

УДК 347.7

Хрулева Ирина Владимировна

студент

Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н.Г.Чернышевского

e-mail: iv\_khruleva@mail.ru

## **ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ РАЗРЕШЕНИЯ ДЕНЕЖНОГО КРИЗИСА**

***Аннотация.** Экономическую независимость Российской Федерации сложно представить без организованной собственной платежной системы. В статье проанализированы законодательные особенности формирования эффективной платежной системы и выявлены инструменты разрешения денежного кризиса. Национальная платежная система России обеспечивает выполнение операций по переводу денежных средств на территории государства, без выхода на иностранные центры. Возникновение и развитие национальной платежной системы - главный фактор обеспечения суверенитета национального платежного пространства.*

***Ключевые слова:** платежная система, цифровизация, денежный кризис, карта, денежно-кредитная политика.*

Khruleva Irina Vladimirovna

3rd year student

Saratov National Research State University named after N. G. Chernyshevsky

## LEGISLATIVE FEATURES OF THE FORMATION OF AN EFFECTIVE PAYMENT SYSTEM AND TOOLS FOR RESOLVING THE MONETARY CRISIS

***Abstract.** It is difficult to imagine the economic independence of the Russian Federation without an organized own payment system. The article analyzes the legislative features of the formation of an effective payment system and identifies tools for resolving the monetary crisis. The national payment system of Russia ensures the execution of money transfer operations on the territory of the state, without access to foreign centers. The emergence and development of the national payment system is the main factor in ensuring the sovereignty of the national payment space.*

***Key words:** payment system, digitalization, monetary crisis, card, monetary policy.*

Актуальность темы исследования вызвана необходимостью поиска действенных инструментов формирования эффективной платежной системы - важного условия функционирования экономики страны, и соответственно повышения качества жизни населения.

Национальная платежная система — это специальные технологии, направленные на регулирование договорных отношений между участниками финансового рынка, которые позволяют в законодательном порядке проводить расчетные операции друг с другом [2, с. 22].

Следует отметить, что начиная с 1993 г., на территории Российской Федерации активно развивались три основные платежные системы. Изначально, система СТБ КАРД была направлена на работу с дебетовыми картами, однако, впоследствии, выпустила первую российскую кредитную карту «Путник». Начиная с 1998 г. платежная система имела в своем составе более 110 банков-эмитентов, а число банковских карточек составляло около 700 тысяч.

Платежная система Юнион Кард была ориентирована на создание, функционирование и развитие индивидуальной платежной системы, в которой денежные операции могли бы осуществляться с использованием банковских карточек как на территории России, так и в странах СНГ.

На 2000 г. в платежную систему Юнион Кард входило около 440 банков. Общее число реализованных карточек превысило отметку в 2 млн. К 2001 г. денежный оборот по системе составил 115 млрд рублей, а количество банковских карточек в системе превысило отметку в 3 млн.

Стоит отметить, что в 1995 г. платежная система «Золотая Корона» стала единственной в России межбанковской платежной системой, которая использовала микропроцессорные карты. К 1996 г. в состав системы входило более 210 банков. За все время в системе эмитировано более 920 тыс. банковских карт, ежемесячный оборот составлял более 200 млн рублей. К 2000 году оборот платежной системы превысил отметку в 15,5 млрд рублей. Такой заметный рост оборота связан с привлечением в платежную систему крупных промышленных предприятий, заработная плата которых стала переводиться на счета банковских карт, что, как следствие, упростило работникам предприятий процесс осуществления покупок в любых торговых точках, обслуживаемой системой, и в дополнении, многие магазины предоставляли скидки своим клиентам при расчете за приобретаемый товар при наличии карточки «Золотая корона».

Наиболее успешной платежной системой в России до появления национальной платежной системы была система «Юнион Кард», денежный оборот которой на 2003 г. составлял 150 млрд рублей. Проанализировав темпы развития начальных, отечественных платежных систем в России, можно сказать, что данные платежные системы находили свое применение, в основном, для проведения отдельных операций.

С 1 апреля 2015 г. платежи на территории РФ, по всем банковским картам (включая Visa и MasterCard) осуществляются через Национальную

Систему Платежных Карт - оператора платежной системы «Мир». Оператор существующей в настоящий момент национальной платежной системы «Мир» основан в 2014 г. после введения санкций против России из-за присоединения Крыма. 100% акций данной организации принадлежат Центральному банку Российской Федерации. Миссия компании заключалась в том, чтобы создать местные платежные сервисы, которые не будут зависеть от иностранных корпораций. Основная цель ее деятельности заключается в обеспечении финансовой безопасности РФ и независимости российских банковских услуг от различных внешних факторов, в частности политических и экономических. Ключевая цель формирования национальной платежной системы состоит в предоставлении независимой от зарубежных процессинговых центров способности выполнения денежных операций по банковским картам.

В 2015 г. началась активная эмиссия банковских карт на базе платежной системы «Мир». Карту «Мир» выпускают многие российские и иностранные банки, которые представлены в России, что подтверждает их соответствие всем основным российским и международным стандартам. На данном этапе платежная система «МИР» по объёму платежей занимает около 17,5% рынка платежных систем РФ.

Отметим, что платежная система «МИР» претерпевает значительные изменения с момента своего возникновения и существенно обогнала по количественным показателям одну из лучших платежных систем, которая функционировала в России. Национальная система платежных карт активно заключает кобейджинговые соглашения с MasterCard, American Express и др., посредством которых будет налажен выпуск совместных карт, которые на территории РФ будут функционировать как «МИР», а за рубежом как карты соответствующих платежных систем (примером является кобейджинговая карта «Мир-Maestro»).

Стоит отметить, что у данной системы, как и у любого экономического объекта есть свои преимущества и недостатки. Несмотря на обширные

переговоры с зарубежными странами о подписании кобейджинговых соглашений, на сегодняшний день картой «Мир» невозможно совершать покупки во многих интернет-магазинах, так как карты «Мир» не привязываются ни к PayPal ни к WebMoney и др. В дополнении карты «МИР» функционируют даже не во всех странах СНГ (обслуживание карт ведется только в Армении, Белоруссии и Казахстане.) Также к недостаткам стоит отнести ограничение к «поощрительным возможностям» (бонусам), которые дают золотые, платиновые и др. карты Visa и MasterCard. Инновационные технологии с использованием цифровизации банковских расчетов и применением банковских карт позволяют ускорить процессы контроля на рынке банковских услуг.

В российской банковской отрасли большая часть разработок, процессов и продуктов базируется на зарубежных технологиях. В течение длительного периода времени считалось целесообразным рассматривать только готовые решения для процессирования международных карт, поскольку разработка собственного программного обеспечения потребовала бы больших усилий и затрат, а локальные карты без какой-либо государственной поддержки неизбежно будут вытеснены международными.

Однако, при всех своих минусах, создание платежной системы «Мир» являлось весьма актуальной и значимой задачей, так как появилась возможность получения большой экономической выгоды для нашего государства. Дело в том, что доходы, которые получали иностранные платежные системы от денежных операций, совершаемых на территории РФ, измерялись миллиардами рублей, что, в свою очередь говорит о потере огромного не только стратегически важного сегмента внутреннего рынка, но и существенного дохода экономического сектора РФ, регулирование именно этого фактора благоприятно скажется на экономике страны в целом. Также наличие альтернативного механизма проведения денежных платежей исключит вероятность неконкурентного воздействия на Россию.

Целью создания национальной платежной системы является формирование возможностей осуществления денежных операций без участия международных банковских организаций и отслеживания внутренних расчетов между российскими клиентами банков.

Неотъемлемой составляющей современной мировой модели общественного устройства являются периодические кризисные явления, в том числе денежные, а роль главного инструмента в их преодолении отведено такому общественно-политическому образованию, как государство. За прошедший 2020 год дисбалансы в мировой экономике настолько обострились, что Банк России заложил сценарий глобального финансового кризиса в проект основных направлений монетарной политики [3, с. 122].

Банк России включил в число альтернативных сценариев возможность наступления в 2023 году глобального финансового кризиса, «сопоставимого по масштабам с кризисом 2008–2009 годов». Он рассматривается в опубликованном 2 сентября проекте основных направлений денежно-кредитной политики (далее - ДКП) до 2024 года.

Банк России по традиции представил несколько макроэкономических сценариев в проекте основных направлений ДКП - базовый и три альтернативных. Но если в прошлом году наихудшим сценарием был «рисковый» и он предполагал повторный рост заболеваемости коронавирусом в мире и ряд других шоков (усиление торговых противоречий, геополитическая напряженность, долговые проблемы в отдельных странах), то теперь ЦБ предупредил, что в глобальной экономике накапливаются дисбалансы, которые даже в условиях постковидного восстановления могут привести к системному кризису.

«Если настроения на финансовых рынках будут достаточно волатильными в 2022 году, а наблюдаемые процессы на финансовых рынках окажутся пузырями, то быстрое и существенное ужесточение денежно-

кредитной политики США может привести к росту обеспокоенности инвесторов относительно перспектив возврата вложенных средств.

В результате 2023 год может начаться с массовых продаж рискованных активов на финансовом рынке и обострения долговых проблем в странах с формирующимся рынком, особенно в тех, которые накопили значительные долги в иностранной валюте» - описывает ЦБ кризисный сценарий.

Для России реализация такого сценария будет означать рецессию в экономике в 2023 году - третью с 2015 года. При глобальном финансовом кризисе, по оценкам ЦБ, ВВП России уменьшится на 1,4–2,4%, но пространства для денежно-кредитного стимулирования у Центробанка не будет - ему придется поднять ключевую ставку до 8,3–9,3% (в среднем за 2023 год), чтобы притушить эффекты усиленной глобальной инфляции и ослабления рубля из-за резкого начала финансового кризиса. Правительству же, как и в 2020 году, придется отступить от бюджетного правила, чтобы поддержать экономику и внутренний спрос, считает ЦБ. Полное возвращение к текущему бюджетному правилу произойдет в этом случае самое раннее в 2025 году.

Других два альтернативных сценария ЦБ - «усиление пандемии» и «глобальная инфляция». Умеренная рецессия российской экономики (минус 0,8% в 2022 году) возможна и в сценарии с новым витком пандемии, который, как отмечает ЦБ, может быть обусловлен появлением мутаций COVID-19, устойчивых к существующим вакцинам. Цена на нефть в этом случае снизится до \$45 за баррель в 2022 году. «Спад в российской экономике будет несколько меньше, чем в 2020 году, поскольку и система здравоохранения, и экономика в целом уже накопили опыт работы в условиях пандемии», - подчеркивает Банк России.

В сценарии глобальной инфляции факторы, способствующие ускоренному росту цен, могут оказаться более устойчивыми, чем это оценивается на данный момент. Федеральная резервная система США в этом

сценарии может перейти к повышению ключевой ставки уже во втором квартале 2022 года.

Цена на нефть может достигнуть \$75 за баррель в 2022 году. Более высокие цены на биржевые товары приведут к заметному росту издержек российских предприятий, и они будут переносить их в конечные цены. Поэтому денежно-кредитная политика ЦБ окажется более жесткой по сравнению с базовым сценарием.

Базовый сценарий ЦБ предполагает, что текущее инфляционное давление, наблюдаемое за рубежом, обусловлено преимущественно временными факторами, которые ослабеют к концу 2021 года. Средняя цена нефти составит \$65 за баррель в 2021 году. Темп прироста российского ВВП стабилизируется в диапазоне 2–3% с 2022 года, а инфляция вернется к целевому значению 4%, благодаря чему ключевая ставка не превысит 6% в 2023–2024 годах.

Оценки основных экономических показателей для России на 2021 год совпадают по всем четырем сценариям: ВВП вырастет на 4–4,5%, а инфляция на конец года составит 5,7–6,2%.

Принципы, цели и инструменты денежно-кредитной политики Банка России, приведенные в его стратегическом документе «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов» [4], сохраняют свою преемственность и актуальность в условиях нестабильной современной экономической ситуации и в основном идентичны принципам, целям и инструментам ДКП, изложенным Банком России в своих предыдущих программных документах, в частности в прошлогоднем документе «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов».

В отношении цели ДКП справедлива отсылка Банка России к Конституции Российской Федерации [1], более четко прописаны взаимосвязь



ценовой стабильности и сбалансированного и устойчивого экономического роста, условия заемного финансирования для компаний, уменьшение валютизации обязательств и активов в экономике. Банк России в очередной раз подчеркивает, что ДКП создает важные условия для развития экономики, которая сама по себе не может служить источником устойчивого повышения экономического потенциала.

Как думается, для предотвращения денежных кризисов необходимо обратить внимание на риски национальной платежной системы и на индикаторы возможных кризисных явлений. Необходимо развивать национальную платежную систему и минимизировать зависимость от иностранных платежных систем.

Таким образом, можно сказать, что состояние платежной системы играет важнейшую роль в финансовом оздоровлении страны, поскольку ее ведущими функциями являются обеспечение динамичности и стабильности экономических доходов. Созданию эффективной платежной системы и ее дальнейшему совершенствованию будет способствовать мониторинг денежно-кредитной сферы. Результатом этого является упрощение процесса формирования денежно-кредитной политики страны и ускоренное осуществление различных операций финансовой политики государства. Иными словами, развитие национальной платежной системы является одной из главных задач Российской Федерации, что является необходимым и важнейшим условием в условиях экономического кризиса и нестабильности на мировых рынках.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета от 4 июля 2020 г. № 144.

2. Литвина Ю.Е. Перспективы развития национальной платежной системы // Collection of scientific articles LXV International correspondence scientific and practical conference. 2020. С. 22–25.

3. Семенова А.И., Афанасьева Т.А. Эффективная платежная система как инструменты разрешения денежного кризиса // Умные технологии в современном мире. Материалы III всероссийской научно-практической конференции. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Южно-Уральский государственный университет Высшая школа экономики и управления. 2020. С. 122–125.

4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов (в ред. от 05.11.2020). URL: [http://www.cbr.ru/about\\_br/publ/ondkp/on\\_2021\\_2023](http://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2021_2023).

## REFERENCES

1. Konstituciya Rossijskoj Federacii (prinyata vsenarodnym golosovaniem 12.12.1993 s izmeneniyami, odobrennymi v hode obshcherossijskogo golosovaniya 01.07.2020) // Rossijskaya gazeta ot 4 iyulya 2020 g. № 144.

2. Litvina YU.E. Perspektivy razvitiya nacional'noj platezhnoj sistemy // Collection of scientific articles LXV International correspondence scientific and practical conference. 2020. S. 22-25.

3. Semenova A.I., Afanas'eva T.A. Effektivnaya platezhnaya sistema kak instrumenty razresheniya denezhnogo krizisa // Umnye tekhnologii v sovremennom mire. Materialy III vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Ministerstvo nauki i vysshego obrazovaniya Rossijskoj Federacii YUzhno-Ural'skij gosudarstvennyj universitet Vysshaya shkola ekonomiki i upravleniya. 2020. S. 122-125.

4. Osnovnye napravleniya edinoj gosudarstvennoj denezhno-kreditnoj politiki na 2021 god i period 2022 i 2023 godov (v red. ot 05.11.2020). URL: [http://www.cbr.ru/about\\_br/publ/ondkp/on\\_2021\\_2023](http://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2021_2023).