

Маланьина Анастасия Анатольевна

DOI 10.31483/r-64013

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕЕ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация: безопасность и производительность платежной системы выступают важнейшим фактором обеспечения экономической безопасности государства. Платежные системы Национального Банка Республики Казахстан характеризуются высокими показателями эффективности, но преобладание на рынке розничных платежей карточных продуктов иностранных платежных систем создает потенциальные угрозы финансовой независимости государства. Опыт формирования и развития Национальной платежной системы Российской Федерации может быть полезен для принятия решений по преодолению угроз финансовой безопасности национальной экономики.

Ключевые слова: платежная система, структура платежной системы, значимые платежные системы, безопасность платежной системы.

Abstract: security and productivity of the payment system are the most important factors in ensuring the economic security of the state. Payment systems of the National Bank of the Republic of Kazakhstan are characterized by high efficiency indicators, but the predominance of card products of foreign payment systems in the retail payment market creates potential threats to the financial independence of the state. The experience of the formation and development of the National Payment System of the Russian Federation can be useful for making decisions on overcoming threats to the financial security of the national economy.

Keywords: payment system, structure of the payment system, significant payment systems, security of the payment system.

Финансовая устойчивость и экономическая безопасность национальной экономики тесно связаны с уровнем эффективности работы платежной системы. В рамках платежной системы реализуется денежно-кредитная

политика, проходят потоки государственных финансов, платежи хозяйствующих субъектов и домохозяйств. В современных условиях платежная система становится базовым элементом финансовой инфраструктуры государства, от непрерывности ее функционирования и уровня производительности зависит скорость расчетов и безопасность платежей. Уровень экономического развития государства определяет число субъектов платежной системы, возможности использования инновационных финансовых технологий, развития платежной инфраструктуры, появления новых платежных инструментов, а также условия взаимодействия с зарубежными партнерами. При этом платежная система является также потенциальным источником системных рисков, угрожающих финансовой безопасности национальной экономики.

Мировая практика показывает, что по мере развития платежной системы усиливается взаимосвязь платежных инструментов, правил и процедур проведения платежей, а также взаимодействие финансовых институтов. В условиях, когда произошло становление базовой структуры платежной системы государства, дальнейшие процессы протекают на основе взаимодействия субъектов платежной системы и потребителей платежных услуг. Современный платежный рынок делится на два сегмента: рынок расчетных и клиринговых услуг, обслуживающий преимущественно финансовые организации, а также государственные органы, и рынок безналичных розничных платежей, где транзакции совершаются с использованием платежных карт, мобильных и интернет-платежей. Эти рынки взаимосвязаны и дополняют друг друга, так как уровень цен на розничном платежном рынке формируется под влиянием стоимости приобретения платежных услуг на оптовом рынке.

Уровень спроса на платежные инструменты, предлагаемые финансовыми организациями, со стороны конечных пользователей платежных услуг обусловлен возможностью выбора и доступностью конкретного платежного инструмента, степенью информированности о рисках и уровне безопасности

при совершении платежей, а также скоростью и стоимостью транзакций. В то же время, финансовые организации ожидают от провайдеров высокой скорости проведения расчетов при условии надежности операций и окончательности расчетов (рис. 1). Поставщики платежных услуг заинтересованы в сокращении издержек, минимизации рисков и увеличении прибыли путем расширения платежной инфраструктуры, внедрения инновационных платежных сервисов и выхода на новые рынки.

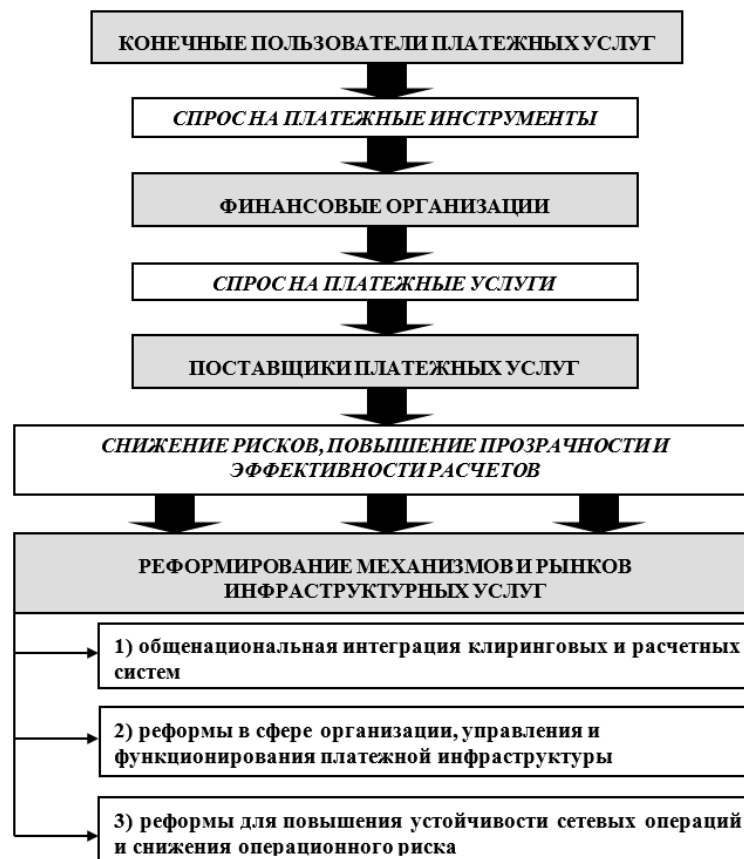


Рис. 1. Взаимодействие платежных организаций и пользователей платежных услуг

Структура платежной системы Казахстана и России имеет ряд отличий, что находит свое отражение и в регулирующем ее законодательстве. Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», действующий с 2016 года, не предусматривает такое понятие, как национальная платежная система [3]. В рамках закона все платежные системы, действующие на территории Казахстана, классифицируются на системно значимые, значимые

и иные. При этом выделяется понятие иностранной платежной системы, функционирование которой обеспечивается оператором-нерезидентом (рис. 2).

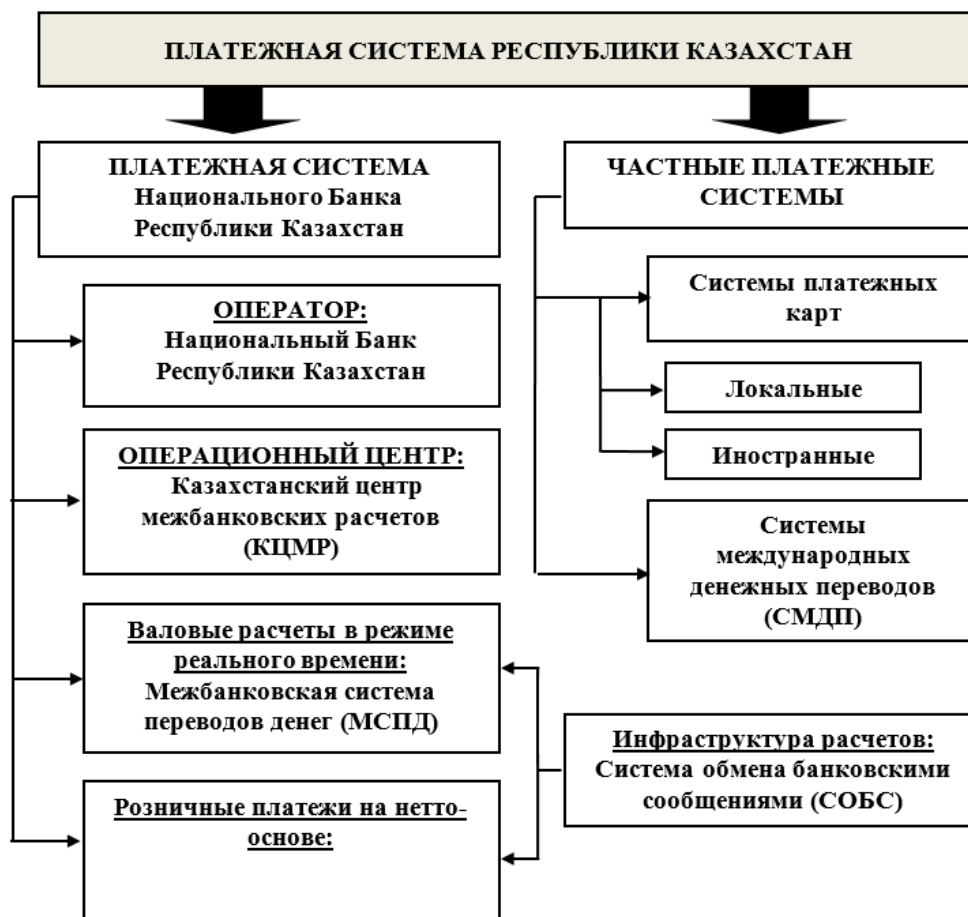


Рис. 2. Структура платежной системы Республики Казахстан

По данным Реестра [9], который ведет Национальный Банк, в настоящее время в Казахстане действует 17 платежных систем, две из них (МСПД и СМК) входят в платежную систему Национального Банка Казахстана (ПС НБК). Общая сумма безналичных транзакций в национальной валюте, совершенных на территории Казахстана в 2018 году составила 891,9 трлн тенге, из которых 834,5 трлн тенге (93,6%) проведены через платежные системы Национального Банка [8].

Особый статус в обеспечении финансовой безопасности имеет системно значимая платежная система, сбой работы которой несет угрозу стабильности финансового рынка Республики Казахстан. Данная система должна

соответствовать определенным критериям значимости [3], в соответствии с которыми через нее должны проходить платежи, совершаемые в целях реализации денежно-кредитной политики государства, а также платежи и переводы по обязательствам участников рынка ценных бумаг и валютного рынка. В настоящее время в Казахстане функционирует одна системно значимая платежная система – Межбанковская система переводов денег (МСПД), включающая 43 участника [8]. Назначение МСПД – проведение наиболее крупных платежей представителей финансового сектора в режиме реального времени. По количеству транзакций (78,9%) главной группой пользователей МСПД являются банки второго уровня, которыми за 2018 год проведено 6,8 млн денежных переводов на общую сумму 289,1 трлн тенге. По объему платежей в тройку лидеров (62,8%) среди пользователей МСПД входят Национальный Банк Казахстана, АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». С учетом специфики и назначения МСПД, платежи физических лиц составляют всего 2,9% от количества и 0,64% от суммы всех транзакций. При этом средняя сумма платежа составляет для финансовых организаций 46 млн тенге, для государственных органов – 250 тыс. тенге, юридических лиц – 780 тыс. тенге, физических лиц – 454 тыс. тенге [8]. По сравнению с прошлым годом, количество транзакций через МСПД в 2018 году выросло на 1,7 млн (табл. 1). Сокращение по сумме транзакций на 16,1 трлн тенге связано с уменьшением на 18,8% объемов купли-продажи ценных бумаг, выпущенных резидентами.

Одним из критериев отнесения платежной системы к значимой выступает требование, чтобы в течение года через нее проходили платежи и переводы в национальной валюте (без учета транзакций через системно значимые платежные системы) в объеме 25% и более от общей суммы. По данному критерию к значимым относится еще одна платежная система Национального Банка Казахстана – Система межбанковского клиринга (СМК), через которую проводится 34,8% общего объема платежей [8]. Назначение СМК состоит в проведении небольших розничных платежей в режиме нетто-расчетов,

система насчитывает 34 участника. Количество транзакций через СМК в 2018 году возросло на 4,7 млн при достаточно стабильной сумме платежей (табл. 1).

Таблица 1

Показатели платежных систем Национального Банка Казахстана

Показатели транзакций	МСПД		СМК		Всего ПС Национального Банка	
	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.
Кол-во, млн. ед.	15,1	16,8	21,5	26,2	36,6	43,0
Сумма, трлн. тенге	844,2	828,1	6,4	6,4	850,6	834,5
В среднем за день, тыс. ед.	61,6	68,2	87,6	106,4	149,2	174,6
В среднем за день, млрд. тенге	3 445,5	3 366,0	26,3	26,3	3 500	3 400
Во сколько раз объем транзакций превышает объем ВВП					16,5	14,2

Среди участников СМК наибольший удельный вес как по количеству транзакций (35,8%), так и по объему платежей (42,5%), занимают пять крупнейших казахстанских банков [8]. С учетом вида операций по количеству транзакций через СМК преобладают платежи в бюджет (48,4%): пенсионные взносы, обязательное медицинское и социальное страхование. По сумме от общего объема платежей лидируют оплата товаров и услуг (54%).

Проявление риска ликвидности и системного риска в работе платежной системы угрожает финансовой безопасности государства, поэтому Национальный Банк постоянно проводит мониторинг и контроль позиций участников расчетов. О поддержании необходимого уровня ликвидности в МСПД свидетельствует то, что в течение 2018 года ни разу не отмечен факт неисполнения или отзыва платежных документов в течение операционного дня из-за недостаточной ликвидности в системе. Согласно международным стандартам, важнейшим показателем непрерывности работы платежной

системы является отношение фактического времени ее работы к общему – коэффициент работоспособности. В 2018 году этот показатель для МСПД составил 99,99%. Для оценки эффективности работы СМК и управления рисками используются коэффициент оборачиваемости денег (КОД) и коэффициент ликвидности (КЛД). КОД показал, что в 2018 году в среднем за операционный день 4,9 раза платежи в системе проводились за счет встречного денежного потока. Чистые позиции в СМК по отношению к среднедневному обороту в МСПД составил 0,2% [8], что говорит о незначительном риске ликвидности. Коэффициент работоспособности для СМК составил 99,99%. Платежные системы Национального Банка имеют собственный операционный центр – Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР), работа которого основана на внутренних программных продуктах, что снижает операционный и системный риски. Данные оверсайта убедительно показывают, что платежные системы Национального Банка Казахстана отличаются высокой производительностью, безопасностью и непрерывностью функционирования.

Потенциальные угрозы финансовой безопасности могут быть связаны с преобладанием на рынке платежных услуг Казахстана систем, управляемых иностранными операторами. Значимая платежная система «Mastercard», отвечающая критерию проведения за год 25% и более межбанковских транзакций с использованием платежных карт, управляется оператором Mastercard Europe SA (США). Через «Mastercard», насчитывающую 19 участников, за 2018 год проведено 36% от всего объема платежей с использованием карт, что составляет 1,5 трлн тенге.

Для систем денежных переводов по территории Казахстана и за рубеж по критерию прохождения через платежную систему в течение года 25% и более переводов денежных средств в национальной валюте статусу значимой соответствует «Золотая Корона», оператором которой выступает ООО «РНКО «Платежный центр» (Россия). Среди всех систем международных денежных

переводов через «Золотую Корону», имеющую 17 участников, в 2018 году проведено 618,3 млрд. тенге, что составляет 62% [8].

Из тринадцати платежных систем, отнесенных в Реестре к разряду иных [9], только три системы управляются казахстанскими операторами. Среди них по количеству участников лидирует «Система массовых электронных платежей», включающая 12 пользователей. При этом четыре платежных системы, в том числе крупнейшая международная система «Visa» (оператор Visa International Service Association), насчитывающая на казахстанском рынке платежных услуг 22 участника, а также Diners Club International (оператор Diners Club International Ltd.), включающая 11 пользователей, управляются операторами из США. Такая экспансия на казахстанский рынок иностранных платежных систем вызывает определенные опасения, поскольку самым распространенным инструментом безналичных платежей для физических лиц сейчас являются банковские карты. Несмотря на наличие нескольких отечественных эмитентов локальных платежных карт, большинство казахстанских банков выпускают в оборот карты международных систем (табл. 2).

Таблица 2

Структура платежных карт в обращении по эмитентам

Платежные системы	Удельный вес платежных карт в обращении, %	
	Декабрь 2017 г.	Декабрь 2018 г.
Локальные системы	0,45	0,19
Международные системы	99,55	99,81
в том числе: Visa International	65,82	63,19
из них: дебетные	46,93	42,63
кредитные	15,46	17,38
MasterCard Worldwide	26,55	29,82
из них: дебетные	25,59	28,82
кредитные	0,77	0,77
Итого	100,00	100,00
<i>Рассчитано автором по данным Национального Банка Республики Казахстан</i>		

Рост платежной инфраструктуры, внедрение карточных зарплатных проектов, расширение линейки карточных продуктов, возможность совершения бесконтактных платежей делают этот инструмент все более востребованным для безналичных розничных платежей населения. Более 99% находящихся в обращении карт представлены международными платежными системами, управляемыми операторами из США. Лидирующие позиции занимает «Visa International», которой принадлежит более 60% всех платежных карт, причем более 40% составляют дебетные карты, выпущенные, в основном, в рамках зарплатных проектов.

Заметное усиление экспансии на казахстанский платежный рынок в 2018 году наблюдается со стороны «MasterCard Worldwide». По числу транзакций доля расчетов с использованием этих карт возросла с 36,2% до 62,4% (табл. 3). В абсолютном выражении количество транзакций с использованием карт «MasterCard Worldwide» при безналичных розничных платежах населения выросло в 3,6 раза, а при операциях по выдаче наличных денег – в 2 раза. Сумма транзакций по картам «MasterCard Worldwide» увеличилась в 3 раза при проведении расчетов и на 76% при выдаче наличных.

Таблица 3

Структура и динамика операций с платежными картами

Платежные системы	Структура платежей				Темпы роста платежей	
	Декабрь 2017 г.		Декабрь 2018 г.		Расчеты по картам	Выдача наличных
	Расчеты по картам	Выдача наличных	Расчеты по картам	Выдача наличных		
По количеству транзакций						
Всего, проценты	100,00	100,00	100,00	100,00	211,00	131,86
Локальные системы	0,00	0,11	0,01	0,15	3300,00	188,64
Международные системы, в том числе:	100,00	99,89	99,99	99,85	210,99	131,80

Visa International	62,76	62,00	35,53	47,24	119,45	100,48
MasterCard Worldwide	36,17	31,72	62,37	48,10	363,81	199,91
По сумме транзакций						
Всего, проценты	100,00	100,00	100,00	100,00	203,73	124,42
Локальные системы	0,00	0,10	0,53	0,18	109547,06	230,77
Международные системы, в том числе:	100,00	99,90	99,47	99,82	202,66	124,32
Visa International	66,61	67,22	47,72	55,91	145,95	103,49
MasterCard Worldwide	32,17	28,06	47,59	39,69	301,41	176,02
<i>Рассчитано автором по данным Национального Банка Республики Казахстан</i>						

В настоящее время осуществление безналичных платежей населения с помощью банковских карт в Казахстане развивается в основном за счет эмиссии казахстанскими банками карт крупнейших международных платежных систем [5]. Вопрос о необходимости создания в Казахстане национальной платежной системы остается дискуссионным, но ряд авторов [1; 2; 12], изучающих влияние платежной системы на экономическую безопасность государства, сходятся во мнении, что существует несколько серьезных угроз, связанных с экспансией иностранных платежных систем. Прежде всего, господство иностранных платежных систем на отечественном рынке и высокая зависимость от них дает возможность использовать это как способ оказания не только экономического, но и политического давления. Вторая проблема – это финансовые потери, связанные с выплатой комиссионного вознаграждения по операциям с картами иностранных платежных систем. Еще одна угроза – это утечка информации о внутренних транзакциях при обработке платежей через инфраструктуру международных платежных систем.

Определенную реакцию на угрозы финансовой безопасности государства, исходящие извне, содержит пункт 2 статьи 24 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» [3], предусматривающий, что Национальный Банк приостанавливает участие организаций-резидентов в иностранных платежных системах, а также функционирование платежных систем, если их дальнейшая работа несет угрозу стабильности финансовой системы Республики Казахстан.

Для платежей, совершаемых внутри страны, возможные ограничения со стороны иностранных платежных систем не так опасны, благодаря использованию межхостинговых соединений (Host-to-Host). Под ударом окажутся, прежде всего, владельцы карт международных систем, находящиеся за границей. Но, учитывая практически стопроцентный уровень экспансии на казахстанском рынке платежных карт двух ведущих международных систем, возможность обойти их давление через других игроков, например, «UnionPay International», потребует, как минимум, определенного времени, в течение которого проблемы с блокированием платежей могут вызвать серьезную социальную напряженность.

Проявление угроз экономической безопасности государства со стороны платежной системы в случае отказа международных партнеров «Visa International» и «MasterCard Worldwide» от исполнения своих обязательств по осуществлению платежей наблюдалось в 2014 году по отношению к российским банкам. Эта ситуация для России стала катализатором создания Национальной платежной системы с собственным расчетным центром на территории страны [2]. Функционирование единого операционно-процессингового центра, обрабатывающего все внутрироссийские транзакции, обеспечивает безопасность платежей и независимость от внешнеполитического давления. Это особенно важно, учитывая, что внутренние розничные транзакции населения, кроме расчетов за товары и услуги, включают средства, получаемые из бюджета и внебюджетных фондов.

Блокирование этих поступлений несет угрозу нарушения социальной стабильности [7].

Федеральный закон «О национальной платежной системе», принятый в 2011 году [11], изначально ориентирован на законодательное обеспечение формирования и развития Национальной платежной системы России (НПС), а его последующие редакции направлены на регулирование взаимоотношений с иностранными платежными системами и их операторами. В соответствии с установленными критериями, субъектный состав НПС включает системно значимые, социально значимые и национально значимые платежные системы. Платежная система Банка России и платежная система Национального расчетного депозитария являются системно значимыми и национально значимыми, на них приходится более 98% от объема всех денежных переводов [10]. Из четырех социально значимых систем две являются иностранными («Visa International» и «MasterCard Worldwide») и две – российскими («Золотая корона» и «Сбербанк»). Критерий принадлежности к национально значимой системе предполагает установление прямого или косвенного контроля над оператором ПС со стороны государства, Банка России или российских граждан, а также использование информационных технологий, отвечающих требованиям Банка России [10]. Этим требованиям отвечает шестнадцать платежных систем, что свидетельствует не только о динамичном развитии безналичных расчетов, но и о росте числа субъектов и расширении Национальной платежной системы России.

Современная структура российской платежной системы и подходы к ее формированию и развитию принципиально отличаются от казахстанской модели наличием собственного операционного центра не только для платежной системы центрального банка государства, но и для карточных платежных систем (рис. 3).

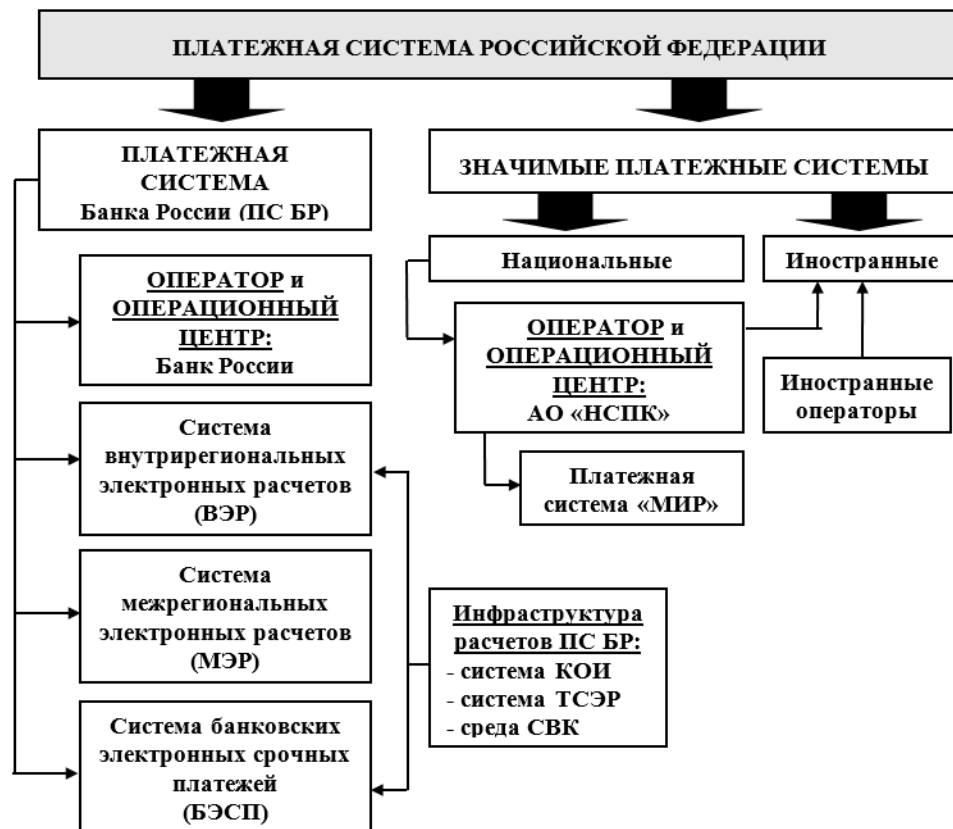


Рис. 3. Структура платежной системы Российской Федерации

Эту роль выполняет Национальная система платежных карт (АО «НСПК»), выступающая оператором и операционным центром для национальной платежной системы «Мир», эмитента национального платежного инструмента – платежной карты «Мир». В международной практике существует достаточный опыт функционирования национальных карточных платежных систем, обрабатывающих и хранящих информацию о внутренних транзакциях исключительно в рамках собственной платежной сети [14]. Создание собственного операционного центра открывает для России возможности по преодолению угроз финансовой безопасности, поскольку в настоящее время все транзакции по картам иностранных платежных систем обрабатываются через операционный платежный и клиринговый центр (ОПКЦ) АО «НСПК». Это не означает монополизацию платежного рынка России государством [13], данный шаг – это, скорее, следование успешному опыту функционирования национальных платежных систем в ряде стран, как

развитых (США, Франция, Япония, Италия), так и динамично развивающихся (Индия, Китай).

Реформирование платежной инфраструктуры, как для розничных, так и для крупных платежей, может стать весомым фактором для экономического и финансового развития государства [6]. Кроме преодоления угроз финансовой безопасности, развитие Национальной платежной системы создает предпосылки для расширения расчетов в национальных валютах, развития кобейджинговых проектов и постепенной трансформации России в международный финансовый центр [4]. Несмотря на дискуссионность вопроса о создании в Казахстане национальной платежной системы, изучение российского и международного опыта позволит выработать собственные решения и подходы при взаимодействии с международными партнерами по обеспечению экономической безопасности и финансовой независимости нашего государства.

Список литературы

1. Арзуманова Л.Л. Национальная платежная система как гарант стабильности и защиты национальной экономики // Актуальные проблемы российского права. – 2017. – №2. – С. 132–143.

2. Бурмистрова А.А. Формирование национальной платежной системы как одно из направлений обеспечения экономической безопасности государства / А.А. Бурмистрова, И.С. Кондрашова, Н.К. Родионова // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – Т. 11. – №12. – С. 12–16.

3. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года №11-VI ЗРК «О платежах и платежных системах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.04.2019 г.) // Информационно-правовая система нормативных актов Республики Казахстан «Әділет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1600000011> (дата обращения: 20.10.2019).

4. Игнатовская Н.К. Перспективы развития национальной платежной системы / Н.К. Игнатовская, Н.Н. Казанская // Менеджмент социальных и экономических систем. – 2017. – №2. – С. 72–75.

5. Маланьина А.А. Банковские карты как инструмент безналичных платежей в розничном сегменте платежных систем Казахстана и России // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №3. – Ч. 1 (68–1). – С. 92–97.

6. Маланьина А.А. Развитие и регулирование национальной платежной системы Казахстана // Актуальные вопросы экономических наук: сборник материалов LI Международной научно-практической конференции / под общ. ред. С.С. Чернова. – Новосибирск: ЦРНС, 2016. – С. 187–193.

7. Маланьина А.А. Современное состояние и проблемы безопасности платежной системы Казахстана // Финансовая экономика. – 2019. – №4. – С. 188–191.

8. Обзор результатов надзора (оверсайта) платежных систем и развития рынка платежных услуг за 2018 год // Аналитическая информация (Оверсайт за платежными системами). – Сайт Национального банка Республики Казахстан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nationalbank.kz/?docid=704&switch=russian> (дата обращения: 22.10.2019).

9. Реестр платежных систем // Платежные системы. – Сайт Национального банка Республики Казахстан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nationalbank.kz/?docid=228&switch=russian> (дата обращения: 22.10.2019).

10. Результаты наблюдения в Национальной платежной системе за 2016–2018 годы // Сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/59588/results_2016–18.pdf (дата обращения: 25.10.2019).

11. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. №161-ФЗ (в ред. от 02.08.2019 г. №264-ФЗ) // Сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/16187/161_fz\(176_fz\).pdf](http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/16187/161_fz(176_fz).pdf) (дата обращения: 23.10.2019).

12. Хазова Е.В. Концепция национальной платежной системы как форма взаимодействия элементов финансовой системы Российской Федерации // Финансовое право. – 2014. – №1. – С. 43–47.

13. Хоменко Е.Г. Национальная система платежных карт и ее значение для национальной платежной системы России // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – №5. – С. 63–71.

14. Хоменко Е.Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация [Текст] / Е.Г. Хоменко // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2017. – №1. – С.122–134.

Маланьина Анастасия Анатольевна – канд. экон. наук, доцент, профессор, Костанайский филиал ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет», Республика Казахстан, Костанай.
