

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ ПУТЕМ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

КАПКАЕВ Ю.Ш., ЛЕШИНИНА В.В.

Челябинский государственный университет, г. Челябинск, Россия

**Аннотация.** Внедрение международных платежных систем «Visa» и «MasterCard» делает экономическую систему более прозрачной, что влечет за собой ряд рисков, особенно это касается государственных служащих, информация о которых раскрывается наиболее подробно. Поэтому сегодня многие страны с развитой экономикой стараются уйти от этого, создавая собственные платежные системы, не только защищающие данные, но и составляющие конкуренцию международным платежным системам. Россия не стала исключением и внедрение собственной платежной системы «Мир» в большей степени направлена на обеспечение национальной безопасности.

**Ключевые слова:** национальная безопасность, платежная система, финансовый суверенитет.

В условиях глобализации каждое государство должно формировать эффективную суверенную экономическую политику. При этом особую значимость приобретает вопрос использования санкционных мер Запада для обеспечения роста конкурентоспособности национальной экономики России. С другой стороны, необходимо понимать, что процессы международного движения капитала носят объективный характер, при этом необходимо на национальном уровне управлять такими процессами. Очень важно не создать предпосылок для оттока капитала, и, напротив, нарастить инвестиционный потенциал страны. Учитывая тот факт, что стратегия развития должна быть упреждающей направленности, требуется внимательное изучение последствий принимаемых решений.

В сложившихся условиях вопросы экономической безопасности приобретают дополнительную актуальность. Государство должно определить степень свободы рынка, но при этом роль самого государства нельзя недооценивать. Национальная безопасность в сложившейся ситуации основана в первую очередь, на той роли, которую играет государство в экономике страны. И банковские платежи, и реестр владельцев карт позволяют судить о многих процессах, происходящих в государстве. При этом доступ к этой инфор-

мации носит стратегический характер. Тем более стратегической является информация о представителях бюджетной сферы, среди которых: военные, представители спецслужб и правоохранительных органов. Только то что эти люди находятся в реестрах зарубежных платёжных систем уже влечёт риски. Банковские транзакции позволяют судить о передвижениях, предпочтениях и уровне благосостояния таких работников. Кроме того, данные о размерах начисляемых сумм содержат информацию об экономических процессах в бюджетной сфере, тем более что размеры таких выплат прямо указывают на место работника в государственной иерархии.

С каждым годом рынок платежных систем стремительно развивается, и каждому государству важно не упускать контроль над финансовыми ресурсами страны и ее граждан и, в особенности, не позволять международным платежным системам злоупотреблять правом и нарушать принятые на себя обязательства. Ни один сегмент в отрасли банковских услуг не затрагивает массы населения в таком большом количестве, как банковские карты и розничные платежные услуги. Развитие в России национальной системы платежных карт имеет государственное значение. Очевидно, что ее развития влияет на финансовую устойчивость страны. Актуальность

темы исследования на сегодняшний день приобретает особое значение в связи с тем, что встает вопрос о защите государственной финансовой системы путем создания суверенной платежной системы.

Международные платежные системы существуют для того, чтобы осуществлять перевод финансовых средств в электронном или реальном виде. Платежная система подразумевает совокупность правил договорных отношений, нормативных актов, технической инфраструктуры для совершения участниками рынка финансовых операций. За счет работы платежных систем на международном уровне, финансовые услуги предоставляются разным странам и позволяют оперативно проводить взаиморасчеты во внешней экономической деятельности. Крупные международные платежные системы являются одним из регуляторов кредитно-финансовой сферы, позволяют банкам эффективно управлять ликвидностью. Это во многом способствует упрощению формирования финансово-кредитных программ и активизирует проведение финансовых операций.

Сегодня наибольшую популярность приобрели платежные карты международных платежных систем. Одним из достоинств таких банковских карт является доступность всех функций, предоставляемых банками-эмитентами во многих странах, в которых доступна функциональная возможность операционной и расчетной обработки совершаемых операций.

Тем не менее, международные платежные системы несут угрозу экономической безопасности страны и нестабильность финансово-кредитной системы. Отсутствие организации собственной финансовой системы привело к зависимости от ситуации на международном рынке. Угроза экономической безопасности возникает также вследствие нерешенности многих вопросов банковского сектора, в том числе неразвитости платежной системы. Поэтому система экономической безопасности подразумевает безопасность в финансовой сфере, для избежания потери суверенитета страны в целом.

До определенного периода отсутствие национальной платежной системы в стране не рассматривалась как угроза экономической безопасности России. В начале 90-х годов на российский рынок вошли иностранные платежные системы, заняв лидирующие позиции, в связи с отсутствием конкурентов. Платежные системы осуществляли свою деятельность на рынке РФ в условиях полного отсутствия ограничений и контроля со стороны государства. Они преследовали исключительно собственные интересы, извлекая максимальную прибыль и устанавливая собственные правила на рынке.

К наиболее крупным платежным системам относят: «Visa» (США), «MasterCard» (США), «Diners Club International» (США), «American Express» (США), «JCB Card» (Япония). Эти гиганты на рынке платежных систем утверждают общие правила международных платежных систем, изучают и контролируют деятельность международного рынка.

Самыми распространенными платёжными системами во всем мире являются «Visa» и «MasterCard». Две американские компании прочно занимают лидирующие позиции, причем платежные инструменты обеих компаний обладают практически одинаковым функционалом. Кроме того, «Visa», как и «MasterCard» являются американскими брендами. Однако сервис «MasterCard» сосредоточился в основном на европейском рынке, причем в качестве основной валюты он использует евро. Тогда как «Visa» сохраняет верность американскому доллару и американскому рынку.

Так как большинство совершаемых операций с картами иностранных платежных систем совершается внутри страны, то происходит потеря стратегически значимого сегмента внутреннего рынка, а также невозможность обеспечения финансового суверенитета РФ. Многие страны с развитой экономикой, стараясь уйти от зависимости международных платёжных систем, внедряют национальные, главным образом руководствуясь двумя причинами. Во-первых, состав

вить конкуренцию уже устоявшимся американским платежным системам и занять весомую долю на рынке, захватить не только свой рынок, но и рынок других стран, тем самым распространив свою систему. Вторых, обеспечить национальную безопасность, защитить государственную информацию от посягательств и не допустить ее утечки в другие страны.

Одним из ярких примеров может служить китайская международная платежная система «China UnionPay», которая занимает лидирующую строчку по числу пользователей. Начиная с 2006 года, кредитные китайские карты «China UnionPay» активно развиваются за пределами страны и принимаются в свыше 142 странах мира. Ключевым показателем является то, что данная система на внутреннем рынке занимает монопольное положение [4].

Японская платежная система «JCB» является одной из ведущих международных платежных систем, занимает третье место в мире по количеству точек приема карт. В настоящее время карты выпускаются в 23 странах и принимаются к оплате в 190 странах мира, и держателей карт насчитывается около 101 млн. человек. Система «JCB», как и многие другие платежные системы предоставляет держателям карты широкий спектр услуг: бронирование отелей, гостиниц, билетов; оплата услуг в различных точках мира; оплата покупок через интернет и многое другое. Исследуя данные статистики списания средств «JCB» в США, согласно которым списание средств с карты «JCB» в среднем составляет \$250, «American Express» около \$125, у «Visa» порядка \$50, можно сделать вывод о том, что клиенты, которые используют данную систему, тратят в среднем больше, чем держатели других платежных систем. Это связано с тем, что большинство японцев, являющихся держателями карты, имеют более высокий уровень жизни [3].

Собственную платежную систему развивает и республика Беларусь. Лозунг местной системы «Белкарт» гласит: «Моцная картка» в переводе означает сильная карта. На дан-

ный момент в Беларуси на одного работающего приходится более чем 2 карты, а общее число эмитированных карт составляет 12 млн. При этом отечественная платежная система на начало года охватывала 44% рынка [2]. Государство не ставит перед собой цели перевести каждого белоруса на собственную платежную систему, оставляя выбор за клиентами. Однако для зарплатных проектов и совершенных операций внутри страны все же активно внедряют платежную систему «Белкарт». К данной системе подключен российский Альфа-Банк, а также есть международный кобейджинговый проект Белкарт-Маэстро, позволяющий рассчитываться по ней за рубежом.

Впустив международные платежные системы на российский рынок и разрешив обслуживание российских граждан, государство тем самым ослабело контроль за хозяйственным оборотом. Наличие возможности использовать счета за пределами страны повлекло отток капитала и бесконтрольное осуществление финансовых операций. Кроме извлечения материальных выгод международные системы получили возможность влиять на платежный рынок Российской Федерации. Одна такая попытка была предпринята в 2014 году, когда международные платежные системы были использованы США в качестве удобного инструмента для манипулирования. Российская Федерация, рассмотрев отсутствие национальной платежной системы как угрозу экономической безопасности и экономическому суверенитету, начало активно внедрять комплекс мероприятий для ее становления и развития, добиваясь, чтобы национальная платежная система защищала национальные интересы в области экономики.

Россия вынуждена была форсированными темпами создавать национальную платежную систему «Мир». Позже «MasterCard» и «Visa» прекратили обслуживание карт в Крыму, после чего полуостров остался отрезанным от международного платежного рынка. Ряд происходивших политических и экономических событий поторопили власти РФ с созданием АО «Национальная система пла-

тёжных карт», которая стала оператором платёжной системы «Мир».

Платёжная система «Мир» является важным элементом экономики страны и в первую очередь была внедрена для обеспечения ее жителям финансовой независимости от влияния внешних политических и экономических факторов. В первую очередь на новую систему перевели военнослужащих и других граждан, работающих в бюджетной сфере, это связано с тем, что международные платёжные системы собирают полную информацию обо всех государственных служащих и располагают данной информацией за пределами РФ. Международные платёжные системы аккумулируют информацию о всех совершаемых операциях, о хозяйственной составляющей, в том числе о владельцах счетов, и не существует ни каких гарантий, что информация не будет использоваться во вред интересам страны. В планах все бюджетные перечисления – пенсии, пособия, зарплаты госслужащим перевести на отечественную платёжную систему для обеспечения прозрачности информации. Платёжная система Мир позволит снизить долю на рынке «Visa» и «MasterCard» в России. Немало важным является тот факт, что платёжная система «Мир» развивается под полным государственным контролем. АО «НСПК», оператор национальной платёжной системы, на 100% принадлежит Банку России.

Исследуя данные АО «НСПК» от 21 декабря 2016 года, можно говорить о том, что выпуск карт «Мир» растет быстрыми темпами, их число уже превысило 2,17 миллиона штук. Обслуживание карт «Мир» ведется в более чем 1,9 миллиона банкоматов и терминалов [1]. Бесспорным плюсом национальной платёжной системой является то, что банковский сектор автономен и независим от иностранных платёжных систем и существующей политической обстановке в мире. Карта активно уже работает на территории России и планируется осуществление выхода на международный уровень. Создание совместных кобейджинговых продуктов с другими мировыми платёжными системами, такими как «MasterCard» («Мир-Maestro»), с японской платёжной системой («Мир-JCB»), с китайской платёжной системой «UnionPay», позволит в России работать как «Мир», а за границей – как иностранная платёжная система. В настоящее время ведутся переговоры о сотрудничестве. В первую очередь делается акцент на те государства, в которые

любят ездить туристы из России либо в которых исторически проживает много граждан нашей страны К таким странам относятся: Балтии, Германия, Чехия, Словакия, Турция, Израиль, Вьетнам и Таиланд.

Необходимо также учитывать, что высокую опасность для платёжных систем страны, которые используют западное оборудование, представляет возможность установки датчиков и камер слежения иностранными спецслужбами. Такого рода устройства слежки способны дистанционно активироваться и блокировать работу системы. Угрожающими темпами увеличивается и уровень кибернетических угроз, который вынуждает субъектов национальной платёжной системы, предоставляющих плохо защищенные финансовые услуги, делать выбор: либо повышать информационную безопасность, либо уходить с рынка. Наиболее распространено хищение денежных средств с банковских счетов, используя интернет-банкинг.

В связи с невысокой популярностью карты «Мир», на нее не совершается хакерских атак, а у зарубежных хакеров и вовсе нет доступа к деньгам россиян. Карта оснащена надежным чипом, голограммой и магнитной полосой, данные параметры говорят о наличии определённых уровней безопасности. Создатели постепенно наполняют карту современными опциями, такими как бесконтактная оплата, транспортное приложение, но большинство бонусы находятся на стадии разработки. Надежная и безопасная национальная платёжная инфраструктура является залогом эффективного функционирования финансовой системы и экономики страны.

Развитие национальной платёжной системы дает стимул модернизации банковского сектора; новый толчок в развитии информационных технологий; позволит сократить отток денежных средств за пределы России, обеспечит защиту информации о совершаемых платежах и проводимых операциях, что в целом повлечет создание благоприятных условий для устойчивого развития экономики страны. Таким образом, развитие национальной платёжной системы носит масштабный характер.

Платёжная система «Мир» является сравнительно молодой системой, поэтому существует ряд недостатков. В первую очередь они связаны с распространенностью карты. До 1 июля 2017 года возникали проблемы с использованием карты, ее принимали не все магазины и заведения, особенно акту-

ально это было для небольших населенных пунктов. Сегодня ситуация улучшилась, особенно в больших городах, но существуют проблемы с оплатой в интернет магазинах в России, и полностью отсутствует возможность оплаты за товар или услугу в интернет-магазине, расположенном за границей.

Пластиковая карта с платежной системой «Мир» в обслуживании стоит столько же или дороже международных, к примеру, «Сбербанк» установил одинаковую плату за годовое обслуживание всех классических карт – 750 рублей. В Райффайзенбанке берут — 1250 руб., а в Газпромбанке — 1000 руб. Весомым недостатком для «разбалованных» клиентов так же является отсутствие различных бонусных программ. Без весомых скидок в магазинах, крупных компаниях, развлекательных заведений, кэшбэка за ту же цену, что и международные платежные системы привлечь клиента сложнее. Отсутствует бесконтактная технология оплаты. Возникают сложности с переводом денег с карты на карту.

Многие банки под отечественным логотипом выпускают преимущественно дебетовые карты. На данном этапе развития это может быть связано, во-первых, с тем, что карты «Мир» выпускают под зарплатные и пенсионные программы. Во-вторых, дебетовые карты пользуются большим спросом в России, нежели кредитные карты. Со временем будут выпускаться и кредитные карты.

Картой «Мир» можно расплачиваться только в России. За рубежом понадобится кобейджинговая карта, совместная карта двух платежных систем — например, «Мир-Maestro». Оформить их можно лишь в нескольких банках, на данном этапе в планах расширение сотрудничества с другими странами. Таким образом, чтобы карта пользовалась спросом у граждан, необходимо расширять функционал карты и делать цены обслуживания ниже по сравнению с картами международных платежных систем. Также необходимо создать совместные кобейджинговые продукты с другими мировыми платежными системами, что позволит пользоваться картой «Мир» за границей.

Выгодные программы лояльности придадут карте дополнительную привлекательность, и тогда, со временем, карты «Мир» займут существенную долю на российском платежном рынке. Развитие национальной платежной системы будет способствовать защите финансовой системы и обеспечит независимость от других стран.

Таким образом, национальная платежная система является важным элементом в финансовой системе, обеспечивающим экономическую безопасность страны, а также экономический суверенитет в условиях глобализации и интеграции России в мировую экономику. Развитие национальной платежной системе позволит укрепить экономику страны и усилить позиции России на международной арене.

#### Литература:

1. Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru>
2. Официальный сайт «Белкарт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belarusbank.by/>
3. Официальный сайт «JCB» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.global.jcb/en/>
4. Официальный сайт «UnionPay» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://m.unionpay.com/>
5. Бархатов, В.И. Формирование системы распределения ресурсов общественного сектора в России / В.И.Бархатов, И.В.Бархатов, Ю.Ш. Капкаев и др.- Челябинск: ЮУрГУ, 2004. -232с.
6. Капкаев, Ю.Ш. Экономическая безопасность и государственная собственность/ Ю.Ш.Капкаев // Социально-экономические проблемы региона в XXI столетии: Тез. Науч.-практ. конф., Челябинск, 17 апр.2002г. Ч.1 / Отв. Ред. С.С. Смирнов.- Челябинск: Челяб. гос. ун-т., 2002.- с. 57-59.

**Капкаев Ю.Ш.**, кандидат экономических наук, доцент, Челябинский государственный университет, Челябинск, [esoba@csu.ru](mailto:esoba@csu.ru)

**Лешинина В.В.**, студент, Челябинский государственный университет, Челябинск, [leshinina-vera@mail.ru](mailto:leshinina-vera@mail.ru)

Дата поступления 10 марта 2018 г.

**ENSURING ECONOMIC SAFETY OF THE COUNTRY BY DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM**

**КАПКАЕВ YU.S., LESHININA V.V.**

Chelyabinsk State University, Chelyabinsk, Russia

**Abstract.** The introduction of international payment systems "Visa" and "Master-Card" makes the economic system more transparent, which entails a number of risks, especially for civil servants, the details of which are disclosed in more detail. Therefore, today many countries with developed economies are trying to get away from this by creating their own payment systems, not only protecting data, but also competing with international payment systems. Russia has not become an exception and the introduction of its own payment system Mir is more aimed at ensuring national security.

**Keywords:** national security, payment system, financial sovereignty

**References**

1. Official site of JSC "National payment card system" [Electronic resource]. - Access mode: <http://www.nspk.ru>
2. Official website "Belcard" [Electronic resource]. - Access mode: <https://belarusbank.by/>
3. Official website of JCB [Electronic resource]. - Access mode: <http://www.global.jcb/en/>
4. Official website of UnionPay [Electronic resource]. - Access mode: <https://m.unionpay.com/>
5. V.I. Barkhatov, I.V. Barkhatov, Yu.Sh. Kapkaev et all. Formation of the system of allocation of public sector resources in Russia / - Chelyabinsk: SUSU, 2004. -232p.
6. Kapkaev Yu.Sh. Economic security and state ownership // Socio-economic problems of the region in the 21st century: Tez. Scientific-practical. Conf., Chelyabinsk, April 17, 2012. Part 1 / Otv. Ed. S.S. Smirnov. - Chelyabinsk: Chelyabinsk. state. un-t., 2012.- p. 57-59.

**Kapkaev YU.**, candidate of economic sciences, associate professor, Chelyabinsk State University, Chelyabinsk, [ecoba@csu.ru](mailto:ecoba@csu.ru)

**Leshinina V.**, Student, Chelyabinsk State University, Chelyabinsk, [leshinina-vera@mail.ru](mailto:leshinina-vera@mail.ru)

**Received 10 March 2018**

**ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ**

Капкаев, Ю.Ш. Обеспечение экономической безопасности страны путем развития национальной платежной системы / Ю.Ш. Капкаев, В.В. Лешинина // *Журнал управление инвестициями и инновациями*. – 2018. – №2. – Стр. 50–55. DOI: 10.14529/iimj180208

**FOR CITATION**

Kapkaev Yu., Leshinina V. Ensuring Economic Safety of the Country by Development of the National Payment System. *Investment and innovation management journal*. – 2018. – No. 2. – Pp. 50–55. DOI: 10.14529/iimj180208