

Список литературы

1. Е. Разумный / газета «Ведомости». Киберпреступники в списках не значатся. Электронный ресурс: <http://www.vedomosti.ru/technology/articles/2015/02/06/kiberprestupniki-v-spiskah-ne-znachatsya> // Дата обращения: 07.04.2015 г.
2. Синцов А. / Электронный журнал консалтинговой компании в области информационной безопасности Digital Security. Безопасность банк-клиентов. Электронный ресурс: http://dsec.ru/ipm-research-center/article/bezopasnost_bank_klientov/ // Дата обращения: 07.04.2015 г.
3. Проект по защите информации от утечек. Риски дистанционного обслуживания. Системы защиты ДБО в крупнейших российских банках для физических лиц. Электронный ресурс: http://www.zecurion.ru/press/smi/CNEWS_60_DBO_Zecurion.pdf // Дата обращения: 30.04.2015 г.

ФОРМИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ РФ ПО ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ

И.О. Казина

(Томский политехнический университет, г. Томск)

E-mail: ina.kazina@mail.ru

FORMING A NATIONAL SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION ON PLASTIC CARDS

I.O. Kazina

(Tomsk Polytechnic University, Tomsk)

Abstract: The article is devoted to the formation of national system of bank cards in Russian Federation, it's structure and qualities.

В условиях устойчивого экономического развития России, обусловленного высоким уровнем цен на энергоресурсы на международных рынках, особую значимость приобретает эффективная национальная платежная система, которая необходима для обеспечения бесперебойности расчетов между субъектами экономики России.

Цель статьи: Рассмотреть формирование национальной системы РФ по банковским картам. Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- Изучены структура и основные элементы национальной платежной системы;
- Описан процесс проведения платежей до перехода на НСПК;
- Описаны этапы формирования платежной системы России и их характеристика;
- Рассмотрен процесс проведения платежей после перехода РФ на НСПК;

Национальная платежная система (НПС) является одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны и, следовательно, важным фактором ее экономического развития. Национальная платежная система включает в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия в финансовой системе при переводе денежных средств от плательщика к получателю (см. рис. 1.)

Для принятия мер по развитию НПС необходимо охарактеризовать ее устройство. Элементы национальной платежной системы, которые в их взаимодействии и определяют направления ее развития (см. рис. 1):

1. Платежные инструменты, используемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей в финансовых учреждениях.
2. Платежные инфраструктуры для инициирования и клиринга платежных инструментов, обработки и передачи платежной информации, а также перевода денежных средств между учреждениями-плательщиками и получателями.



Рис. 1. Национальная платежная система (основные элементы и их взаимодействие)

3. Финансовые учреждения, которые включают центральный и коммерческие банки, открывающие счета для осуществления платежей, предоставляющие платежные инструменты и услуги потребителям, а также предприятия и организации, являющиеся операторами сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг по платежам для этих финансовых учреждений (см. рис. 2).

4. Рыночное взаимодействие через соглашения, договоренности или договоры по созданию различных платежных инструментов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению.

5. Консультации с заинтересованными сторонами, являющиеся важным инструментом стратегического планирования и развития эффективных рынков платежных услуг. Они также способствуют получению информации для центральных банков и иных ключевых заинтересованных сторон о возникающих тенденциях и процессах развития.

6. Законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными, судебными и регулирующими органами, которые определяют и регулируют механизм перевода платежей и рынки платежных услуг.



Рис. 2. Национальная платежная система (иерархическая структура)

До 2014 года в России действовала такая система: клиент расплачивался картой через терминал, после чего информация о транзакции поступала в тот банк, который обслуживает этот терминал. Если в процессинговом центре выясняется, что карта выпущена этим же банком,

ком, то платеж будет проведен напрямую, если же нет, то данные отправляются в центры MasterCard или Visa, которые осуществляют поиск родного для карты банка и проводят проверку состояния счета. И только после этого с карты списывается запрашиваемая сумма. Однако, уведомление о списании средств владельцу карты придет сразу же (если его номер телефона подключен к соответствующей функции), но на самом деле деньги будут сняты со счета позже, нередко только спустя несколько дней. Однако 21 марта 2014 г. международные платежные системы были использованы Министерством финансов США как инструмент манипулирования и санкций против России. Платежными системами Visa и MasterCard без предварительного уведомления были заблокированы расчеты по картам четырех российских банков: «России», Собинбанка, Инвест-капиталбанка и СМП Банка. В результате эти банки вынуждены были выдать около 4 млрд руб. средств физическим лицам и 5 млрд руб. – юридическим лицам. В связи с этим 5 мая 2014 г. – Владимир Путин подписал 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации». 23 июля 2014 г. Состоялась официальная регистрация ОАО «НСПК»

Формирование национальной платежной системы по банковским картам предусматривает три этапа:

- **В рамках первого этапа (до 31 марта 2015 года)** создана национальная операционно-независимая платформа для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платежных карт. Организовано взаимодействие между участниками рынка платежных услуг через операционный платежный и клиринговый центр (ОПКЦ) НСПК по картам международных платежных систем.

- **На втором этапе (апрель – декабрь 2015 года)** предусмотрен комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов.

- **Третий этап (2016–2018 годы)** предусматривает 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.

Отныне все платежи будут проходить так: банк, обслуживающий терминал, сначала попытается определить, не ему ли принадлежит карта. Если нет, то он выяснит, российская ли она, и в том случае, если она действительно выпущена на территории России, данные будут переданы Национальной системе платежных карт, а она найдет банк, выпустивший карту.

Стоит отметить, что представители российских банков вполне довольны новой системой и уверены, что сбоев в ее работе не будет и держатели карт даже не заметят процесс перевода транзакций на обработку в НСПК.

Список литературы

1. Этапы создания платежной системы <http://www.nspk.ru/> [Электронный ресурс]
2. Общая информация о состоянии платежной системы Банка России www.cbr.ru/ [Электронный ресурс]
3. Федеральный закон от 5 мая 2014 года N 112 «О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
4. Колос С.Н. Национальная платежная система и Центральный Банк // Экономика и современный менеджмент: Теория и Практика. – 2013
5. Березин М.П. Карточные инновации в России: от истоков к мегапроекту УЭК // Банковское дело. – 2011. – № 7.