

УДК 336

РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Попова Екатерина Игоревна

кандидат экономических наук, доцент Шадринский государственный педагогический университет", г. Шадринск, Россия. 978073@mail.ru

Морковкина Валерия Владимировна

магистрантка, Шадринский государственный педагогический университет, г. Шадринск, Россия. valeriya_morkovkina@mail.ru

В статье рассматривается необходимость развития национальной платежной системы и предпосылки ее развития. Проведен анализ недостатков и преимуществ отечественной карты «Мир» и ее зарубежных аналогов. Рассмотрены основные особенности национальной платежной системы в информационной экономике.

Ключевые слова: платежная система, карта «Мир», национальная платежная система «Мир», Visa, Mastercard

DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN THE INFORMATION ECONOMY OF RUSSIA: PROBLEMS AND PROSPECTS

Popova E. I.

PhD (Economics), Associate Professor Shadrinsk State Pedagogical University", Shadrinsk, Russia. 978073@mail.ru

Morkovkina V. V.

Master student, Shadrinsk State Pedagogical University, Shadrinsk, Russia. valeriya_morkovkina@mail.ru

ABSTRACT

The article discusses the need for the development of a national payment system and the prerequisites for its development. The analysis of the disadvantages and advantages of the

domestic card "World" and its foreign counterparts. The main features of the national payment system in the information economy is presented.

Keywords: payment system, "World" card, national payment system "World", Visa, Mastercard

Введение

Целью данной работы является анализ развития национальной платежной системы, ее перспективы и ее конкурентные преимущества с зарубежными аналогами. Следует отметить, что созданием национальной платежной системы МИР государство озаботилось после введения санкций со стороны самых крупных на российском рынке платежных систем VISA и Mastercard. Тогда были заблокированы платежи и переводы, любые другие транзакции сотен тысяч россиян, которые пользовались картами банков, попавших под санкции Запада. До этого времени в России господствовали международные платежные системы. Однако в связи с санкциями было принято решение о создании собственной платежной системы, получившей название «МИР». Российская национальная платёжная карта «МИР» была создана 23 июля 2014 г. на основании 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств [6].

Вопрос о необходимости создания национальной платежной системы поднимался еще в 90-е годы, в период зарождения рыночной экономики РФ. Как отмечает в своей статье А.С. Береснева [1] «Национальные платежные системы в силу отсутствия правовой, программной и материальной базы развития не получили». Лидирующие позиции в данный период занимали международные платежные системы «Visa» и «MasterCard». В работе Морковкиной В.В. и Поповой Е.И. [2] также длительное время национальной платежной системы объясняется несовместимостью программно-технических средств, различий в технологии обработки операций, отсутствием гарантий при приеме карт банками-участниками и т.п.

В своей статье А.В. Петегирич, Т.Н. Бондаренко [4] раскрывают роль национальной платежной системы и ее необходимость для государства с целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности безналичных расчетов, как главного центра обработки транзакций по платежным картам в России.

В настоящее время национальная платёжная карта действует на территории всей РФ, включая Крым. С 1 июля 2018 года заработная плата бюджетникам, а также социальные выплаты (пособия, государственные стипендии и др.) могут быть зачислены только на карту МИР [3]. К 2020 году планируется перевести на карточки МИР всех пенсионеров, которые получают пенсию переводом на карточку. Все это делается с целью популяризации платежной системы МИР в России. Здесь более 30 млн. граждан задействованы в бюджетной сфере, столько же в России пенсионеров. К концу 2020 года пользоваться картами МИР на постоянной основе будет чуть меньше половины страны.

Это хорошо по нескольким причинам. Простые граждане получают финансовую безопасность, а государство, банки и крупные компании сэкономят деньги на комиссиях.

Существенный минус у этой системы только один — она работает исключительно на территории России. Конечно, для большинства россиян это сложно назвать минусом, ведь многие бывают за границей не чаще 1 раза в год. Для таких случаев можно завести карту другой популярной платежной системы и пользоваться ей только в поездках.

Материалы и методы исследования

В качестве материалов исследования брались данные по платежным системам Мир, Visa и Mastercard [3] на основе которых проделан их сравнительный анализ.

Результаты и обсуждение

Данные по трем платежным системам приведены в таблице 1.

Таблица 1. Сравнительный анализ «VISA», «MasterCard» и «МИР»

Категории	VISA	MasterCard	МИР
Основная валюта	Доллар США	Евро	Рубли
Комиссия за конвертацию	0-5%	0%	В рамках заключенных соглашений
Преимущества	Наличные можно получить в любом банкомате в любой точке мира; Безналично можно рассчитаться в любой торговой точке в любой стране; Высокий уровень безопасности; различные бонусные программы и скидки;	Быстрая и доступная конвертация денег в любой точке мира; Быстрое обналичивание денежных средств при минимальных комиссиях; Возможность изменения лимита на снятие денег в сутки; Различные бонусы и скидки.	Автономность и независимость от иностранных платежных систем; Высокий уровень безопасности; Постоянно совершенствуется; применяются современные технологии.
Недостатки	При конвертации за рубежом, например, с рублей на евро, обмен будет, происходит через Доллар США. В итоге при двойном обмене, возможно, потерять значительную сумму денег; Премиальные карты недоступны обычному человеку, из-за больших комиссий за обслуживание.	Нет возможности привязать дополнительные карты; Двойной обмен через Евро.	Система работает только в ограниченном круге стран, картами не всегда можно рассчитаться; отсутствие бонусных программ; Конвертация происходит только через рубли.

Как видно из сравнительной таблицы 1, каждая платежная система имеет свои преимущества и недостатки. В любом случае ясно одно — для того, чтобы преимущества платежных систем не превратились в недостатки, необходимо правильно сделать выбор, и выпустить карту в зависимости от области ее использования.

Несомненно, большим плюсом использования карты «Мир» остается тот фактор, что эта карта привязана к национальной платёжной системе и независима от санкций. Несмотря на то, что национальная платежная система еще достаточно новая, разработчики системы стремятся максимально приблизить ее к тем сервисам, которые есть у международных платежных карт. В настоящее время картой «Мир» можно расплатиться во многих розничных магазинах России, оплатить поставщикам коммунальных услуг и т.д.

Появилась и технология бесконтактного применения, когда карточку можно приложить к терминалу, и спустя пару секунд операция по ней будет выполнена; технология NFC (Near Field Communication – коммуникация ближнего поля), превращающая мобильный телефон в виртуальную банковскую карту, т.е. в этом случае к терминалу прикладывается смартфон для оплаты покупок, затем сумма покупки списывается с банковской карты клиента. Появляются программы бонусного предложения лояльности, что позволяет пользователям данных карт экономить до 15 % (именно столько составляет кэшбэк от общей стоимости покупки) [3].

Отличительной особенностью карты «Мир» является и фирменное голографическое нанесение - позолоченный или серебряный чип в форме российского рубля. Все это придает уверенности в безопасности и сохранности средств владельца. Тем не менее, большинство людей все же скептически относятся к надежности и безопасности карт «Мир». Принудительное навязывание зарплатных платежных карт «Мир» бюджетникам привело к тому что, люди получают зарплату на эту карту и потом перекидывают на карту Visa и т.п. Для того, чтобы появилось доверие в российский платежным картам должен пройти определенный период времени, когда карта сможет конкурировать с картами международных платежных систем.

Заключение

Таким образом, сделать выбор в пользу нужной платежной системы, также важно, как и правильно выбрать вид карты. Одна будет универсальна, другая же окажется незаменимой в отдельных ситуациях. Поэтому перед оформлением продукта всегда нужно подробно изучить вид платежной системы, и узнать о дополнительных условиях, предоставляемых клиентам. В заключении хотелось бы отметить, что национальная платежная система нужна государству и различным компаниям для минимизации расходов на оплачиваемой комиссии, а владельцев банковских карт МИР убережет от возможных повторных несанкционированных действий по блокировке транзакций со стороны гигантов VISA и Mastercard. По нашему мнению, появление национальной платежной системы является очень значимым моментом для России с точки зрения обеспечения безопасности всех участников системы.

Список литературы

1. Береснева А.С. Карта «Мир» как инструмент развития национальной платежной системы РФ // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 6 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/06/68953/>
2. Морковкина В.В. Особенности национальной карты «МИР» // Международный научный журнал УЧЕНЫЙ XXI ВЕКА. 2018.- №9 (44).- С. 44 - 46.
3. Официальный сайт Национальная платежная карта «МИР». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.mironline.ru/>
4. Петегирич А.В., Бондаренко Т.Н. Роль национальной платежной системы в развитии безналичных расчетов в РФ // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 7-2 (51). С. 115-119
5. Попова Е.И. Развитие национальной платежной системы // Интеллектуальный и научный потенциал XXI века: сборник статей международной научно-практической конференции 20 декабря 2016 г., г.Казань. С.154-155.

6. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) // «Российская газета». № 139, 30.07.2018.

References

1. Beresnev A. S. Map "Mir" As a tool for the development of the national payment system of the Russian Federation // Modern scientific research and innovation. 2016. № 6 [Electronic resource]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/06/68953/> (In Russian).
2. Morkovkina V.V., Popova E.I. Features of the national map "WORLD" // International scientific journal SCIENTIST of the XXI CENTURY. 2018. №9 (44). P. 44 - 46. (In Russian).
3. Official website of the national payment card "MIR". [Electronic resource.] Mode of access: <http://www.mironline.ru/> (In Russian).
4. Peteherych A.V., Bondarenko T. N. The role of the national payment system in the development of cashless payments in the Russian Federation // Modern scientific researches and innovations. 2015. No. 7-2 (51). P. 115-119. (In Russian).
5. Popova E. I. Development of the national payment system / / Intellectual and scientific potential of the XXI century: collection of articles of the international scientific-practical conference on December 20, 2016, Kazan. P. 154-155. (In Russian).
6. Federal law No. 161-FZ of 27.06.2011 (as amended on 03.07.2016) on the national payment system" (as amended. and EXT., joined. in force from 17.07.2016) / / "Rossiyskaya Gazeta". № 139, 30.07.2018. (In Russian).