



КАК КАРТА ЛЯЖЕТ

● ТЕКСТ | Вадим ЧЕРНОВ

Россия создает собственного конкурента Visa и MasterCard. Проект закона «О национальной платежной системе», разработанный Министерством финансов, должен быть внесен на рассмотрение в Госдуму не позднее 31 марта. По мнению разработчиков, он призван заложить основы функционирования национальной системы платежных карт. И хотя большинство вопросов ее построения все еще находится в стадии обсуждения, базовые принципы функционирования уже ясны.

Расширение пространства борьбы

Во всем мире картами принято оплачивать покупки и услуги. Однако в России более 80% операций по картам приходится на снятие наличных, поговорка «ласковый, как матушка, встречный банкоматушка» — как раз об этом: наши люди уверенно выбирают кэш.

Поскольку 90% карт эмитированы в рамках зарплатных проектов, владение картой для большинства россиян не является актом проявления финансовой культуры. Население «загоняют» на карты, и вопрос о правильности этой меры остается дискуссионным. Важнее дру-

гое — чтобы «добраться» до своей зарплаты, человек совершает операцию в банкомате. В такой ситуации он стоит перед выбором: пользоваться карточным продуктом, либо снять наличные и забыть о карте до следующей зарплаты. Высокий уровень операций по снятию наличных говорит как раз о массовом отказе от услуг в сфере безналичных платежей. Другой вопрос — доступность этих услуг. Так, далеко не все российские магазины совершают торговые операции по картам. Причина — размер тарифов, установленных международными платежными системами.

Что происходит, когда мы расплачиваемся картой в магазине? Деньги со счета в банке-эмитенте, выдавшем нам карту, поступают на счет банка-эквайера, установившего в магазине платежный терминал. Visa и MasterCard обязывают эквайера платить эмитенту комиссию в размере 0,8–1,2% от суммы каждой операции. Это называется взаимнообмениваемым сбором. Затем эквайер переводит на счет магазина оплаченную сумму за вычетом положенной комиссии, которая составляет 2–2,5%. Дешевым магазинам невыгодно принимать карточки, поскольку их операционная маржа, то есть доход от перепродажи минус расходы на зарплату и аренду, составляет около 5% от оборота. А комиссия банку-эквайеру эту маржу дополнительно понижает. Там же, где карты принимают, эквайер и эмитент зарабатывают приблизи-



Пре**КРАСНАЯ** ВОЗМОЖНОСТЬ для бизнеса

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Инкассация
- Кредитование малого и среднего бизнеса
- Зарплатные проекты
- Интернет-банкинг

**Адреса в Санкт-Петербурге
и Ленинградской области:**

- Московский пр., д. 74, тел. (812) 252-49-76
- пл. Чернышевского, д. 3 тел. (812) 388-60-36
- Большой пр. В.О., д. 63/17 тел. (812) 327-79-65
- г. Всеволожск, Всеволожский пр., д. 72
- г. Выборг, ул. Ушакова, д. 4 (скоро открытие)

www.mosoblbank.ru

тельно по проценту с каждой сделки. Теперь посчитаем, чьи доходы обходятся дешевле. Расходы эмитента на выпуск карты составляют \$3 плюс обслуживание. Расходы эквайера по подключению торговой точки к платежной системе стоят порядка \$1000 плюс обслуживание. Банкиры выбирают первый путь, и выпускают все новые и новые карты. Сколько карт в вашем бумажнике? Две, три, а то и больше. Это следствие взаимообмениваемого сбора: поддерживая его на высоком уровне, международные платежные системы Visa и MasterCard заняли российский рынок. На их долю в России приходится 85% всех выпущенных карт.

Выгоды от создания национальной системы платежных карт, таким образом, кажутся очевидными — не придется перечислять оборотную комиссию за рубеж. Вопрос в том, как локализовать обслуживание платежей по картам внутри страны.

- **Поскольку 90% карт эмитированы в рамках зарплатных проектов, владение картой для большинства россиян не является актом проявления финансовой культуры. Высокий уровень операций по снятию наличных говорит как раз о массовом отказе от услуг в сфере безналичных платежей**

Технически это нетрудно. Необходим маршрутизатор, который будет связывать напрямую банк-эквайер с банком-эмитентом. Сегодня покупка авторизуется так: эквайер посылает запрос, хватает ли денег владельцу карты, в бельгийский город Ватерлоо (MasterCard) или в Лондон (Visa). В национальном платежном пространстве эта связь будет организована через Москву, где необходимо создать национальный расчетный центр. Отсюда — один шаг до национальной платежной системы — остается начать выпуск карт под собственным брендом. Есть положительные примеры других стран: China Unionpay в Китае, Carte Bleue и Cartes Bancaires во Франции, аналогичные системы имеются в Японии и Германии. Даже Visa и MasterCard когда-то были американскими национальными платежными системами.

Этапы большого пути

Первая в России локальная пластиковая карта называлась Most-Card и была выпущена Мост-Банком в 1993 году. Другие банки последовали его примеру, в итоге разнообразие карточных систем в России стало создавать определенные трудности. Доходило до того, что коммерческие магазины принимали подчас свыше десятка различных карт, для каждой из которых был необходим отдельный импринтер. Вскоре торговые точки начали отказываться от систем с малым количеством карт, а сами эмитенты стали задумываться о техническом решении этой проблемы и предпринимать определенные шаги по искоре-

нению «многокарточности». В результате наряду с Visa, MasterCard, American Express, которые уже имели хождение, стали появляться отечественные платежные системы. Пластиковая карта STB Card и компания «СТБ КАРТ» стали пионерами в создании системы расчетов, основанной на российских пластиковых картах. Другая отечественная система Union Card была учреждена Инкомбанком и Автобанком. А в 1994 году в Новосибирске появилась «Золотая корона», созданная Сибирским торговым банком (СТБ) и Центром финансовых технологий. В 90-х годах большая часть российских банков предпочитала ориентироваться на выпуск, главным образом, отечественных карт, поскольку они дешевле стоили и были лучше приспособлены для решения актуальной в тот период проблемы нехватки наличных денег для расчетов.

Тем не менее, количественный рост карт так и не привел к их объединению, хотя последнее могло бы стать важнейшим конкурентным преимуществом на внутреннем рынке. Конкурентоспособность пластиковой карты, как известно, зависит от двух важнейших параметров: объема ее эмиссии и количества торговых точек, где ею можно пользоваться. Однако российские банки как из-за разногласий по поводу тарифов, так и по причине довольно критической оценки взаимной финансовой устойчивости тогда так и не сумели объединить свои усилия по созданию единой сети. Многочисленные объединительные проекты оставались на бумаге. Банкоматная сеть «Глобус», которую планировали сделать межбанковской, в конечном счете, обслуживала лишь STB Card и карты международных платежных систем.

Наконец, в 2002 году в Банке России стали разрабатываться предложения по созданию единого процессинга, что позволило бы организовать единое платежное пространство. Будь проект реализован, транзакции по всем картам на территории страны, в том числе и операции по международным картам, могли бы обрабатываться по внутренним тарифам. Но официального хода тогда эти предложения не получили.

Новая попытка создания национальной платежной системы имеет ряд существенных отличий от предыдущих. Основное — дело впервые дошло до законопроекта. Причина в том, что новый законопроект рассматривает национальную платежную систему практически как очередную нацпроект, который должен иметь большие социальные последствия.

Идентификация льгот

Понятно, что национальная карта, прежде всего, будет являться платежным средством — с ее помощью можно совершать покупки и снимать наличные. Однако этим набор ее функций не исчерпывается — по мнению разработчиков, новая карта позволит гражданам вступать с государством в финансовые отношения. О степени их близости можно судить хотя бы по тому, что, во-первых, карта станет электронным аналогом паспорта — главного на сегодня документа, удостоверяющего личность

российского гражданина при получении им государственных услуг. Но не только его — набор персональных данных не ограничится паспортными, на чипах карт будет записана вся необходимая государственным органам для идентификации граждан и оформления любых документов информация. То есть одна карта сможет заменить пачку удостоверений, доверенностей и справок.

Во-вторых, и это поручение озвучил Президент России Дмитрий Медведев 23 декабря 2009 года

на заседании Госсовета, национальная карта должна стать еще и социальной: посредством ее будут учитываться и предоставляться различные льготы — транспортные, медицинские, дисконтные и другие.

И, в-третьих, карточками обеспечат всех граждан страны: первый тираж составит 120 млн штук, и потом еще какое-то количество будет изготавливаться ежегодно.

Новые решения

Полемика вокруг создания российской национальной системы платежных карт идет не первый год. Однако, похоже, в новом законопроекте впервые решены многие вопросы, ранее остававшиеся без ответа. Например, острую дискуссию вызывало взаимодействие национальной и международной платежных систем. Основное неудобство карт под собственным брендом состоит в том, что их не принимают за рубежом. Сегодня решение видится в кобрендинге: на карте будет два логотипа, внутри страны работает своя платежная система, а за ее пределами — международная. Во всяком случае, ограничения для участия международных платежных систем в законопроекте отсутствуют.

Решение вопроса безопасности национального суверенитета, неоднократно поднимавшегося в связи с обсуждением новой платежной системы, выглядит так: теперь для работы на территории России международным системам необходимо будет зарегистрировать обособлен-



- Новая карта позволит гражданам вступать с государством в финансовые отношения и станет электронным аналогом паспорта. Но не только его — на чипах карт будет записана вся необходимая государственным органам для идентификации граждан и оформления любых документов информация

ные подразделения и создать операционные и расчетные центры. На выполнение этих условий у систем есть год с момента подписания закона, а по истечении двух лет вводится запрет на передачу информации, касающейся операций, осуществляемых на территории РФ, на территорию иностранных государств.

Банковское сообщество волновал вопрос о том, будет ли участие в национальной системе платежных карт обязательным. В новой версии законопроекта указано, что в обязательном порядке приводить свою инфраструктуру в соответствие со стандартами национальной платежной системы банкам не придется, поскольку их участие является добровольным. Не секрет, что экономическая выгода от эмиссии карт является для банка главным показателем, и если национальная система сможет составить конкуренцию международным, то банки будут к ней подключаться сами. Единственным исключением станут банки, эмитирующие социальные карты, крупнейшими из которых являются Сбербанк, Банк Москвы и «Уралсиб» — для них это участие будет обязательным.

Вопрос о том, кто станет оператором национальной системы платежных карт, то есть будет управлять денежным потоком и получать комиссионный доход, по-прежнему остается открытым. Законопроект указывает лишь, что оператор должен быть создан на базе некоммерческого партнерства. Основным претендентом на эту роль до последнего времени считался Сбербанк, однако в конце 2009 года о намерении претендовать на позицию

заявил и Внешэкономбанк, о чем на декабрьском заседании Госсовета сообщил глава ВЭБ Владимир Дмитриев. Остальным банкам будет отведена роль партнеров платежной системы.

Последнее обстоятельство вызывает вопросы. Так, глава Ассоциации региональных банков, депутат Госдумы Анатолий Аксаков считает, что строить платежную систему на основе одного банка не стоит: «Это дорого, ни один банк не потянет создание процессингового центра, через который впоследствии будут проходить триллионные транзакции». Эту мысль разделяет и Артур Атабекян, президент компании Vantage Life, специализирующейся на разработке и внедрении программ по стимулированию оплаты товаров и услуг банковскими картами. По его подсчетам, для создания более или менее полноценной платежной системы в масштабе страны необходимо участие 30 крупных банков, обеспечивающих 80% всех платежей. Лишь после этого можно выходить на международный рынок: «Начать можно с госбанков, чтобы они создали единую платежную систему между собой, а потом, если она окажется конкурентной по сравнению с западными аналогами и выгодной, к ней могли бы подключиться и другие банки». В любом случае, если России удастся построить удобную платежную систему, как для физических лиц, так и для банков, это будет прорыв на международном уровне. А потребитель сам решит, какой карточкой ему выгоднее пользоваться. ■

КРЕДИТУЕМ БИЗНЕС



КРЕДИТНАЯ ПРОГРАММА

“КРЕДИТ ДЛЯ РОСТА”

■ до 3 лет ■ до 150 млн. руб

**БАНК ПРИНИМАЕТ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО ФОНДА СОДЕЙСТВИЯ
КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО БИЗНЕСА**

НТБ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК

www.ntb.ru

Выезд специалиста в ваш офис

г. САНКТ - ПЕТЕРБУРГ
Литейный пр. 17, тел. (812) 448-24-27 (доб. 123, 132, 131)
ул. Савушкина, 128, тел. (812) 448-28-28 (доб. 123, 132, 131)

г. СОСНОВЫЙ БОР
ул. Ленинградская, 60, тел. (813-69) 27-177 (доб. 123, 132, 131)
ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК Лицензия №3087 ЦБРФ