. Л., Шуст П. М. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2014. — № 3.
2. Каурова Н. Н. Национальная платежная система: время пришло! // Банковский ритейл. — 2014. — № 2. — II квартал.
3. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / кол. авт. ; ред.-сост. А. С. Воронин. — М., 2013. — С. 99—100.
4. Солуянов А. А. Международный опыт функционирования платежных систем и российская практика : дис. ... канд. экон. наук. — М., 2008. — С. 97—98.

*Материал поступил в редакцию 2 декабря 2015 г.*

## THE NATIONAL SYSTEM OF PAYMENT CARDS AND ITS IMPORTANCE TO THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN RUSSIA<sup>22</sup>

**KHOMENKO Elena Georgievna** — PhD, Associate Professor at the Department of Banking Law, Kutafin Moscow State Law University (MSAL)  
lenahom@mail.ru  
123995, Russia, Moscow, Sadovaya-Kudrinskaya Street, 9

**Review.** *The article is devoted to the national payment card system (NBTS) and its value for the national payment system of Russia.*

*NBTS refers to the so-called retail payment systems, oriented towards the processing of small payments and providing service for individuals. Retail payment systems often emit their payment instruments, a payment card, so they are often referred to as "card" systems.*

*The author proves that the creation of a national system of payment cards and the introduction of its own payment card will eliminate dependence on foreign "card" system, will ensure the protection of information concerning transactions made in Russia, as well as provide income from transactions completed on the territory of Russia. The article briefly analyses set up mechanisms of the national payment card system and draws attention to the experience of other countries in terms of establishing a national payment card as a national payment instrument.*

**Keywords:** *payment system, payment card, processing center, the payment system operator, services payment infrastructure operator, the national payment instrument, significant payment systems, significant credit institutions, system participants, individual participants.*

<sup>21</sup> URL: <http://www.pcweek.ru/gover/article/detail.php?ID=174385>.

<sup>22</sup> The article is prepared on the basis of the report delivered at the scientific and practical conference "The Strategy for the National Development and Objectives of the Russian Jurisprudence" of 24-26 November 2015 at the meeting of the section "Strategies for Development of the Russian Economy and the Challenges of Science of Business Law"

#### REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. *Dostov V. L., Shust P. M.* Samostojatel'nost' v platezhah: perspektivy sozdaniya podlinno nacional'noj platezhnoj sistemy // Raschety i operacionnaja rabota v kommercheskom banke. — 2014. — № 3.
2. *Kaurova N. N.* Nacional'naja platezhnaja sistema: vremja prishlo! // Bankovskij ritejl. — 2014. — № 2. — II kvartal.
3. Nacional'naja platezhnaja sistema. Biznes-jenciklopedija / kol. avt. ; red.-sost. A. S. Voronin. — M., 2013. — S. 99—100.
4. *Solujanov A. A.* Mezhdunarodnyj opyt funkcionirovanija platezhnyh sistem i rossijskaja praktika : dis. ... kand. jekon. nauk. — M., 2008. — S. 97—98.