

## Создание Национальной Платежной Системы: уроки истории

Тема построения Национальной Платежной Системы (НПС) для пластиковых карт в последнее время стала в очередной раз актуальной из-за очевидных доказательств того, что международные (читай «иностранные») платежные системы могут без особого труда заблокировать обслуживание “своих” пластиковых карт, эмитированных российскими банками, и тем самым дестабилизировать экономическую ситуацию в России. Необходимость построения НПС обсуждается уже более 10 лет, однако до настоящего времени ничего, что могло бы стать НПС, так и не появилось. Немногие, наверное, помнят ЗАО СБЕРКАРТА, которая создавалась еще в 2006 году именно как прообраз НПС и затем была преобразована в ЗАО УЭК. Следующим шагом был создан Национальный Платежный Совет, но дальше разговоров дело так никуда и не продвинулось. До сих пор, несмотря на потраченные средства, фактически нет ничего, что было бы предложено обычному массовому потребителю в качестве национальной карты.

Наконец-то всем стало понятно, что основная задача НПС состоит в предоставлении возможности проведения платежных операций по пластиковым картам внутри страны, исключая любую возможность блокировки таких операций или их мониторинг из-за рубежа. Для решения этой задачи необходимо, чтобы основные компоненты НПС были основаны на российской технологической базе. Это подразумевает следующие основные составляющие:

1. Использование собственной элементной базы начиная с производства чипов микропроцессорных карт и производства карт;
2. Использование технологических платформ и проектных решений, созданных отечественными компаниями;
3. Использование систем процессинга, принадлежащих российским компаниям и расположенных в пределах РФ, без каких-либо выплат иностранным компаниям (агентам) лицензионных или транзакционных платежей.

Только при соблюдении всех указанных принципов можно говорить о действительно внутригосударственной закрытости информационных и денежных потоков.

На сегодня существуют различные точки зрения на то, как может быть реализована НПС, а в последние дни новости по этой теме появляются чуть ли не каждый день.

Многие специалисты считают, что решить проблему можно заставив международные платежные системы создать центры маршрутизации внутри РФ, тем самым ограничив выход запросов на авторизацию за пределы РФ. Отчасти это справедливо, но нужно принимать во внимание тот факт, что локальные (российские) центры маршрутизации в любом случае будут принадлежать де-юре международным платежным системам, а это значит, что де-факто они так же как и сейчас смогут заблокировать прохождение запросов через свои центры.

Некоторые эксперты предлагают создать российский центр маршрутизации запросов на базе одного из крупных игроков на рынке пластиковых карт, либо консорциума российских банков-участников и «замыкать» российские внутри-страновые транзакции через «российский» центр. Возникает вопрос, насколько приемлемо данное решение для международных (иностраных) платежных систем (МПС), и согласятся ли они на подобный сценарий. Речь идет не только о политической, но и финансовой составляющей вопроса, так как МПС получают оплату от банков за каждый запрос на авторизацию, который через них проходит. Построение российского центра для МПС будет означать

фактический отказ от данного источника дохода. В дополнение платежные системы могут попросту не согласиться на такой ход или в случае очередного политического кризиса запретить такой сценарий обслуживания.

Третий и наиболее затратный, но в тоже время самый логичный сценарий, это создание локальной платежной системы на основе уже существующих российских аналогов. В качестве успешных примеров можно сослаться на аналогичные системы в некоторых странах, среди которых Япония (JCB), Китай (Union Pay), Украина (НСМЭП), Белоруссия (Белкарт), Узбекистан (UzCart). В качестве одного из возможных кандидатов предлагается система ПРО-100, специальный проект СБ для УЭК, который безуспешно дрейфует в неопределённом направлении последние несколько лет, и который несмотря на значительные финансовые вливания так и не получил должного развития. С технической точки зрения карточный продукт ПРО-100 мало чем отличается от того, что используют Международные Платежные Системы на чиповых картах, что вызывает определённые сомнения в том, что его использование в качестве Национальной Платежной Системы предоставит независимость от МПС, разработавших спецификации и стандарты и в дополнение к этому владеющих правами на технологии, на которых сейчас базируется система ПРО-100.

Очевидно, что у РФ не так много времени на то, чтобы разработать технологию и построить национальную платежную систему. Однако в России есть целый ряд отечественных компаний, обладающие необходимыми компетенциями и способные в обозримые сроки предложить технологию, на которой возможно построить НПС. Более того, именно российские компании участвовали в построении платежных систем ряда стран СНГ. Возникает вопрос: почему мы каждый раз подходим к решению задачи не с той стороны? Почему пользователи системы, к коим без сомнения относятся банки, являются и бенефициарами этой системы и её заказчиками и, что самое удивительное, практически исполнителями при её создании? По меньшей мере это странно. Успех любого проекта зависит от наличия управляемого конфликта интересов между участниками проекта. А при построении НПС мы этого не наблюдаем. Наоборот, чувствуется сильнейший лоббизм конкретного, удобного кому-то варианта развития событий. Следующим важным моментом является сама постановка вопроса о Национальной Платежной Системе. Почему НПС должна быть одна? Почему не две, не три, не пять? Почему количество НПС не может быть равно количеству банков? НПС - это всего лишь технологическая платформа. И не более того. Вопрос национального признака - это вопрос происхождения системы и её компонент и последующих авторских и юридических прав на технологию и всю систему. Они естественным образом должны быть у Российских компаний, зарегистрированных на территории РФ. А иначе получается так, как это часто бывает в последнее время, – слишком много государств в конкретной отрасли. Думаю, гораздо правильнее сформировать со стороны ЦБ условия и требования, при которых платежная система будет считаться Национальной. Представить эти условия и требования к системе банковскому сообществу и профильным участникам ИТ-рынка, способным в кратчайшие сроки разработать и представить работающую систему. Мы понимаем, что их не будет много, но три-пять компаний есть уже сейчас, и они готовы в конкурентной среде создавать, улучшать и поддерживать свои решения для выбравших их банков. Локализация производства каждого конкретного элемента системы и есть основа для создания Национальной Платежной Системы. А при подходе, когда НПС создается в виде акционерного общества, имеющего монопольное положение, ждать качественного сервиса и стабильно работающей системы не приходится. В качестве логичного вывода хочу отметить, что требования к платежной системе и их последующий контроль должны остаться прерогативой государства. В случае НПС эту функцию вполне логично может выполнять ЦБ. Должен быть свободный рынок НПС. Любая ИТ-компания должна иметь возможность представить на рынке свои разработки для НПС либо же всю НПС как

целостную систему. Это позволит не иметь уязвимых мест и даст возможность развивать систему, имея конкурентную среду в каждом узловом элементе системы. При таком подходе целесообразно со стороны ЦБ объявить конкурс на прототипы НПС, соответствующие заявленным требованиям, чтобы представленные, скажем, уже к 1 сентября 2014г. системы могли получить статус НПС. После чего пластиковые карты, успешно прошедшие сертификацию системы, должны быть обязательны для приема всеми POS-терминалами на территории РФ. Я думаю, что таких систем у нас гарантированно будет не менее трёх уже к 1 сентября этого года. А банкам только и останется самим решить, на какой или даже на каких системах будут базироваться непосредственно они. Ровно так же как сейчас они выбирают сотового оператора. Понятно, что при таком подходе выиграет не только потребитель, а конкретно - все граждане РФ, но и Государство, как истинный выгодоприобретатель внедрения Национальной Платежной Системы. Крайне важно не только создать НПС, но и создать рынок, на котором будут конкурировать высокотехнологичные российские компании – разработчики и производители элементов и технологий для НПС. В целом сегодняшнее состояние дел с НПС очень похоже на ситуацию, когда голодного пытаются накормить рыбой. Но не лучше ли последовать народной мудрости и научить его ловить рыбу?

**Дмитрий Мариничев**

Член Генерального совета Общероссийской Общественной Организации «Деловая Россия»

Член федерального экспертного совета АНО «Агентство Стратегических Инициатив»