

Стратегическое значение национальной системы платежных карт: финансово-правовой аспект

Аннотация. Настоящая статья посвящена рассмотрению вопросов правового регулирования национальной платежной системы, и в частности такого ее важного элемента, как национальная система платежных карт (НСПК). В статье автором анализируются стратегические задачи реализации НСПК, этапы ее формирования, изучаются вопросы реализации проекта, связанного с внедрением карт «Мир», основные проблемы, возникающие при реализации данного проекта, делаются выводы о дальнейших путях стратегического развития национальной системы платежных карт.

Ключевые слова: национальная платежная система, национальная система платежных карт, платежные карты «Мир», расчеты, денежное обращение, платежная система.

DOI: 10.17803/1994-1471.2017.83.10.058-062

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹ (далее — Закон о национальной платежной системе) под национальной платежной системой понимается совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

Особое место в национальной платежной системе занимает платежная система Банка России. Данная платежная система осуществляется посредством применения расчетной сети в целях осуществления переводов денежных средств и составляет основу национальной платежной системы. В этой связи Банк России

законодательно наделен надзорными и наблюдательными полномочиями за платежной системой для поддержания ее стабильности и развития.

При этом под **надзором в национальной платежной системе** понимается деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Закона о национальной платежной системе и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а **наблюдение** — это деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платеж-

¹ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

© Арзуманова Л. Л., 2017

* Арзуманова Лана Львовна, доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры финансового права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

llarzmanova@msal.ru

125993, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

ной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России (п. 2 и 5 ст. 31 Закона о национальной платежной системе).

Отличительные особенности платежной системы Банка России проявляются в следующем: — большинство межбанковских расчетов осуществляется с использованием корреспондентских счетов, открываемых в Банке России;

— в рамках национальной платежной системы предоставляются дополнительные услуги: клиринг, процессинг и пр.;

— стабильность платежной системы приводит к ускорению оборота денежных средств в денежно-кредитной системе; — Центральный банк РФ нацелен на удовлетворение публичного интереса.

В рамках реализации национальной платежной системы получила развитие национальная система платежных карт² (далее — НСПК), перед которой стоит решение следующих стратегических задач:

— создание операционно-клирингового центра по обработке внутрироссийских операций по картам международных платежных систем;

— выпуск и продвижение национальной платежной карты «Мир».

В своем развитии НСПК прошла следующие этапы:

— до 31 марта 2015 г. — создана национальная операционно-независимая платформа для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платежных карт;

— апрель — декабрь 2015 г. — реализован комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов;

— 2016—2017 гг. — происходит насыщение продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами.

В свою очередь, запуск национального платежного инструмента был осуществлен с появлением платежной карты «Мир», которую выпустили в декабре 2015 г. семь банков. В на-

стоящее время в активной фазе развития следующий этап — выпуск и обслуживание карт «Мир» в терминальных и банкоматных сетях. В платежную систему «Мир» входят уже 147 банков, среди которых «Альфа-Банк», «ВТБ 24», «Росбанк» и др.

Национальным финансовым советом Банка России была разработана Стратегия развития национальной системы платежных карт³ (далее — Стратегия), реализация которой осуществляется оператором НСПК во взаимодействии с Банком России, заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации и профессиональными объединениями участников рынка розничных платежных услуг. Цели развития НСПК составляют основу Стратегии, их суть сводится к обеспечению эффективного и бесперебойного оказания услуг по переводу денежных средств в России с использованием национальных и международных платежных инструментов. Достижение поставленных результатов возможно путем реализации следующих функций НСПК:

— осуществление переводов денежных средств с использованием национальных платежных инструментов;

— оказание услуг платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт.

Среди проблемных остается вопрос возможности использования карты «Мир» при оплате услуг за пределами Российской Федерации. На самом высоком уровне поставлена задача реализовать идею продвижения национальных карт за рубежом, в первую очередь в сотрудничестве с национальными платежными системами стран Евразийского экономического союза — «Белкарт» в Белоруссии и Armenian Card (ArCa) в Армении.

Предполагается также осуществлять прием карт платежной системы «Мир» через кобейджинговые программы с международными платежными системами. Так, например, в июне 2015 г. было заключено соглашение о выпуске

² Акционерное общество «Национальная система платежных карт» создано 23 июля 2014 г. Уже 4 августа 2014 г. НСПК начала свою работу. См.: URL: http://www.nspk.ru/about/faq_nspk/.

³ Стратегия разработана Национальным финансовым советом Банка России (протокол № 4 от 30 сентября 2014 г.), одобрена Советом участников и пользователей НСПК (протокол № 2 от 22 января 2015 г.).

кобейджинговых карт под брендами «Мир» и Maestro, а в июле 2015 г. — соглашение о намерениях подписано с JCB и American Express.

Аналоги НСПК уже существуют и относительно успешны в своем продвижении. К числу крупнейших платежных систем можно отнести: национальную платежную систему Японии «JCB International», основанную в 1961 г., китайскую компанию UnionPay, которая является абсолютным лидером по количеству выпущенных карт (4 млрд); итальянский консорциум Bancomat, который поддерживают все итальянские банки, а количество транзакций в среднем достигает 1,65 млрд в год.

Законодательно также последовали изменения, направленные на решение еще одной стратегической задачи, — снятия контроля на операции, осуществляемые на территории России посредством международных платежных систем. С 1 июля 2016 г. операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона о национальной платежной системе. Исключение составляют трансграничные переводы денежных средств в соответствии с ч. 11 ст. 16 Закона о национальной платежной системе. Более того, согласно ч. 12 данной статьи 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. Положения данной части не распространяются на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также на случаи, если передача указанной информации требуется для рассмотре-

ния заявлений клиентов участников платежной системы, касающихся использования электронных средств платежа без согласия клиентов.

Указанием Банка России от 16 декабря 2014 г. № 3493-У «Об организации взаимодействия и получения операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт»⁴ 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 и платежным клиринговым центром (ОПКЦ) НСПК и получать услуги ОПКЦ НСПК.

Такое взаимодействие уже осуществляется в рамках соглашений, подписанных между ООО «МастерКард» и АО «НСПК», по условиям которого организационные услуги и услуги платежного клиринга по операциям внутри страны по картам MasterCard будут переведены в процессинговый центр НСПК⁵. Аналогичный перевод на процессинг НСПК осуществлен международной платежной системой Visa в феврале 2015 г.⁶

В заключение следует обратить внимание на то, что применение национальных платежных систем на первоначальной стадии в социальной и бюджетной сферах было апробировано при внедрении американской Автоматизированной системы выплат по социальным проектам и зарплатам⁷.

В доктрине встречаются противоположные точки зрения на развитие национальной платежной системы, в одной из которых отмечается, что «такой подход представляет собой скорее национализацию иностранной платежной системы, нежели создание ее альтернативы... расходы на создание платежного монополиста вряд ли окупятся выгодами для экономики»⁸.

⁴ Вестник Банка России. 2014. № 117—118.

⁵ См.: MasterCard подписала договор о переходе на процессинг НСПК // Банки.ру. 2015. 12 янв. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7551869>.

⁶ См.: ЦБ РФ: Visa перевела внутрироссийские транзакции на процессинг НСПК // ТАСС. Экономика и бизнес. 2015. 19 февр. URL: <http://www.tass.ru/ekonomika/1779841>.

⁷ Солуянов А. А. Международный опыт функционирования платежных систем и российская практика : дис. ... канд. экон. наук. М., 2008. С. 97—98.

⁸ Достов В. Л., Шуст П. М. Анализ страховых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России // Банковское право. 2014. № 3. С. 13.

Другие авторы полагают «неверным смешивать национальный характер национальной платежной системы и монополизацию платежной системы государством. Российское законодательство не может регулировать деятельность иностранных платежных систем... в целях защиты национальных интересов в нем устанавливаются... требования к тем субъектам иностранных платежных систем, которые находятся и осуществляют деятельность на территории нашей страны, включая требование об использовании процессинговых услуг»⁹.

Полагаем возможным присоединиться к озвученной выше позиции, так как фундаментальная задача НСПК и платежной системы «Мир» заключается в обеспечении защиты го-

сударственных интересов при взаимодействии с иностранными платежными системами, которые выражены в обязанностях последних получать операционные и клиринговые услуги от ОПКЦ НСПК.

Продвижение платежной системы «Мир» на рынок финансовых услуг посредством активного внедрения в оборот карты «Мир» и других находящихся в разработке продуктов является необходимым для стратегического развития национальной системы платежных карт, которая будет способна конкурировать с международными аналогами, тем самым предоставив потребителям этих услуг право выбора, что, в свою очередь, приведет к решению глобальных задач в сфере экономической безопасности Российского государства.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Достов В. Л., Шуст П. М. Анализ страховых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России // Банковское право. — 2014. — № 3.
2. Солуянов А. А. Международный опыт функционирования платежных систем и российская практика : дис. ... канд. экон. наук. — М., 2008.
3. Хоменко Е. Г., Тарасенко О. А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы : монография. — М. : Проспект, 2016.

Материал поступил в редакцию 20 апреля 2017 г.

STRATEGIC IMPORTANCE OF THE NATIONAL SYSTEM OF PAYMENT CARDS: A FINANCIAL LAW ASPECT

ARZUMANOVA Lana Lvovna — PhD in Law, Associate Professor of the Department of Financial Law at the Kutafin Moscow State Law Academy (MSAL)
llarzmanova@msal.ru
125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, 9

Abstract. *The paper deals with the issues of legal regulation of the national payment system and, in particular, such an important element of a national payment system as the national system of payment cards (NSPC). In the paper the author analyzes strategic objectives of NSPC implementation, the stages of its formation, scrutinizes the process of implementation of the project, associated with the "MIR" payment cards, main problems that have emerged as the result of this project implementation, draws conclusions concerning further strategic ways of the payment card system development.*

Keywords: *national payment system, national system of payment cards, "Mir" payment card, calculations, currency circulation, payment system.*

⁹ Хоменко Е. Г., Тарасенко О. А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы : монография. М. : Проспект, 2016. С. 132.

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. *Dostov V. L., Shust P. M.* Analiz strahovyh podhodov k nacional'nym platezhnym sistemam i ih primenimost' v uslovijah Rossii // *Bankovskoe pravo*. — 2014. — № 3.
2. *Solujanov A. A.* Mezhdunarodnyj opyt funkcionirovanija platezhnyh sistem i rossijskaja praktika : dis. ... kand. jekon. nauk. — M., 2008.
3. *Homenko E. G., Tarasenko O. A.* Nacional'naja platezhnaja sistema Rossijskoj Federacii i ee jelementy : monografija. — M. : Prospekt, 2016.