

ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ РФ

*Е.В. Счастливенко, Т.В. Счастливенко
г. Белгород, Россия*

Развитие национальной платежной системы – ключевой фактор обеспечения суверенитета национального платежного пространства. Национальная платежная система гарантирует безопасность и бесперебойность проведения внутрироссийских транзакций по банковским картам. Наличие национальной системы платежных карт – это признак соответствующего уровня развития экономики и финансовой системы, это обеспечение безопасности и суверенитета платежного пространства. Собственная розничная платежная расчетная схема внутри страны, даже если не касаться санкций, – это некий показатель уровня развития экономики в целом, платежного пространства, его уровня зрелости.

Сегодня оператором национальной платежной системы РФ является Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК). АО «НСПК» создано 23 июля 2014 года, 100% акций АО «НСПК» принадлежит Центральному Банку Российской Федерации. Деятельность НСПК регулируется Федеральным законом №161 «О национальной платежной системе», «Стратегией развития Национальной платежной системы» и «Концепцией создания национальной системы платежных карт»[47].

Национальная система платежных карт призвана обеспечить надежность, удобство и доступность национальных платежных карт и электронных средств платежа для всего населения России, а также бесперебойность операций по картам международных платежных систем на территории России, построить и развить российскую систему платежных карт.

Перед НСПК стоят следующие ключевые задачи[1]:

- создать операционно-клиринговый центр по обработке внутрироссийских транзакций по картам международных платежных систем. С помощью данной национальной операционно-независимой платформы обработка внутрироссийских операций по картам национальных и международных платежных систем будет осуществляться не зарубежом, а только на территории России.

- наладить выпуск и функционирование национальной платежной карты. Только собственная карта служит гарантом развития национальных платежных сервисов и даст возможность нашим гражданам получить услуги по данным картам на территории своей страны независимо от внешних факторов.

Система должна сработать так, чтобы держатели карт не заметили процесс перевода транзакций на обработку в НСПК. При этом у населения по-прежнему будет иметь доступ ко всем международным сервисам платежных систем. У клиентов банков, попавших под санкции, будут восстановлены все функции их карт[4].

Среди основных проблем развития платежной системы можно выделить следующие:

- недостаточное знание обо всех аспектах национальной платежной системы и ограниченность концептуального видения и руководства;
- ограниченная информация о возникающих платежных потребностях и системных возможностях;
- слабая поддержка и принятие реформ заинтересованными сторонами вследствие недостаточных с ними консультаций;
- ограниченные ресурсы развития;
- законодательные, иные регулятивные, политические и рыночные барьеры текущему развитию национальной платежной системы [1].

К первоочередным задачам НСПК относится и продвижение национальных карт за рубеж и сотрудничество с национальными платежными системами стран Евразийского экономического союза – «Белкард» в Белоруссии, ArmenianCard (ArCa) в Армении. Расплачиваться такой картой можно будет уже в 2016 году.

Предполагается возможность выпуска банками национальной карты в рамках кобейджинговых программ с международными платежными системами. Интерес к сотрудничеству уже проявлен со стороны японской платежной системы JCB, AmericanExpress.

Современная действительность такова, что сегодняшние инновационные продукты на рынке платежных систем, завтра могут оказаться уже несовременными. Поэтому в НСПК планируется создание собственной Лаборатории Инноваций. Основной задачей этой лаборатории будет являться разработка новых, передовых финансовых продуктов и сервисов для российского, так и для международного рынков. Параллельно будет проводиться создание стандартных платежных продуктов, которые будут поддерживаться для пользователей карт и сервисов НСПК.

С февраля 2015 года работает служба технической поддержки участников НСПК – банков и процессинговых центров. Что касается сроков создания Национальной платежной системы РФ, то они подразделены на три этапа (Рис. 1)

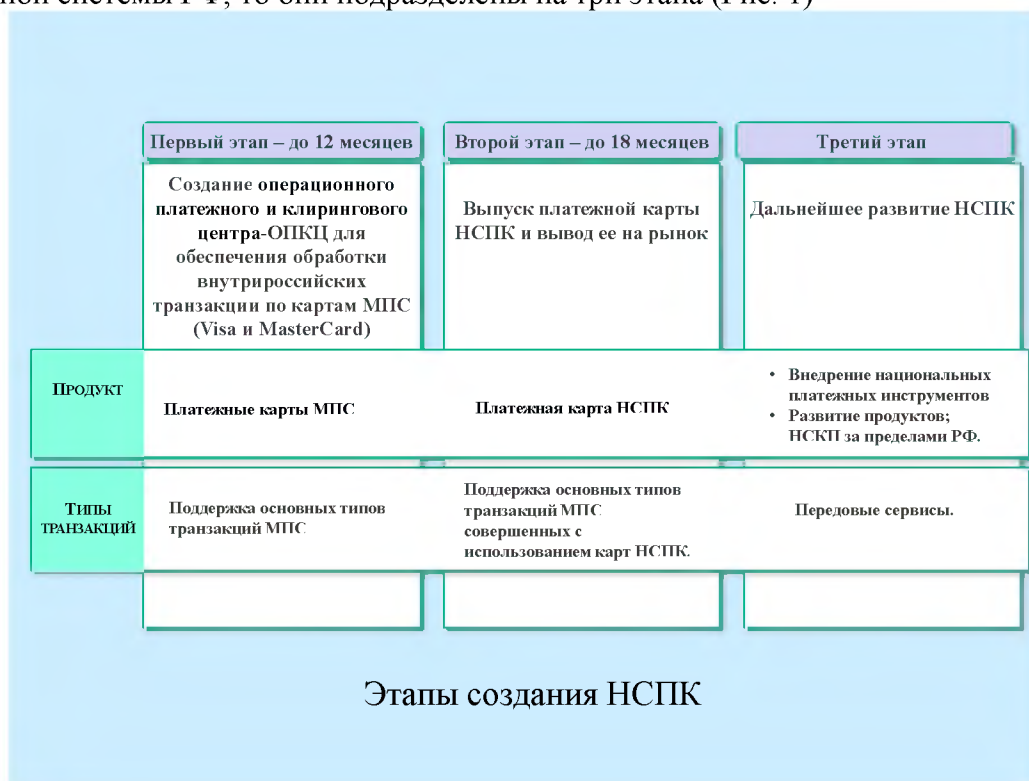


Рис. 1. Основные этапы создания Национальной системы платежных карт России
Составлено по материалам:[2]

Дадим характеристику этапам создания платежной системы: Предусматривается три этапа развития АО «НСПК»:

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. Ключевым результатом первого этапа должна стать возможность оказания участникам рынка платежных услуг со стороны ОПКЦ услуг по обработке операций,

осуществляемых с использованием платежных карт международных платежных систем, и подключение участников рынка.

На втором этапе (апрель – декабрь 2015 года) проведен комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов. Ключевым результатом по итогам данного этапа должно стать начало выпуска собственной платежной карты НСПК.

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.

В 2015 году состоялся фактический старт проекта. В настоящее время утверждена Стратегия развития Национальной системы платежных карт, выпущена собственная платежная карта «Мир» (4 квартал 2015 года). Следующим этапом стратегии развития предусмотрен выход платежной системы «Мир» (ПС «Мир») за пределы Российской Федерации и развитие продуктовой линейки (2016 — 2018 годы) [1]. Весь 2016 год планируется посвятить обеспечению массовой эмиссии. На 2017 год запланирована полноценная реализация мобильного платежного средства. Карты Национальной системы платежных карт к 2018 году по плану будут занимать не менее 50% рынка банковских карт РФ [3].

Таким образом, ключевым результатом должна стать многофункциональная продуктовая линейка платежных продуктов и сервисов НСПК, позволяющая ей быть конкурентоспособной с международными платежными системами.

Итоги создания Национальной системы платежных карт России по завершении 3-х этапов создания НСПК (к концу 2018 года) представлены на рис. 2:

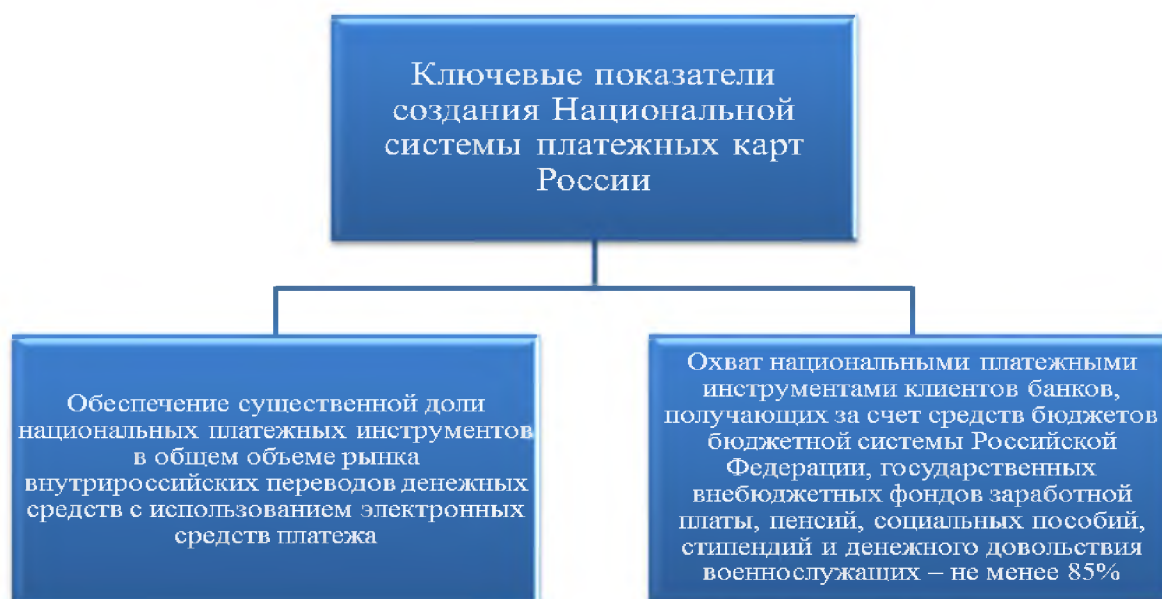


Рис. 2. Ключевые показатели создания Национальной системы платежных карт России

Составлено по материалам: [1]

Таким образом, к важнейшим элементам развития НПС Российской Федерации можно отнести модернизацию инструментов платежа, а также совершенствование правил осуществления платежей и переводов денежных средств в Российской Федерации.

Инициативы по реформированию национальной платежной системы направлены на повышение ее общей надежности и эффективности. На успешность этих инициатив и

последующую модель развития национальной платежной системы оказывают влияние факторы среды, экономические и финансовые факторы, а также факторы государственной политики. При планировании и реализации реформ в национальной платежной системе необходимо учитывать соответствующие аспекты этих факторов с целью обеспечения успешного процесса развития. Они являются решающими для надлежащего согласования частных стимулов заинтересованных сторон с интересами реформы платежной системы.

Оценивая перспективы развития платежной структуры банка России, можно выделить следующие направления ее совершенствования:

В области инфраструктуры:

- Расширять доступность розничных платежных услуг: расширять доступность и выбор эффективных и безопасных безналичных платежных инструментов и услуг для потребителей, предприятий и органов государственной власти путем расширения и совершенствования инфраструктур для розничных платежей.

- Пусть потребности бизнеса направляют развитие платежной системы для крупных сумм: развивать платежную систему для крупных сумм, основанную прежде всего на потребностях финансовых рынков и росте критичных по времени межбанковских платежей.

- Координировать расчет в розничных системах, системах для крупных сумм и системах по ценным бумагам: процессы расчета в ключевых системах должны быть операционно скоординированы в целях эффективного управления взаимосвязанными потребностями в ликвидности и расчетными рисками, возникающими при их взаимодействии.

В области институциональной структуры:

- Содействовать развитию рынка: расширение и совершенствование рыночного взаимодействия при оказании платежных услуг являются ключевыми аспектами эволюции национальной платежной системы.

- Вовлекать соответствующие заинтересованные стороны: поощрять проведение эффективных консультаций среди соответствующих заинтересованных сторон в национальной платежной системе.

- Сотрудничать в целях эффективного наблюдения: эффективное наблюдение центрального банка за платежной системой часто требует наличия механизмов сотрудничества с другими органами власти.

- Обеспечивать правовую определенность: разработать прозрачную, комплексную и устойчивую правовую базу для национальной платежной системы.

Итогами создания Национальной системы платежных карт России к концу 2018 года будет обеспечение существенной доли национальных платежных инструментов в общем объеме рынка внутрироссийских переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа, а также охват национальными платежными инструментами клиентов банков не менее 85% населения.

Таким образом, благодаря созданию национальной операционно-независимой платформы мы получаем возможность обрабатывать внутрироссийские операции по картам только на территории России, а не за границей, как это было ранее. А собственная национальная платежная карта «Мир» поспособствует развитию национальных платежных сервисов и даст возможность гражданам Российской Федерации получать услуги по картам на территории нашей страны вне зависимости от внешних факторов.

Литература:

1. НСПК - Национальная система платежных карт [Электронный ресурс] /Национальная система платежных карт: офиц. сайт: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/>

2. Попова, Е.Е. Платежные системы в сфере денежного обращения информационной экономики [Электронный ресурс] : Всероссийский профессиональный банковский форум. - Режим доступа: www.bankir.ru

3. Платежная система: структура, управление и контроль [Текст] : учебн. пособие вызов /Под ред. Б. Д. Саммерса.- М.: 2010. - 20с.

4. Соколова, Е. М. Современная платежная система России [Текст] /Е.М.Соколова // Финансы и кредит. - №4. - 2013. - с. 18-23

УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ И МФО СТАРТАП – КОМПАНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*И.А. Терентьева, Е.Н. Камышанченко
г. Белгород, Россия*

Сегодня одной из самых популярных форм предпринимательской деятельности является стартап-компания. Слова «стартап», «стартап проекты» и «инвестирование в стартапы» применяются повсеместно. Однако само понятие «стартапа» определено довольно слабо и не имеет под собой законодательной базы. Однако в мировой практики сложилось определенное понятие, что такое стартап – компания.

Стартап – компания - компания с короткой историей операционной деятельности. Как правило, такие компании созданы недавно, находятся в стадии развития или исследования перспективных рынков. Стартап подразумевает, что компания имеет определенную бизнес – идею (новый продукт), которую хочет развивать и продвинуть на рынке, это и является главной отличительной особенностью стартап - компании.

Развитие практики стартап – компаний в России находится на начальном этапе своего развития [1]. Следовательно, исследование условий кредитования коммерческими банками и микрофинансовыми организациями (МФО) стартап-компаний в Российской Федерации, является актуальной проблемой.

Целью настоящего исследования является изучение условий кредитования коммерческими банками и МФО стартап-компаний в Российской Федерации.

Для создания нового продукта требуется не только профессиональная команда разработчиков, но и своевременное финансирование проекта. При создании нового бизнеса предприниматель сталкивается с множеством трудностей, одна из которых – привлечение финансирования. В условиях российской действительности начинающий предприниматель может получить заемное финансирование со стороны:

- ближайшего окружения (родственников, друзей, знакомых)
- венчурных фондов
- микрофинансовых организаций (МФО),
- банков.

Кроме того, имеются и другие инструменты поддержки: например, безвозмездные ее формы: гранты, субсидии, гарантии и поручительства. Также есть возможность размещения бизнеса на таких площадках как бизнес - инкубаторы. Из заемных ресурсов стоит отметить лизинговые продукты для начинающих предпринимателей. В данной статье рассмотрены возможности финансирования стартап – компаний коммерческими банками и МФО.

Получение кредита на создание нового бизнеса в коммерческом банке весьма затруднительно: данное направление считается высокорискованным (риск нового входа в отрасль, предпринимательский риск собственника без истории ведения бизнеса) и поэтому экономическая целесообразность таких операций с учетом риска для коммерческого банка является спорной. Также зачастую у заемщика отсутствует залог, который мог бы снизить уровень потерь банка в случае дефолта заемщика. В совокупности эти факторы приводят к тому, что банки, разумеется, заинтересованы в финансировании действующих предприятий, уже приносящих прибыль. По этой причине