

15 → Сегодня игроки российского платежного рынка единодушны в самом вопросе создания национальной системы платежных карт (НСПК). В случае блокировки международными платежными системами карт российских эмитентов вопрос о заработке вообще теряет смысл — речь пойдет о прямых потерях. Создавая НСПК, никто не будет рушить сложившийся карточный рынок, где около 92% карт — это карты Visa и MasterCard. Эксперты полагают, что речь о каком-либо административном «вытеснении» международных платежных систем с российского рынка не идет. Задача ставится иначе: создать им полноценного внутреннего конкурента.

В начале апреля 2014 года проводился опрос российских банков на предмет выбора ими пути развития НСПК, и стала ясна их позиция: основные игроки против создания НСПК на базе любой из существующих российских платежных систем. С одной стороны, создание с нуля такой платформы может быть достаточно затратно не только для государства, но и для банков (из-за необходимости модернизировать инфраструктуру приема карт — банкоматы и POS-терминалы). С другой стороны, сегодня именно за этот «нулевой» вариант выступает большинство крупных розничных банков, высказывается ряд экспертов.

Наталья Байнина, управляющий Северо-Западным филиалом банка «Интеза», говорит о том, что причины создания российской системы платежных карт нельзя назвать полностью экономическими. «Они связаны с геополитикой, поэтому будущее НПС сильно зависит от дальнейшей развития ситуации с санкциями. Последовательные и жесткие санкции, вводимые в отношении России, увеличат шансы на успех новой карточной системы. Давление со стороны Запада будет подстегивать спрос со стороны банков и их клиентов на карты с высоким „иммунитетом“ к внешним воздействиям. Что касается банков, то для них переход на новую НПС будет трудоемким. Особенно это касается небольших банков: потребуются существенные инвестиции в технологии, повысятся затраты на дальнейшую поддержку этих технологий. Крупнейшим банкам придется решить задачу по продвижению нового продукта и его популяризации у населения, включая разъяснение, рекламу, мотивацию. Мелким и средним банкам необходимо будет подумать о том, как финансировать непредвиденные расходы, которые не были заложены в бюджет. Переложить расходы на клиента будет нелегко, так как потребитель вряд ли будет готов нести дополнительные деньги за национальные карты — банки приучили пользователей к тому, что карта должна быть бесплатной. В результате в выигрыше останутся технологические компании, которые получат многочисленные заказы на модернизацию банковских систем», — заключает она.

КАК ЭТО ДОЛЖНО РАБОТАТЬ По поводу создания национального варианта платежной системы существуют два сценария. Первый — создать все с нуля, и, по оценкам вице-президента Сбербанка и главы ОАО «УЭК» Алексея Попова, на это уйдет около 3 млрд рублей. Второй — взять за основу уже существующую систему ПРО100 от Сбербанка, и стоить

это будет в три раза дешевле. Основной вопрос в том, чтобы обеспечить необходимый уровень надежности транзакций между банками и гарантировать конфиденциальность платежной информации внутри самой НПС. На текущий момент получается, что зарубежные системы такой конфиденциальности не предоставляют и обладают уязвимостью в плане политических рисков.

Заместитель председателя правления ОАО «Банк „Санкт-Петербург“» Павел Филимоненко говорит о том, что комплексное понятие «национальная платежная система» в России было сформулировано несколько лет назад, поэтому на данный момент целесообразно выделить те направления, на которых должны быть сконцентрированы усилия в рамках развития НПС.

«Совершенствование нормативной базы в части регулирования расчетов. Развитие дистанционных каналов обслуживания и таких инструментов, как, например, электронные деньги, требует своевременного внесения изменений в законодательство. Текущая ситуация характеризуется, с одной стороны, отсутствием должного регулирования по ряду вопросов, что создает риски для участников рынка, а с другой стороны, наличием ограничений, которые в современных реалиях иногда кажутся искусственными и необоснованными. Нужна разработка прозрачной системы участия банков в подготовке и принятии ключевых решений, связанных с развитием НПС. Эта задача может быть решена путем создания единой площадки обсуждения для всех участников НПС, а также утверждения процедуры принятия ключевых решений в рамках НПС», — говорит он.

Кроме того, необходимо определение юридического статуса НПС: для ее участников не очевидно, является ли это абстрактным понятием или этот институт имеет правовую форму и определенную систему управления и саморегулирования, поясняет господин Филимоненко.

Станислав Дужинский, аналитик банка «Хоум Кредит», видит идеальной картину с платежными системами на среднесрочную перспективу так: в России появится собственная национальная платежная система, а международные расчеты банки будут осуществлять через различные международные платежные системы, такие как Visa, MasterCard, China UnionPay и другие. «Но если с Visa и MasterCard российские банки давно и плодотворно работают, то вопросы создания национальной платежной системы и сотрудничество с China UnionPay находятся на начальной стадии проработки. Конечно, внедрение таких масштабных проектов потребует времени и серьезных инвестиций. В любом случае — это позитивные процессы, поскольку они расширяют для россиян спектр возможностей при выборе платежной системы. При создании полноценной платежной системы в России возрастет конкуренция, а значит, качество этих услуг будет повышаться, а стоимость — снижаться. В условиях по-прежнему низкого проникновения современных платежных услуг на региональном уровне в России это будет благом», — считает он.

Алексей Богатов, директор Северо-Западного регионального центра Райффайзенбанка, считает, что на локальном

российском рынке НПС сможет составить достойную конкуренцию при выполнении нескольких условий. «Во-первых, если запуск проекта будет быстрым и относительно без сбоев. Во-вторых, большинство участников рынка оперативно подключатся к ней. Наконец, в-третьих, тарифы НПС будут выгоднее тарифов международных платежных систем. Создание и внедрение новой платежной системы — это масштабная организационная и техническая задача, реализация которой займет многие месяцы», — считает господин Богатов.

ВОПРОС СРОКОВ По словам замминистра финансов РФ Алексея Моисеева, национальная платежная система будет сформирована через три-шесть месяцев после решения Банка России о том, на какой базе ее строить. Кроме того, есть вероятность, что даже если она будет создана в столь краткий срок, первое время она будет осуществлять платежи только в рублях и в пределах страны. Для переводов за рубеж все равно нужно будет прибегать к услугам международных платежных систем, считают эксперты.

Как уже было сказано ранее, создание национальной платежной системы в России обсуждается не первый год.

Кирилл Мясоедов, и. о. регионального директора Северо-Западной дирекции Росбанка, отмечает, что уже предпринимались попытки создать российский процессинговый центр, но, к сожалению, ни одна из них не была доведена до конца по разным причинам. «В связи с нарастанием геополитической напряженности создание НПС вновь стало актуальной задачей. На данный момент неизвестно, будет ли новая платежная система построена на базе существующих платформ или разработана с нуля. Эксперты рынка делают осторожные прогнозы по срокам создания полноценной НПС — от трех месяцев до полугода. Сегодня более 80 процентов российского рынка по объему выпущенных карт приходится на международных игроков. Создание в России такой системы, которая позволяла бы проводить подавляющий объем операций по всей стране, — необходимое решение. Однако технически эта задача усложняется требованиями ЦБ к безопасности НПС. К тому же создание успешного бренда, способного конкурировать с международными системами, — глобальная и непростая задача. Для ее реализации потребуются большее количество времени, чем на техническую реализацию проекта», — подчеркивает он.

Директор филиала Банка Москвы в Санкт-Петербурге Алексей Кольчик считает, что создание НПС в России является оправданным решением. «На мой взгляд, целесообразно создавать ее на базе самых простых магнитных карт, чтобы снизить их общую себестоимость. Дополнительный механизм защиты карты в виде чипа в данном случае может быть заменен на ее обязательное страхование для компенсации возможных рисков. Хочу сказать, что формат обслуживания клиентов по банковским картам, который существует сегодня в стране, имеет два больших недостатка. Первый — это высокая стоимость обслуживания эквайринга и себестоимости самих карт из-за их принадлежности к

крупным банкам. Второй — это локальность их использования.

Временные затраты на широкое распространение национальной платежной системы можно отследить на примере China UnionPay, где срок внедрения составил 6–7 лет. И, на мой взгляд, при грамотном менеджменте и серьезной поддержке государства введение и распространение платежной системы внутри нашей страны возможно в течение двух лет, а выход ее на мировой рынок и межконтинентальный уровень возможно прогнозировать в течение пяти лет. Но все эти сроки, конечно, будут напрямую зависеть от исходов многосторонних переговоров на мировом рынке», — говорит он.

VISA И MASTERCARD НЕ ПРОЩАЮТСЯ Как ранее писал «Ъ-Деньги», 5 мая Владимир Путин подписал поправки к закону «О национальной платежной системе», согласно которым иностранные платежные системы должны с 1 июля перечислять средства на обеспечительный депозит в ЦБ. Сначала Visa и MasterCard вели себя сдержанно, осторожно заявив, что некоторые положения закона могут оказать серьезное воздействие на рынок и они, платежные системы, надеются, что удастся найти взаимоприемлемое решение.

Тем временем велись переговоры, которые особенно не афишировались. Однако время шло, а договориться не удавалось, и косвенные признаки неудач стали прорываться в СМИ: вдруг произошла утечка закрытого исследования инвестиционного банка Morgan Stanley, в котором делается однозначный вывод, что платежным системам выгоднее уйти с российского рынка, чем исполнять подписанный президентом закон.

Однако и этого, видимо, оказалось недостаточно. Спустя несколько дней последовало жесткое заявление гендиректора Visa Чарли Шарфа: если размер страхового взноса для платежных систем не будет изменен, компания может свернуть бизнес в России. После этого дело сдвинулось с мертвой точки. Сначала министр финансов Антон Силуанов заявил: «Мы не можем отказаться от этих систем (Visa и MasterCard), так как более 90 процентов пользователей платежных систем работает с ними». Потом подключились депутаты. Зампред комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков заявил, что до 1 июля компромисс будет найден: «Просто в законе будет снижена планка по уровню депозитов».

Так и получилось. Фактически договориться удалось во время Петербургского международного экономического форума. А на прошлой неделе, 6, сообщил, что Владимир Путин принципиально одобрил новые поправки к закону «О национальной платежной системе». Будет убрана конкретика о размере обеспечительного взноса, сроках его выплаты и штрафах за отключение банков от платежных систем. Регулирование этих вопросов перейдет в ведение ЦБ и правительства. Взамен Visa и MasterCard создадут в России в течение полутора-двух лет дочерние компании, после чего операции по их картам российских банков на территории России не будут выходить за пределы страны, чего и добились депутаты. ■