

## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В КОНТЕКСТЕ ЗАПАДНЫХ САНКЦИЙ ПРОТИВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2014 Морозова Елена Александровна

доктор экономических наук, профессор

© 2014 Пилипенко Ольга Ивановна

доктор экономических наук, профессор

© 2014 Савенкова Елена Викторовна

доктор экономических наук

Российский университет дружбы народов

117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 10/2

E-mail: Zuslik1@rambler.ru

Исследуются финансово-экономические проблемы формирования национальной платежной системы в России в ответ на запретительные санкции в отношении России со стороны развитых стран мира. Такие меры несут экономические и финансовые потери для всех стран - участниц международных экономических и финансовых отношений. Рассматриваются конкретные шаги Банка России по созданию национальной платежной системы.

*Ключевые слова:* платежная система, санкции в отношении России, международные платежи, финансово-экономические проблемы, платежные карты MasterCard и Visa.

Проблемы создания Национальной платежной системы в РФ обсуждаются последние пять лет<sup>1</sup>. Но западные санкции против России и последовавшее за этим отключение карточек MasterCard и Visa ряда российских коммерческих банков ускорили процесс ее формирования. Помимо данных ограничений, следует упомянуть введение секторальных санкций против ряда крупнейших российских финансовых организаций, понижение рейтинговым агентством Fitch странового потолка рейтинга РФ и долгосрочного кредитного рейтинга 13 российских банков с иностранным участием с уровня BBB+ до BBB-, а также объявление провайдера фондовых индексов MSCI Inc. о запуске новых индексов, из состава которых исключаются российские бумаги типа MSCI ACWI ex Russia и MSCI EM ex Russia<sup>2</sup>.

Банк России и Национальный финансовый совет подготовили и рассмотрели Стратегию создания и развития Национальной системы платежных карт (НСПК), которая должна не только обеспечить платежный трафик в целом, но и выпустить собственную карту<sup>3</sup>. Данная Стратегия определила три главные задачи, предполагающие: во-первых, формирование независимой платформы, обеспечивающей обработку транзакций внутри России по операциям с использованием меж-

дународных карт; во-вторых, развитие национальных платежных инструментов; в-третьих, продвижение продуктов и сервисов НСПК на международных рынках. Помимо этого, Стратегией предусматривается развитие сотрудничества и интеграции с национальными платежными системами ЕврАзЭС; внедрение кобейджинговых программ с международными платежными системами; самостоятельный выход на международные рынки и заключение соглашений с банками-эквайерами и эмитентами о приеме и выпуске карт НСПК. Наиболее быстрой и очевидной видится программа сотрудничества со странами ЕврАзЭС, в первую очередь с системой платежных карт Белоруссии "Белкарт".

Хорошие перспективы у программ кобейджинга с международными системами. Что касается международных платежных систем, то совместную программу предложила японская система JCB. MasterCard также не отказывается от сотрудничества и предполагает его начать с детального планирования совместных действий.

Причем в данном случае речь идет не о формировании государственной монополии, а о создании единого центра ответственности по обработке транзакций по международным картам, чтобы исключить ситуацию, когда карточки были

отключены вследствие западных санкций и их держатели не могли нормально ими воспользоваться на российской территории. В национальной платежной системе НСПК не планируется в качестве единственного ее сегмента, наряду с ним будут существовать и другие локальные платежные системы.

НСПК формируется в качестве акционерного общества - ОАО "НСПК", в капитал которого Банк России выделил 500 млн руб. (стоимость всего проекта первоначально оценивалась в 3 млрд руб.)<sup>4</sup>. Для разных IT-решений и выбора платформ НСПК провел конкурс с участием семи компаний. Однако по итогам его было решено создать собственную платформу с участием компании "Опенвэй решения" в качестве интегратора. Создаваемая платформа не будет иметь аналогов, поскольку адаптируется под цели НСПК, которая и будет единственным владельцем всех IT-решений и дальнейшим их разработчиком.

Указанное особенно актуально в условиях появившейся угрозы отключения России от международной системы обмена финансовой информации - SWIFT. Коммерческие банки протестировали альтернативные каналы взаимодействия по трансграничным платежам типа систем "банк-клиент", "Телекс", электронного документооборота и подтвердили, что эти альтернативные каналы с точки зрения скорости и удобства несравнимы с системой SWIFT. В современной ситуации SWIFT - важнейший элемент банковской инфраструктуры. Ущерб отключения России от системы SWIFT будет очень серьезным как для российских банков и клиентов, так и для зарубежных.

А в целом доля расчетов с использованием платежных карт за товары, работы и услуги в России в 2013 г. составила почти 15 %. Произошло некоторое увеличение - в 2012 г. было 12 %. Что касается розничных платежей по объемам, то безналичные операции физических лиц достигли 13,9 трлн руб. в 2013 г., а поступления наличных денег в кассы кредитных организаций по розничным платежам составили 20 трлн руб. При этом темпы прироста безналичных операций физических лиц составили 41,4 %, а поступления в кассы банков по розничным платежам увеличились на 3,3 %. Иными словами, безналичные операции в России развиваются гораздо быстрее<sup>5</sup>. Поскольку приняты поправки в Закон "О национальной платежной системе", необходимо расширить инфраструктуру безналичных платежей для полноцен-

ной реализации планов развития безналичных расчетов в стране. На первом этапе в течение двух лет ОАО "НСПК" станет оператором НСПК и на 100 % будет принадлежать Банку России. В дальнейшем в состав акционеров оператора НСПК будут включены коммерческие банки и платежные системы.

На первом этапе развития НСПК Россия должна увеличить долю безналичных платежей на уровне, сопоставимом с развитыми странами мира, чтобы максимально вытеснить наличные деньги из обращения. Тогда на втором этапе целесообразно будет внедрять все современные платежные инструменты.

Перечень мероприятий, которые предстоит осуществить по мере развития Национальной системы платежных карт, включает в себя формирование оператора платежной системы, его регистрацию как юридического лица, регистрацию правил платежной системы, создание программно-аппаратной платформы, центров обработки данных, заключение многочисленных договоров, начало изготовления, эмиссию платежных карт. Очень важная социальная роль этой системы заключается, в частности, в том, что она должна обеспечить непрерывность обработки транзакций всех розничных платежных систем, действующих на территории страны, на базе своего процессингового центра. При этом весь комплекс мероприятий, включая начало эмиссии платежных карт, должен быть завершен в III квартале 2015 г.

Но уже во второй половине 2014 г. Банк России в целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования рубля изменил параметры механизма курсовой политики (с 18 августа): 1) интервал допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины (плавающий операционный интервал) симметрично расширен с 7 до 9 руб.; 2) объем валютных интервенций, направленных на сглаживание волатильности обменного курса рубля, во всех внутренних диапазонах плавающего операционного интервала установлен равным нулю; 3) величина накопленных интервенций, приводящих к сдвигу границ плавающего операционного интервала на 5 коп., снижена с 1 млрд долл. до 350 млн долл. А с 17 сентября Банк России ввел в качестве инструмента денежно-кредитной политики однодневные сделки "валютный своп" по продаже долларов США за рубли с их последующей покупкой.

В итоге можно констатировать, что мировой финансовый кризис 2008-2009 гг. показал уязвимость финансовых рынков относительно эффекта заражения (или эффекта домино) - стремительного распространения шока по финансовой системе за счет наличия тесных связей внутри широкого круга участников рынка<sup>6</sup>. Для оценки степени подверженности подобному риску центральные банки используют набор методов, основанных на моделировании потенциальных шоков и оценке последствий их распространения по сети взаимосвязей между участниками рынка. При этом, как правило, анализ проводится на основе текущей конфигурации сети.

Такой подход не учитывает тот факт, что степень подверженности эффекту заражения в значительной степени зависит от конфигурации взаимосвязей, которая меняется в зависимости от текущей экономической конъюнктуры. В кризисные периоды сеть взаимосвязей становится более фрагментированной, так как участники взвешивают свои риски и предпочитают иметь дело только с надежными заемщиками<sup>7</sup>. Кроме того, уменьшается плотность сети и меняется распределение количества контрагентов у участников рынка. В результате эффект заражения может иметь иные негативные последствия (как правило, более масштабные) по сравнению с результатами моделирования, основанного на конфигурации сети в обычных рыночных условиях.

К. Anand, В. Craig и Peter G.<sup>8</sup>, а также G. Halay и Ch. Kok<sup>9</sup> разработали подходы для построения сетей финансовых взаимосвязей, которые потенциально могут возникнуть в кризисные периоды. К. Anand, В. Craig предполагают, что при повышении рисков в сети уменьшается количество взаимосвязей до минимально возможного уровня при условии, что участники данной системы стремятся к сохранению объемов кредитования и заимствования. В результате по сравнению с оригинальной сетью значительные взаимосвязи (сделки с большими объемами операций) укрепляются (еще более увеличиваются в объеме), а слабые взаимосвязи разрушаются, что приводит к изменению объема потенциальных потерь при реализации стресса.

G. Halay и Ch. Kok говорят о механизме модификации сети, при котором участники оптимизируют состав своих контрагентов на основе максимизации прибыли с учетом процентных рисков и рисков дефолта контрагентов. На первом

этапе участники определяют наилучшие направления вложения своих средств. На втором этапе проводятся переговоры между кредиторами и заемщиками об объеме операций и величине ставок. У части агентов могут остаться свободные средства, для которых они определяют направления вложений в следующем раунде, и процесс оптимизации повторяется заново. В результате формируется новая конфигурация сети, которая складывается с учетом усилившихся рисков.

Нарушение международных финансовых расчетов было инициировано введением санкций в отношении России, включающих ограничение на проведение рядом банков операций с использованием международных платежных систем (МПС) Visa и MasterCard, а также призывами к отключению российских кредитных организаций от системы SWIFT, последовавшими от некоторых политических деятелей и структур Евросоюза и США. Это не могло не усугубить риски, связанные с функционированием международных провайдеров платежных услуг в рамках национальной платежной системы<sup>10</sup>.

На вторую половину 2014 г. в РФ зарегистрировано 30 платежных систем, из которых в рамках 11 платежных систем проводятся операции с использованием платежных карт. Крупнейшими платежными системами, осуществляющими перевод денежных средств по операциям с использованием платежных карт, являются дочерние организации МПС - Visa и MasterCard. На их долю приходится подавляющая часть из более чем 200 млн карт, эмитированных российскими банками в целом.

Такое положение дел, а также отсутствие единого операционного платежного клирингового центра (ОПКЦ) национального уровня, который мог бы независимо от МПС осуществлять обработку операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт (эмитированных, в числе прочих, МПС), привели к возникновению риска приостановления операционных услуг и услуг платежного клиринга российским участникам МПС.

Развитием указанных событий стало принятие Федерального закона от 5 мая 2014 г. №112-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", разработанного при непосредственном участии Банка России. Данный закон направлен в первую

очередь на обеспечение бесперебойности оказания платежных услуг в рамках платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации.

Указанный Федеральный закон предусматривает формирование национальной системы платежных карт (НСПК), устанавливает обязанность операторов услуг платежной инфраструктуры находиться и осуществлять все функции на территории Российской Федерации, а также вводит ответственность операторов платежных систем за одностороннее приостановление (прекращение) оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам в виде штрафа.

Призывам по отключению российских кредитных организаций от системы SWIFT на данный момент противостоит ряд факторов. SWIFT является международной межбанковской системой защищенного обмена финансовыми сообщениями, в Российской Федерации функционирует ее представительство. Участниками сети SWIFT являются более 10 тыс. банков, финансовых институтов, в том числе почти 600 российских. По информации SWIFT, внутрироссийский трафик к 2013 г. составил порядка 50 млн сообщений, при этом подавляющая его часть была связана с операциями по переводу денежных средств между российскими банками; трафик между российскими и зарубежными участниками сети SWIFT составил более 35 млн сообщений. Банк России выступает по отношению к SWIFT в качестве пользователя (участника сети SWIFT). Обмен электронными сообщениями между Банком России и CLS Bank International, а также кредитными организациями, являющимися участниками системы CLS, будет осуществляться по каналам связи, предоставляемым SWIFT.

Учитывая значимость сети SWIFT для обеспечения международных транзакций, в том числе ее использование в составе технической части проекта включения рубля в систему валют CLS, можно отметить важность последовательного укрепления Россией соответствующих международных взаимоотношений. Риски со стороны SWIFT в части осуществления трансграничных операций российскими участниками также смягчаются на фоне заявления SWIFT о том, что резолюция Европарламента, в которой говорится о возможности исключения России из международной платежной системы SWIFT, противоречит основам европейского за-

конодательства, базирующегося на Хартии Европейского союза. Требования Европейского парламента по отключению российских пользователей также противоречат праву SWIFT на ведение своего бизнеса и наносят ущерб репутации компании. В заявлении SWIFT еще раз подчеркивается, что миссия компании - быть глобальным и нейтральным поставщиком услуг финансовой индустрии.

В связи с возникшими рисками отключения российских кредитных организаций от системы SWIFT Банк России<sup>11</sup> совместно с национальными системно значимыми банками и инфраструктурными организациями начал прорабатывать возможность использования аналогичных SWIFT систем передачи финансовых сообщений для трансграничных операций.

Одним из основных возможных аналогичных каналов передачи сообщений между кредитными организациями может выступать система "банк-клиент", которая установлена и функционирует по отношению к основным иностранным расчетным банкам-корреспондентам. Информационная система "банк-клиент" включает в себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у банков-контрагентов с целью обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки документов в электронном виде.

Вместе с тем сложность перехода к системе "банк-клиент" состоит в том, что у большинства банков-корреспондентов эта система на практике не используется или применяется исключительно для корпоративных клиентов. В то же время ряд иностранных банков-корреспондентов выразил готовность ее подключить.

В настоящее время отдельные кредитные организации проверяют систему "банк-клиент" на предмет необходимых доработок внутренних процедур с тем, чтобы при необходимости данный канал был введен в эксплуатацию.

Вторым каналом передачи платежных сообщений служит факс, представляющий собой телекоммуникационную технологию передачи изображений электрическими сигналами. Однако, по информации иностранных банков-корреспондентов, факсимильный способ передачи сообщений уже давно не используется, поскольку пригоден для передачи лишь небольших объемов информации. Тем не менее использование факса как резервного канала передачи платежных сообщений возможно и может быть запущено после заключения дополнительных договоров с иностран-

ными банками-корреспондентами с условием верификации отправителя платежа.

Третьим способом осуществления платежных операций может быть телекс, который основан на функционировании сети международного телеграфирования. По характеристикам скорости и масштаба передачи данных этот способ взаимодействия близок к факсу, поэтому также не используется в настоящее время в международной системе передачи финансовой информации. Тем не менее данная система осуществления платежей рассматривается Банком России как один из резервных вариантов совершения между российскими банками внутренних платежей в иностранной валюте. Кроме того, за переход к использованию телекса высказались несколько китайских банков-корреспондентов.

Вместе с тем вопрос проведения трансграничных платежей остается открытым и не может быть решен исключительно усилиями Российской Федерации, его решение требует проведения консультаций с другими странами.

<sup>1</sup> Комментарий к Федеральному закону от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ “О внесении изменений в Федераль-

ный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” // Нормативные акты для бухгалтера. 2014. № 10. Доступ из справ.-правовой системы “КонсультантПлюс”.

<sup>2</sup> Банк России. Обзор денежного рынка. III квартал 2014 г. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=fin\\_stab](http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=fin_stab).

<sup>3</sup> Интервью зам. председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой // РБК. 2014. 5 нояб.

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> Коммерсантъ. 2014. 21 авг. (№ 148).

<sup>6</sup> Морозова Е.А., Пилипенко О.И., Савенкова Е.В. Организация национальной платежной системы в РФ в качестве контрсанкционной меры // Вопросы экономики и права. 2014. № 11.

<sup>7</sup> Морозова Е.А., Пилипенко О.И., Савенкова Е.В. Функции национальных платежных систем в структуре международных расчетов // Экономические науки. 2014. № 12.

<sup>8</sup> Anand K., Craig B., Peter G. Filling in the Blanks: Structure and Interbank Contagion // BIS Working Paper. 2014. No 455.

<sup>9</sup> Halay G., Kok Ch. Modeling Emergence of the Interbank Networks // ECB Working Paper. 2014, No 1646.

<sup>10</sup> Банк России. Обзор денежного рынка. III квартал 2014 г. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=fin\\_stab](http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=fin_stab).

<sup>11</sup> Там же.

Поступила в редакцию 08.11.2014 г.