

СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Ю.В. Кудрина

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: uliya_kudrina@mail.ru

Научный руководитель: Рыжкова М.В., д-р экон. наук, доцент

Статья посвящена анализу введения собственной платежной системы в Российской Федерации. Изучены основные понятия, касающиеся данной темы. Большое внимание уделяется вопросу необходимости введения собственной платежной системы на территории Российской Федерации. Рассмотрены преимущества и недостатки введения собственной платежной системы в России

Финансовая независимость страны от других государств – одна из важнейших составляющих ее политической самостоятельности. 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 Национальной платежной системы. Но какие последствия данного нововведения могут возникнуть и в чем его преимущество, в этом предстоит разобраться.

Национальная платежная система - это совокупность операторов по переводу денежных средств (в том числе операторов электронных денежных средств), банковских и иных платежных агентов и субагентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, а также операторов услуг платежной инфраструктуры и операторов платежных систем. На законодательном уровне деятельность Национальной платежной системы в России определяется ФЗ № 161 «О национальной платежной системе», принятым 27 июня 2011 года [1].

Идея создания национальной платежной системы, которая бы объединяла большинство российских банков и банковские карты которой были бы многофункциональными и успешно использовались по всей стране, возникла еще **в начале 1990-х годов**. С тех пор было создано несколько мелких платежных систем в РФ, среди которых STB Card, «Юнион Кард», «СБЕРКАРТ», УЭК, «Золотая Корона». Но ни одна из них так и не достигла национального масштаба. Несколько раз предпринимались попытки задействовать Центробанк для объединения разных платежных систем в одну, крупную и самодостаточную. Но, как обычно, не было достаточного финансирования. Ведь для такого проекта нужны крупные вложения – для создания операционного и клирингового центров, прокладки сетей связи, привлечения и обслуживания большой клиентской базы и т.д.

К началу 2000-х годов создание национальной платежной системы снова затормозилось. Оказалось, что в нашей стране нет нормативной базы для этого. Поэтому правительство занялось ее созданием. А тем временем финансирование для новой платежной системы нашлось. Но возникла другая проблема: банки не смогли поделить прибыль от транзакций. Само собой разумеется, через всероссийскую платежную систему будут проходить огромные денежные потоки, а комиссии попадут в карман определенным финучреждениям. Каждый уважающий себя крупный банк стал бороться за возможность проводить такие транзакции, вскоре банки начали объединяться в группы с целью победить конкурентов. Но решение касательно будущего национальной платежной системы так и не было принято.

В 2010 г., когда процесс создания российской платежной системы уже активно велся и депутаты разрабатывали Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (в котором речь шла о создании национальной платежной системы и отказе от обработки российских транзакций за границей), вмешалась Америка. В посольстве США увидели угрозу создания все-российской платежной системы, ведь при этом их системы Visa и MasterCard потеряли бы миллионы клиентов и миллиарды долларов. Американцам удалось, используя некоторые рычаги, выбросить из закона часть об отказе от обработки российских транзакций за границей.

В 2011 г. наше правительство решило создавать универсальную электронную карту, которая бы работала только с российскими банками. Такие карты даже хотели сделать обязательными для всех граждан РФ. Но потом отказались от этой затеи. В этом же году наконец-то был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе», в котором описывалось, что это такое и какие функции она должна выполнять.

И наконец, **в 2014 г.** возобновились активные попытки создать НПС. Одной из главных причин и основным стимулом перехода к собственной платежной системе стали санкции США против России. В частности, **международные системы Visa и MasterCard (основные акционеры которых – американские банки) ограничили проведение операций по картам нескольких российских кредитных организаций, среди которых банки «Россия», «Собинбанк», «СМП Банк».** Visa и MasterCard приостановили работу с российскими банками после того, как Казначейство США ввело санкции против физических лиц и организаций в России.[2]. В июле 2014 года было учреждено АО «Национальная система платежных карт» (НСПК), акциями которого полностью владеет Банк России. С декабря 2015 года начнут массово выпускаться пластиковые карты «Мир», которые будут интегрированы в международную платежную систему.

Центробанк РФ планирует ввести в России национальную банковскую систему к 2016 г. Начнет работу она с обслуживания бюджетников. Через отечественную платежную систему будут проходить выплаты заработных плат бюджетникам, военным и госслужащим. А это сотни миллиардов рублей. Например, зарплатный фонд госслужащих в РФ составляет 36,4 млрд руб., бюджетников – 160,4 млрд руб. Использование для таких банковских операций национальной платежной системы будет закреплено законодательно, соответствующий проект закона уже готовится.

Кроме того, правительство хочет также позаботиться о том, чтобы НПС активно использовалась российскими гражданами. Для этого будет принят еще один закон – **все торговые точки в РФ обяжут принимать карточки нашей платежной системы.**

Наша национальная платежная система будет, вероятно, крупнейшей в мире платежной системой, работающей только в рамках одной страны. Большинство населения РФ будет принудительно переведено на НПС. Внутророссийские операции будут проводиться только через эту систему, после ее полного запуска, а вот с использованием карт отечественной системы за границей, еще не решено. Власти намерены договариваться с международными банками о возможности пользоваться картами НПС за пределами России.

На первом этапе работы российская платежная система будет некоммерческой организацией, которую финансировать будут Центробанк и банки-участники проекта. Расчетным центром станет Банк России, который получит 100% акций расчетно-

клирингового центра для НПС. Власти хотят, чтобы платежная система полностью принадлежала именно Центробанку.

Также в правительстве выступают за то, чтобы иностранные банки имели возможность прямого участия в российской системе платежных карт.

Безусловно, создание собственной национальной системы платежей могут вызывать положительные отклики не у всех и не везде, так как многие россияне просто боятся, что это повлечет за собой тяжелые финансовые последствия как для страны в целом, так и для некоторых ее граждан.

В то же время, даже если подобная платежная система и будет запущена – это не означает, что наше государство полностью изолируется от остального мира. Ведь все те же западные платежные системы также смогут стать акционерами российских платежных систем. Однако в таком случае им будет доступно максимум 10% акций.

Отказываться от такого сотрудничества полностью российские кредиторы не собираются, так как большое количество россиян часто путешествуют за границу, где им не удастся избежать расчетов по зарубежным платежным системам. Да и многие компании сотрудничают с партнерами из-за границы, при этом вряд ли все они согласятся принимать оплату в рублях.

Рассматривая план действий российского государства, который касается введения независимой национальной платежной системы, можно сделать определенные выводы.

Преимущества национальной системы платежных карт:

НПС застрахует российских граждан от проблем с иностранными системами. Сегодняшний политический и экономический кризис показал, что американские банки могут лишить нас возможности пользоваться картами отечественных банков просто потому, что их правительство так решило. Российская национальная платежная система не будет зависеть от указаний иностранных правительств.

Отечественная банковская сфера будет развиваться. Ежегодно в нашей стране совершается транзакции на \$4 млрд, но до сих пор значительную часть комиссий получали иностранные платежные системы. Создав национальную систему платежных карт, эти деньги останутся внутри страны, наша экономика будет расти, что, несомненно, отразится и на жизни простых граждан.

Комиссии регулируются нашим государством, а не другими странами. При использовании международных платежных систем (тех же Visa и MasterCard) американские банки устанавливают размер комиссий и лимитов, заключают договора с банками-партнерами о поддержке их карт банкоматами этих банков, – на все это мы или наша страна повлиять не можем. Национальная же система будет регулироваться российским государством, нашими законами, будет соответствовать нашим представлениям о банковской системе.

Получим защиту личной информации. Правительство РФ сегодня беспокоится о недостаточной конфиденциальности информации о пользователях карт Visa и MasterCard, не уверены, что наши данные не передаются третьим лицам или не используются кем-либо без нашего разрешения. Иностранное государство имеет самую важную информацию – банковские данные. Поэтому национальная платежная система для нас выгоднее, ведь данные остаются внутри страны. Но при этом российские власти должны позаботиться о конфиденциальности данных уже в РФ.

Национальная система платежных карт будет разработана под нашего потребителя, с учетом наших социальных сервисов, экономических особенностей и потребностей отечественных потребителей.

Недостатки национальной системы платежных карт

Использование карт отечественной системы будет ограничено, как минимум первое время, границами нашей страны. За рубежом пользоваться такой банковской картой будет весьма затруднительно, поскольку для этого нужно заключить соответствующие договора с сотнями иностранных банков. А учитывая наш нынешний авторитет в мире, сделать это достаточно трудно.

Длительный срок создания и введения НПС. По мнению экспертов отрасли, система начнет полностью функционировать не раньше, чем через 5-10 лет. Именно столько понадобилось одной из самых успешных на сегодняшний день национальных платежных систем – китайской UnionPay.

Если международные платежные системы откажутся сотрудничать с некоторыми нашими банками на постоянной основе, то, что делать потребителям, ведь они не могут ждать 10 лет, пока, наконец, получат возможность пользоваться банковской картой отечественной системы.

Национальная НПС требует огромных вложений. Инвестиции в создание и дальнейшее развитие российской платежной системы оцениваются не менее чем в 100 млрд руб. Создание НПС, будет стоить в разы больше.

Дополнительные затраты для российского бизнеса. Владельцам российских магазинов придется раскошелиться на терминалы, способные принимать карты НПС. Правительство намерено проводить как можно больше расчетов именно через отечественную систему платежных карт, поэтому покупателей будут поощрять пользоваться банковской картой в магазинах России.

Первое время после введения национальной платежной системы простым гражданам придется мириться с некоторыми перебоями в ее работе, ведь запуск нового широкомасштабного проекта – это всегда риски, проблемы и сбои. А когда дело касается денег, то люди болезненно реагируют на проблемы. Например, что вы будете делать, если вам будут срочно нужны деньги, а единственный банкомат поблизости откажется принимать карту? Или если зарплата вдруг не дойдет на карточку? Или в случае, когда вы не сможете расплатиться в магазине/отеле/на заправке картой, а наличных при себе нет?

Таким образом, разрабатывать отечественную платежную систему, которая бы работала по единым стандартам внутри страны, нужно. Но делать это правительство должно продумано, качественно и в сжатые сроки, поскольку ждать 10 лет – не вариант.

Список использованной литературы.

1. Что такое национальная платежная система? [Электронный ресурс] // Национальная платежная система. URL: <http://www.nps-rus.ru/> (дата обращения 27.09.15).
2. В России появится национальная платежная система – конкурент Visa и MasterCard [Электронный ресурс] // Ekonomik.ru. URL: <http://ekonomik.ru/magazine/others/11259-v-rossii-poyavitsya-natsionalnaya-platezhnaya-sistema-konku> (дата обращения 27.09.15).
3. Национальная платежная система - когда гром наконец грянул [Электронный ресурс] // Pr-credit.ru. URL: <http://pr-credit.ru/nacionalnaya-platezhnaya-sistema-kogda-grom-nakonec-gryanul/> (дата обращения 27.09.15).

4. Национальная платежная система: плюсы и минусы [Электронный ресурс] // РБК-TV. URL: <http://rbctv.rbc.ru/archive/delo/562949995809426.shtml> (дата обращения 27.09.15).

5. НСПК- информационно-справочный сайт [Электронный ресурс] // «Мир» для банков обойдется «в копейку» и человеко-часы. URL: <http://национальная-платёжная-система-россии.рф> (дата обращения 27.09.15).

6. Центр экономического анализ и экспертизы [Электронный ресурс] // Платежная система России. URL: <http://www.ceae.ru/Payment-system.htm> (дата обращения 27.09.15).

7. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi /online.cgi?req=doc;base=LAW;n=173643> (дата обращения 27.09.15).

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ЭКОЛОГИЗАЦИИ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА

И.А. Макарова

Томский государственный университет, г. Томск

E-mail: Chivchish@mail.ru

В работе рассматриваются вопросы реформирования транспортного налога в направлении его экологизации. Автором изучено федеральное и региональное налоговое законодательство в области дифференциации налоговых ставок, а также порядок предоставления льгот с точки зрения учета экологических критериев по состоянию на 2015 г. В заключении автором предложены пути реформирования транспортного налога с учетом экологической составляющей.

В последнее время государство стало уделять больше внимания вопросу экологизации транспортного налога, что связано с ростом загрязнения автомобилями атмосферного воздуха. Количество транспортных средств из года в год растет, а их выхлопы негативно влияют на здоровье людей. В итоге количество сердечных заболеваний, заболеваний дыхательных путей и онкологии растет. В 2014 г. на легковые машины, собранные до 2003 года, приходилось 50 % российского автопарка. В результате роста количества машин, использования топлива низкого экологического класса и неудовлетворительного состояния большей части автотранспортных средств, загрязнение воздуха продолжает расти. Анализ данных об объемах выбросов загрязняющих веществ от автомобильного транспорта, проведенный на основании статистических сборников «Охрана окружающей среды в России» за 2006 г., 2008 г., 2010 г., 2012 г., 2014 г., показал, что доля выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух автомобилями колеблется в диапазоне от 40,7 % до 47,3 % в 2000-х гг. [1]. Поэтому большое значение в решении экологических проблем следует уделить экологизации налоговой системы и транспортного налога в частности. В связи с этим предлагается изменить структуру и направленность транспортного налога, трансформировав его в экологический налог.

Дело в том, что налоги в силу своей природы обладают обременительной функцией, которая заставляет налогоплательщиков менять свое поведение и разме-