

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И РАБОТЫ НА ЗАРУБЕЖНЫХ РЫНКАХ

Георгий Валерьевич ХЕТАГУРОВ

кандидат экономических наук,
доцент кафедры организации производства и экономики промышленности,
Северо-Кавказский горно-металлургический институт
(государственный технологический университет)
Владикавказ, Российская Федерация
gvkhetagurov@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 7144-7199

История статьи:

Рег. № 554/2022
Получена 05.12.2022
Получена в
доработанном виде
19.12.2022
Одобрена 12.01.2023
Доступна онлайн
28.02.2023

УДК 336.74
JEL: E42, G21

Ключевые слова:

платежная система,
НСПК, международное
сотрудничество,
зарубежные рынки,
кобейджинговые
проекты

Аннотация

Предмет. Экономические отношения Национальной системы платежных карт с операторами зарубежных платежных систем, их участниками, пользователями платежных услуг, а также российскими и зарубежными регуляторами и организациями, обеспечивающими функционирование платежной инфраструктуры.

Цели. Проанализировать проблемы и перспективы международного сотрудничества Национальной системы платежных карт и ее работы на зарубежных рынках и сформулировать базовые рекомендации по повышению эффективности международного сотрудничества системы.

Методология. Использовались кабинетные методы исследования: вторичная информация из работ российских и зарубежных авторов, нормативно-правовые акты, интернет-источники.

Результаты. Создание и развитие Национальной системы платежных карт способствовало повышению суверенитета нашей страны в финансовой сфере. Система является гибкой и может быть интегрирована с различными платежными решениями, используемыми как в нашей стране, так и за рубежом. Это особенно важно в условиях жесткого противостояния России со странами Запада. При организации международного сотрудничества и работы на зарубежных рынках система должна опираться преимущественно на собственные силы и налаживать взаимовыгодное партнерство с дружественными странами.

Выводы. Приоритетные направления зарубежной экспансии Национальной системы платежных карт: страны постсоветского пространства и страны, принимающие туристические потоки из России. Приоритетные форматы сотрудничества: организация процессинга карт «Мир»; кобейджинговые проекты; использование технологий, аналогичных Системе быстрых платежей.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2022

Для цитирования: Хетагуров Г.В. Национальная система платежных карт: проблемы и перспективы международного сотрудничества и работы на зарубежных рынках // Финансы и кредит. — 2023. — Т. 29, № 2. — С. 381 — 397.
<https://doi.org/10.24891/fc.29.2.381>

Введение

В 2014 г. в России была введена в эксплуатацию Национальная система платежных карт (НСПК). Основным мотивом ее разработки и внедрения стало обеспечение национального суверенитета в платежной сфере. В условиях экономических санкций со стороны стран Запада [1] перед нашей страной встала острая необходимость создания независимого платежного пространства, в рамках которого можно осуществлять безопасные и стабильные расчеты при приемлемом уровне издержек.

Платежный суверенитет подразумевает наличие установленного на национальном уровне унифицированного набора регламентов и процедур для всех субъектов платежной инфраструктуры. Национальная платежная система должна нивелировать внешнеэкономические и внешнеполитические риски за счет использования прогрессивных организационных и технических решений [2].

Национальная система платежных карт и единый расчетный центр (эту функцию выполняет Банк России) являются основными элементами розничного платежного пространства РФ [3]. В НСПК используются отечественные решения по обеспечению безопасности, в основе которых лежит программное обеспечение собственной разработки¹. Операционный клиринговый и процессинговый центр НСПК базируется на оригинальной российской технологической платформе [4].

Помимо задач по обеспечению платежей внутри страны, НСПК изначально была ориентирована также на внедрение различных платежных инструментов, предназначенных для осуществления трансграничных расчетов, и на освоение зарубежных рынков [5]. Это необходимо не только для расширения общего платежного пространства, но и для повышения доходности и общей финансовой устойчивости системы.

Цель настоящей статьи — исследовать основные проблемы и перспективы международного сотрудничества НСПК и ее работы на зарубежных рынках.

Национальная система платежных карт создана в форме акционерного общества, 100% акций которого находятся в собственности Банка России. Базовыми нормативно-правовыми актами для формирования НСПК послужили: Федеральный закон № 161 «О национальной платежной системе»², «Концепция создания национальной системы платежных карт» и «Стратегия развития Национальной платежной системы»³.

¹ НСПК объявила, что будет использовать только российское ПО // Фонд информационной демократии. URL: <https://www.f-id.ru/calendar/info/novosti/NSPK-obyavila-chto-budet-ispolzovat-tolko-rossijskoe/>

² Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

³ Банк России, Visa и НСПК заключили договор о переводе внутрироссийских транзакций по картам Visa на процессинг в НСПК. URL: <https://asros.ru/news/asros/bank-rossii-visa-i-nspk-zaklyuchili-dogovor-o-perevode-vnutrirossiiskikh-tranzaktsii-po-kartam-visa-na-protsessing-v-nspk/>

В нормативных документах были выделены три стадии, в соответствии с которыми осуществлялось развитие АО «НСПК».

На первой стадии (до конца марта 2015 г.) была сформирована инфраструктура операционного и платежного клирингового центра (ОПКЦ)⁴. Данная структура предоставляет субъектам платежного рынка сервисы по обработке транзакций, в которых задействованы карты международных платежных систем.

На второй стадии (апрель—декабрь 2015 г.) была подготовлена вся необходимая инфраструктура и запущено серийное производство собственных платежных карт «Мир». Разработаны соответствующие платежные приложения [6].

На третьей стадии (2016—2018 гг.) в рамках НСПК создана широкая продуктовая линейка платежных сервисов. Проведена масштабная кампания по продвижению продуктов НСПК в России и за рубежом⁵.

В настоящее время продолжается активная деятельность по расширению ассортимента платежных продуктов, продвижению системы на различных рынках, налаживанию взаимовыгодного сотрудничества с зарубежными партнерами [7].

В 2014 г. в Федеральный закон № 161 «О национальной платежной системе» были внесены поправки, в соответствии с которыми международные платежные системы (МПС), работающие на российском рынке, обязаны были перевести процессинг платежного трафика в НСПК до 31 марта 2015 г. Сразу после вступления поправок в силу МПС Visa и Mastercard начали совместную работу с Банком России по технологическому и организационному обеспечению перевода процессинга и к установленному сроку осуществили все необходимые работы⁶. Аналогичное сотрудничество велось с японской системой JCB и рядом других зарубежных партнеров⁷.

Приоритетными зарубежными рынками для НСПК являются рынки стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС) [8]. Это связано с наличием крепких исторических, культурных, экономических и политических связей между странами постсоветского пространства. Работа ведется как в направлении расширения ареала приема карт «Мир» в странах ЕАЭС, так и в направлении реализации совместных проектов по интеграции НСПК с карточными платежными системами зарубежных стран [9].

⁴ Чалоян А.И., Зюзина А.А. Электронные платежные системы в экономико-правовой среде России: состояние и перспективы развития // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. 2020. № 1. С. 159—162.

⁵ Банк России, Visa и НСПК заключили договор о переводе внутрироссийских транзакций по картам Visa на процессинг в НСПК.

⁶ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

⁷ JCB до конца 2015 года начнет сотрудничество с НСПК // Банки.ру.
URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=7761942>

Также ведется активная работа за пределами ЕАЭС, преимущественно в странах, принимающих значительные туристические потоки из России [10].

По состоянию на сентябрь 2022 г. картами «Мир» можно было пользоваться в следующих зарубежных странах: Армения, Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Узбекистан, Абхазия, Южная Осетия, Таджикистан, Турция, Вьетнам, Южная Корея. Также ведется работа по внедрению платежной системы «Мир» в странах Юго-Восточной Азии, Ближнего Востока, Латинской Америки и в Китае⁸.

В последние месяцы у Национальной системы платежных карт возникли серьезные проблемы в сфере развития международного сотрудничества в связи с началом Россией специальной военной операции на Украине и враждебными действиями со стороны западных стран, которые осуществляются не только в военной сфере (в виде поставок оружия, снабжения разведданными киевского режима и т.д.), но и в сфере экономики.

В частности, прекратили свою работу в России платежные системы Visa и Mastercard. Процессинг по их картам внутри страны ведется как и прежде с использованием инфраструктуры НСПК, однако за рубежом теперь не действуют карты этих систем, выпущенные российскими банками. Кроме того, на территории РФ не работают карты Visa и Mastercard зарубежных банков.

В сентябре 2022 г. Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control, OFAC) опубликовало заявление, касающееся финансовых организаций, имеющих юрисдикцию за пределами США и заключающих соглашения с НСПК.

Согласно заявлению, сотрудничество таких организаций с НСПК может быть расценено как деятельность по обходу американских санкций, направленных на сдерживание расширения территории использования платежной системы «Мир» за пределами РФ. Соответственно, эти организации могут навлечь на себя вторичные санкции со стороны Соединенных Штатов Америки. В заявлении уточняется, что само АО «НСПК» формально не включено в санкционные списки. Однако известно, что блокирующие санкции наложены на генерального директора НСПК Владимира Комлева⁹.

Рассмотрим, каким образом развивалось сотрудничество НСПК с различными странами и как повлияли на это сотрудничество враждебные действия со стороны США и их сателлитов.

⁸ США пригрозили санкциями иностранным банкам за сотрудничество с системой «Мир» Publico.

URL: <https://publico.ru/news/ssha-prigrozili-sankciyam-inostrannym-bankam-za-sotrudnichestvo-s-sistemoy-mir>

⁹ OFAC будет расценивать сотрудничество с НСПК как помощь в обходе санкций.

URL: <https://www.interfax.ru/business/862384>

Армения

В июне 2017 г. банки Армении начали работать с картами «Мир». В то же время стало возможным проведение трансграничных операций по карте «Мир» в национальной платежной системе Армении ArCa¹⁰.

В настоящее время в банкоматах всех банков, участвующих в системе ArCa («Инекобанк», Ameriabank, «Ардшинбанк», «Конверс Банк» и т.д. — всего 15 кредитных организаций), доступна операция снятия наличных по карте «Мир»¹¹.

После заявления ОФАС Центральный банк Армении не предпринял каких-либо недружественных действий по отношению к НСПК и сообщил, что решения по поводу сотрудничества с российской платежной системой армянские банки принимают самостоятельно¹².

Однако в ряде СМИ Армении появилась информация о том, что обслуживание карт «Мир» в стране временно приостановлено¹³.

Белоруссия

НСПК и белорусская платежная система «Белкард» начали партнерские отношения в 2018 г. По информации на февраль 2022 г. в Белоруссии эмитированы более 3 млн платежных карт, которые принимаются почти во всех торговых точках.

С 1 января 2022 г. Национальный банк Республики Беларусь издал приказ, согласно которому все кредитные организации и организации розничной торговли обязаны работать с картами «Мир», а с 1 января 2023 г. их будут обязаны обрабатывать все банки, занимающиеся интернет-эквайрингом.

Казахстан

В ноябре 2018 г. в Казахстане с картами «Мир» стал работать местное подразделение банка ВТБ. Через некоторое время к нему присоединились Сбербанк, банк «ЦентрКредит» и «Народный Банк Республики Казахстан» [11].

Во всех банкоматах перечисленных банков доступна операция снятия наличных с карты «Мир», во всех торговых предприятиях, обслуживаемых этими банками, по российской карте можно совершать покупки.

¹⁰ Борисов А.В., Рындина И.В. Банковские пластиковые карты в России: проблемы и перспективы развития // *Финансы и кредит*. 2019. Т. 25. № 12. С. 2786—2803.

¹¹ В каких странах можно пользоваться картами «Мир». URL: <https://plusworld.ru/daily/platezhnyj-biznes/v-kakih-stranah-mozhno-polzovatsya-kartami-mir/>

¹² Банки Киргизии продолжают обслуживание карт «Мир». URL: <https://www.interfax.ru/business/863297>

¹³ ЦБ Армении заявил, что банки страны сами выбирают условия работы с картами системы «Мир». URL: <https://www.interfax.ru/business/863155>

Абхазия

В июле 2018 г. между НСПК и национальной платежной системой Абхазии «АПРА» было заключено соглашение о партнерстве, в рамках которого было организовано взаимное обслуживание банковских карт. В результате в 2019 г. карты «Мир» стали обслуживаться во всех банковских отделениях, банкоматах и розничных торговых предприятиях республики.

Узбекистан

Весной 2019 г. в Ташкенте было заключено соглашение о партнерстве между НСПК и узбекской платежной системой Uzcard (ООО «ЕОПЦ») по осуществлению эквайринга карт «Мир» и по выпуску кобейджинговых карт «Uzcard-Мир». Соглашение стало реализовываться на практике в том же году¹⁴.

В платежной системе Uzcard участвуют 32 коммерческих банка страны и 47 провайдеров электронных платежей, то есть сеть приема карт «Мир» в Узбекистане является очень широкой.

В марте 2022 г. Uzcard на несколько дней прекратила обслуживание карты «Мир», что, по заявлению пресс-службы платежной системы, было обусловлено техническими проблемами. Аналогичная ситуация повторилась в сентябре (проблемы также оперативно были решены)¹⁵.

Турция

В Турции карты «Мир» обслуживают три крупнейших государственных банка Vakıfbank, Ziraat Bankası, и Halkbank, а также две частных кредитных организации: Türkiye İş Bankası (İş Bank) и Denizbank. İş Bank стал пионером в области сотрудничества с НСПК. По состоянию на май 2022 г. российские карты обслуживались примерно в 7 тыс. банкоматов (примерно половина от общего количества банкоматов в Турции) и в 10 тыс. онлайн-магазинов, а также более чем в 40 тыс. магазинов.

В сентябре 2022 г. DenizBank и İş Bank приостановили прием карт платежной системы «Мир» в связи с упомянутым выше заявлением OFAC¹⁶. Пока неизвестно, возобновят ли эти банки обслуживание карт в ближайшее время.

В связи с возникшей ситуацией президент Турции Тайип Эрдоган дал поручение правительству совместно с российской стороной разработать платежные решения,

¹⁴ Узбекистан: сотрудничество с национальными и международными платежными системами. URL: <https://plusworld.ru/journal/2019/plus-10-2019/uzbekistan-sotrudnichestvo-s-natsionalnymi-i-mezhdunarodnymi-platezhnymi-sistemami/>

¹⁵ Карты «Мир» больше не работают в Узбекистане. URL: <https://www.tourdom.ru/news/karty-mir-bolshe-ne-rabotayut-v-uzbekistane.html>

¹⁶ Турецкий DenizBank приостановил прием карт «Мир». URL: <https://www.interfax.ru/world/862981>

альтернативные карточной системе «Мир». Наиболее вероятно, что такие решения так же будут базироваться на технологиях НСПК¹⁷.

Киргизия

В Киргизии карта «Мир» обслуживается с весны 2019 г., после подписания соглашения между НСПК и киргизский платежной системой «Элкарт» и несколькими ее участниками — банками «Росинбанк», «БТА Банк», «Банк Бай-Тушум». В настоящее время все кредитные организации, участвующие в «Элкарт», обслуживают карты «Мир». Они принимаются к оплате практически во всех магазинах и прочих торговых точках, имеющих POS-терминалы. После заявления OFAC, по сообщениям ряда российских СМИ, в Киргизии прекратили работать с картами «Мир» только местный «Халык банк» и киргизский дочернее подразделение «Народного банка Казахстана»¹⁸.

Вьетнам

НСПК и Национальная платежная корпорация Вьетнама (NAPAS) договорились о партнерстве в 2019 г. В терминальной сети крупнейшего в стране Акционерного коммерческого Банка инвестиций и развития Вьетнама (BIDV) в октябре была успешно проведена транзакция по карте российской платежной системы.

До осени 2022 г. карты «Мир» активно использовались на всей территории Вьетнама. Однако после заявления OFAC банк BIDV приостановил обслуживание карт¹⁹.

Южная Осетия

В июне 2018 г. было проведено тестирование карт «Мир» в Южной Осетии, а к концу года началась их активная эксплуатация [12]. По словам председателя Национального банка Республики Южная Осетия Феликса Зассеева, всем гражданам республики доступны переводы денежных средств в любой населенный пункт России. Кроме того, они могут производить оплату в российских онлайн-магазинах. Карты «Мир» принимаются во всех торговых точках.

Таджикистан

Обслуживание карт «Мир» в Таджикистане началось в конце 2019 г. на основе соглашения, заключенного в декабре 2018 г. между НСПК и национальной платежной системой Таджикистана «Корти Милли». Соглашение было подписано

¹⁷ Россия и Турция ищут альтернативы «Миру» // Газета.Ru.
URL: <https://www.gazeta.ru/business/2022/09/23/15507217.shtml>

¹⁸ Гендиректор НСПК: опасения вокруг системы «Мир» за рубежом несколько преувеличены // Интерфакс-Туризм. URL: <https://tourism.interfax.ru/ru/news/articles/91790/>

¹⁹ Там же.

в целях увеличения объемов взаимных расчетов в национальных валютах и развития взаимовыгодного партнерства между странами.

В настоящее время в Таджикистане карты российской платежной системы принимаются не во всех торговых точках. Что касается снятия наличных, это гарантированно можно сделать в банкоматах крупнейших таджикских банков Dushanbe City и «Амонатбанк».

Южная Корея

Обслуживание карт «Мир» в Республике Корея началось в 2022 году. На текущий момент с российскими платежными картами в этой стране работают банкоматы и терминалы организаций, сотрудничающих с платежной сетью BC Card. Тем не менее операция снятия наличных с карты «Мир» в Южной Корее пока недоступна.

BC Card — крупнейшая платежная сеть Республики Корея, к которой подключены около 3 млн розничных предприятий. Партнерство этой сети с НСПК началось в 2020 г. В конце этого года были проведены первые транзакции в тестовом режиме.

Национальная система платежных карт ведет переговоры по партнерству с Ираном, Египтом, Венесуэлой и Кубой²⁰. Очень вероятно, что Иран²¹ и Куба²² начнут обслуживать платежные карты «Мир» уже в 2022 г. Отметим, что Иран и Россия договорились о переходе на максимально возможный уровень взаиморасчетов в национальных валютах. Ведутся переговоры по объединению национальных платежных систем «Мир» и «Шетаб» (платежная система Ирана), а также по работе национальных систем обмена финансовыми сообщениями²³.

Банк России в рамках долгосрочной стратегии развития планирует расширить географию обслуживания карт «Мир» до 20 стран к 2025 г. и до 35 — к 2030 г.²⁴

Уже на начальной стадии своего развития АО «НСПК» уделяло особое внимание кобейджинговым проектам, то есть проектам по выпуску совместных карт с зарубежными платежными системами [13]. В частности, в декабре 2015 г. были выпущены первые кобейджинговые карты Мир—Maestro (бренд, принадлежащий MasterCard), в августе 2016 г. — Мир—JCB, а в июле 2017 г. — Мир—UnionPay.

²⁰ Турецкий DenizBank приостановил прием карт «Мир».

²¹ Уровень шума преувеличен»: глава НСПК прокомментировал работу карт «Мир» в Турции.
URL: <https://www.forbes.ru/finansy/477793-uroven-suma-preuvelicen-glava-nspk-prokomentiroval-rabotu-kart-mir-v-turcii>

²² Открытая карта. Что ждет международные расчеты в будущем.
URL: <https://lenta.ru/articles/2022/06/20/nspk/>

²³ В Иране заявили, что подключение к системе «Мир» может произойти в ближайшие дни ТАСС.
URL: <https://tass.ru/ekonomika/15594819>

²⁴ Чем грозит предостережение Минфина США от работы с картами «Мир».
URL: <https://www.forbes.ru/finansy/477295-chem-grozit-predosterezenie-minfina-ssa-ot-raboty-s-kartami-mir>

После ухода из России МПС Виза, Mastercard и JCB²⁵ в 2022 г. совместные проекты с китайской платежной системой UnionPay приобрели особую значимость. Эта система является мировым лидером по количеству выпущенных карт и сопоставима с Visa по количеству операций²⁶. Карты этой МПС принимаются в 162 странах. Таким образом, активное развитие кобейджинговых проектов Мир—UnionPay позволит обеспечить россиянам возможность удобных безналичных расчетов при посещении большинства стран мира.

В России карты Мир—UnionPay выпускают 11 банков. Все эти кредитные организации (за исключением Россельхозбанка) являются небольшими. В настоящее время соответствующие проекты с китайской стороной прорабатывают крупные системообразующие банки. Однако даже если будет налажен массовый выпуск кобейджинговых российско-китайских карт, это не станет стопроцентной гарантией обеспечения беспрепятственных расчетов россиян по картам за рубежом [14]. В частности это касается США и стран Евросоюза, где карточные платежи регламентируются преимущественно двусторонними договорами UnionPay с Visa и Mastercard [15].

Существует вероятность, что эти американские МПС решат ввести выборочную блокировку карт Мир—UnionPay по номеру BIN (Bank Identification Number): это первые четыре цифры любой карты, по которым можно однозначно идентифицировать кредитную организацию [16]. Однако такая вероятность является относительно небольшой, поскольку подобные операции сложны технически, требуют привлечения значительных ресурсов и могут привести к ухудшению экономических отношений между США и Китаем, что невыгодно обеим сторонам²⁷.

В сложившихся условиях жесткого военного, политического и экономического противостояния с Западом России необходимо прилагать максимум усилий для укрепления связей с дружественными и нейтральными странами, в том числе в платежной сфере [17].

Практика показывает, что, несмотря на значительное влияние США и их сателлитов в мире, им удается принуждать к принятию выгодных для себя решений далеко не все страны²⁸. Даже в Евросоюзе существуют «страны-диссиденты», такие как Венгрия и Сербия. Кроме того, кризисные явления в экономике стимулируют протестную активность населения даже в лидирующих странах ЕС, среди которых

²⁵ Уведомление о приостановлении деятельности в Российской Федерации.

URL: <https://www.ru.jcb/ru/news/20220418.html>

²⁶ Россельхозбанк выпустил первые карты «Мир-UnionPay». URL: <https://bankinform.ru/news/87898>

²⁷ Что делать российским туристам в связи с отключением карт Visa и Mastercard. Памятка // Ассоциация Туроператоров. URL: <https://www.atorus.ru/news/press-centre/new/59057.html>

²⁸ Удар по «Миру»: откажутся ли банки третьих стран от российской платежной системы РИАМО. URL: <https://riamo.ru/article/584653/udar-po-miru-otkazhutsya-li-banki-tretyh-stran-ot-rossijskoj-platezhnoj-sistemy-xl>

Германия и Франция, что влияет на принятие политических решений. Традиционно дружелюбно по отношению к России настроены многие страны Африки, Азии и Латинской Америки, что во многом связано с положительной ролью, которую сыграл в судьбе этих стран Советский Союз (деколонизация, экономическая помощь и т.д.).

Многие страны находятся во взаимной экономической зависимости с Россией, прежде всего в связи с поставками энергоресурсов. Поэтому надо искать рычаги воздействия на такие страны и развивать взаимовыгодное партнерство. Ряд стран, являющихся активными экономическими партнерами РФ, также находятся под давлением США (например, Иран, Куба, Венесуэла и т.д.), что способствует повышению заинтересованности в укреплении многостороннего сотрудничества и в совместном противостоянии мировому гегемону.

Россия должна в полной мере использовать свой исторически сложившийся авторитет в международном сообществе и стремиться к лидерским позициям в деле формирования многополярного мира. Прежде всего, необходимо объединять усилия с крупными странами, такими как Китай, Индия, Турция, Иран и т.д., и играть на их противоречиях с Соединенными Штатами Америки. Данный подход позволит укрепить экономический суверенитет России, в том числе в платежной сфере.

Особое внимание следует уделять работе со странами, традиционно принимающими значительный туристический поток из России. Власти стран-партнеров должны осознавать, что предоставление российским туристам возможности осуществления удобных безналичных платежей будет оказывать положительное влияние на их экономики. Так, китайская система UnionPay преимущественно за счет работы в данном направлении смогла серьезно укрепить свои позиции во многих странах и стать одним из мировых лидеров²⁹.

При планировании и организации партнерских отношений с различными государствами в области безналичных розничных платежей необходимо учитывать специфику каждой страны: насколько власти готовы к конструктивному диалогу, каковы особенности платежной инфраструктуры, каковы особенности нормативно-правового регулирования и т.д. Исходя из этой специфики Банк России способен предложить различные организационные и технические решения [18]:

- непосредственная организация процессинга карт «Мир»;
- кобейджинговые проекты;
- альтернативные решения, например, переводы использованием технологий, аналогичных тем, которые используются в российской Системе быстрых платежей (СБП).

²⁹ «Мир» во всем мире: новые возможности российской платежной системы // Эксперт ЮГ.

URL: <https://expertsouth.ru/comments/mir-vo-vsem-mire-novye-vozmozhnosti-rossiyskoy-platrazhnoy-sistemy/>

Схема с применением технологий быстрых платежей является одной из наиболее перспективных альтернативных схем [19]. Ее суть можно проиллюстрировать на примере. В России и партнерской стране российский гражданин открывает электронные кошельки, которые интегрированы между собой. После прибытия в партнерскую страну гражданин использует мобильное приложение местной платежной системы для оплаты покупок на предприятиях розничной торговли и сферы услуг с использованием обоих кошельков.

Окончательное решение по формату сотрудничества между странами в сфере организации безналичных розничных платежей для конечных пользователей разрабатывается на основе тщательного анализа технического и организационного потенциала участников проекта, существующих возможностей и угроз. В целом Банк России обладает необходимыми ресурсами и опытом для оперативной интеграции розничных платежных систем при приемлемом уровне затрат³⁰.

Итак, создание и развитие Национальной системы платежных карт в значительной мере способствовало повышению суверенитета нашей страны в финансовой сфере. Система доказала свою эффективность и надежность. Оператор и владелец системы (Банк России) смог разработать широкую линейку востребованных платежных продуктов и сервисов с учетом актуальных потребностей населения страны. НСПК является гибкой системой и может быть интегрирована с различными платежными решениями, используемыми как в нашей стране, так и за рубежом. Эти ее качества являются особенно важными в условиях жесткого противостояния России со странами Запада в военной, политической и экономической сфере. Западные партнеры продемонстрировали свою ненадежность, когда отказались выполнять взятые на себя обязательства, вопреки договоренностям и международным правовым нормам, вводя санкции в обход механизмов и правил, принятых на уровне ООН. Поэтому наша страна при организации международного сотрудничества и работы на зарубежных рынках в платежно-расчетной сфере (как и в других областях экономической деятельности) должна опираться преимущественно на собственные силы и налаживать взаимовыгодное партнерство с дружественными странами.

³⁰ Банк России обсуждает с зарубежными партнерами альтернативы картам «Мир».
URL: <http://tourbus.ru/news/19669.html>

Список литературы

1. Клинова М.В., Сидорова Е.А. Экономические санкции Запада против России: развитие ситуации // Проблемы прогнозирования. 2019. № 3. С. 159—170.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskie-sanktsii-zapada-protiv-rossii-razvitie-situatsii>
2. Щербаков М.А. Функции и задачи национальной платежной системы // Наука, техника и образование. 2014. № 4. С. 97—98.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funksii-i-zadachi-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy>
3. Зайцев В.Б. О безналичном обороте и генезисе платежной системы // Банковские услуги. 2019. № 1. С. 2—8.
4. Бугаев Д.П. Определение готовности национальной платежной системы в обеспечении безопасности с учетом мировых тенденций // Инновации и инвестиции. 2021. № 1. С. 80—84.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/opredelenie-gotovnosti-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-v-obespechenii-bezopasnosti-s-uchetom-mirovyh-tendentsiy>
5. Кудряшова Е.В. Национальная платежная система: значение и цели правового регулирования // Финансовое право. 2020. № 8. С. 12—15.
URL: <https://doi.org/10.18572/1813-1220-2020-8-12-15>
6. Панахно Р.В. Электронные платежные системы и возможные пути их развития // Актуальные научные исследования в современном мире. 2019. № 1-2. С. 125—129.
7. Артёмов Н.М., Ситник А.А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17. № 6. С. 48—62.
URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2022.139.6.048-062>
8. Царенко И.А. Национальная платежная система — риски и перспективы // Банковское дело. 2014. № 11. С. 66—68.
9. Рабаданова Д.А., Нурмагомедова Л.А. Современное состояние и тенденции развития рынка банковских карт в РФ // Экономика и предпринимательство. 2020. № 5. С. 1044—1047.
URL: <https://doi.org/10.34925/EIP.2020.118.5.216>

10. *Карякина И.Е., Тян Е.М.* Анализ современного состояния российского рынка платежных систем и направления его развития // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 4-3. С. 41 — 49.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-rossiyskogo-rynka-platezhnyh-sistem-i-napravleniya-ego-razvitiya>
11. *Брюков В.В.* Анализ платежной системы РФ и текущих тенденций на рынке платежей // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2008. № 6.
12. *Комаров А.В., Скрипникова М.В., Цыганенко Д.И.* Концепции создания и развития национальной системы платежных карт // Инновационная наука. 2015. № 11-1. С. 94 — 98. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsii-sozdaniya-i-razvitiya-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart>
13. *Полищук С.А.* Эффективная и безопасная национальная платежная система // Банковское дело. 2006. № 11. С. 13 — 15. URL: <https://naukarus.com/effektivnaya-i-bezopasnaya-natsionalnaya-platezhnaya-sistema>
14. *Панина Д.С.* Исторический контекст развития перспективной платежной системы России // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2019. № 6. С. 68 — 74. URL: <https://doi.org/10.25198/2077-7175-2019-6-68>
15. *Хоменко Е.Г.* Электронные платежные системы в России и в зарубежных странах // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 8. С. 159 — 164. URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2019.105.8.159-164>
16. *Зверев А.В., Горыня Н.В.* Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4. С. 34 — 39.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhnye-sistemy-s-ispolzovaniem-plastikovyh-kart>
17. *Трошин М.С.* Влияние международных экономических санкций на развитие экономики РФ // Московский экономический журнал. 2021. № 3. С. 169 — 175. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-mezhdunarodnyh-ekonomicheskikh-sanktsiy-na-razvitie-ekonomiki-rf>
18. *Онопюк Е.Ю.* Направления развития и перспективы платежных карт «Мир» // Национальная Ассоциация Ученых. 2021. № 69-2. С. 62 — 65.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-razvitiya-i-perspektivy-platezhnyh-kart-mir>
19. *Клюев И.В.* Проблемы развития платежных систем // Вопросы экономики и права. 2013. № 3. С. 73 — 76.
URL: https://law-journal.ru/files/pdf/201303/201303_73.pdf

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**NATIONAL PAYMENT CARD SYSTEM: PROBLEMS AND PROSPECTS
OF INTERNATIONAL COOPERATION AND WORK IN FOREIGN MARKETS****Georgii V. KHETAGUROV**

North Caucasian Institute of Mining and Metallurgy (State Technological University) (NCIMM (STU),
Vladikavkaz, Republic of North Ossetia–Alania, Russian Federation
gvkhetagurov@mail.ru
ORCID: not available

Article history:

Article No. 554/2022
Received 5 Dec 2022
Received in revised form
19 December 2022
Accepted 12 January 2023
Available online
28 February 2023

JEL classification: E42,
G21

Keywords: payment
system, National
Payment Card System,
international
cooperation, foreign
markets, co-badged
projects

Abstract

Subject. This article examines the economic relations between the National Payment Card System and operators of foreign payment systems, their participants, users of payment services, as well as Russian and foreign regulators and organizations that ensure the functioning of the payment infrastructure.

Objectives. The article aims to analyze the problems and prospects of international cooperation of the National Payment Card System and its work in foreign markets, and formulate basic recommendations for improving its international cooperation effectiveness.

Methods. For the study, I used theoretical research methods.

Results. The article finds that the National Payment Card System's development has greatly contributed to consolidating the sovereignty of Russia in the financial sphere. The article highlights the priority areas of foreign expansion of the National Payment Card System and priority formats of cooperation with foreign partners.

Conclusions. Western partners, refusing to fulfill their obligations and imposing sanctions bypassing the mechanisms and rules adopted at the UN level, demonstrate their unreliability in mutual economic relations. That is why, when developing international cooperation in foreign markets, the National Payment Card System should rely on its own strength and mutually beneficial partnership with friendly countries.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2022

Please cite this article as: Khetagurov G.V. National Payment Card System: Problems and Prospects of International Cooperation and Work in Foreign Markets. *Finance and Credit*, 2023, vol. 29, iss. 2, pp. 381–397.

<https://doi.org/10.24891/fc.29.2.381>

References

1. Klinova M.V., Sidorova E.A. [Economic sanctions of the West against Russia: development of the situation]. *Problemy prognozirovaniya = Studies on Russian Economic Development*, 2019, no. 3, pp. 159–170.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskie-sanktsii-zapada-protiv-rossii-razvitiie-situatsii> (In Russ.)

2. Shcherbakov M.A. [Functions and tasks of the national payment system]. *Nauka, tekhnika i obrazovanie*, 2014, no. 4, pp. 97–98. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-i-zadachi-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy>
3. Zaitsev V.B. [About non-cash turnover and genesis of a payment system]. *Bankovskie uslugi = Banking Services*, 2019, no. 1, pp. 2–8. (In Russ.)
4. Bugaev D.P. [Determining the readiness of the national payment system to ensure security considering global trends]. *Innovatsii i investitsii = Innovations and Investments*, 2021, no. 1, pp. 80–84. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/opredelenie-gotovnosti-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-v-obespechenii-bezopasnosti-s-uchetom-mirovyh-tendentsiy>
5. Kudryashova E.V. [National Payment System: The meaning and legal regulation purposes]. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2020, no. 8, pp. 12–15. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.18572/1813-1220-2020-8-12-15>
6. Panakhno R.V. [Electronic payment systems and possible ways of their development]. *Aktual'nye nauchnye issledovaniya v sovremennom mire*, 2019, no. 1-2, pp. 125–129. (In Russ.)
7. Artemov N.M., Sitnik A.A. [Countering anti-Russian sanctions in payment and currency fields]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual Problems of Russian Law*, 2022, vol. 17, no. 6, pp. 48–62. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2022.139.6.048-062>
8. Tsarenko I.A. [The national payment system: risk and prospects]. *Bankovskoe delo*, 2014, no. 11, pp. 66–68. (In Russ.)
9. Rabadanova D.A., Nurmagomedova L.A. [The current state and development trends of the bank card market in the Russian Federation]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2020, no. 5, pp. 1044–1047. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.34925/EIP.2020.118.5.216>
10. Karyakina I.E., Tyan E.M. [Analysis of the present state of the Russian market of banking plastic cards]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika = Economy and Business: Theory and Practice*, 2019, no. 4-3, pp. 41–49.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-rossiyskogo-rynka-platezhnyh-sistem-i-napravleniya-ego-razvitiya> (In Russ.)
11. Bryukov V.V. [An analysis of the payment system of the Russian Federation and current trends in the payment market]. *Raschety i operatsionnaya rabota v kommercheskom banke*, 2008, no. 6. (In Russ.)

12. Komarov A.V., Skripnikova M.V., Tsyganenko D.I. [Concepts of creation and development of the national payment card system]. *Innovatsionnaya nauka = Innovation Science*, 2015, no. 11-1, pp. 94–98.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsii-sozdaniya-i-razvitiya-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart> (In Russ.)
13. Polishchuk S.A. [Efficient and secure national payment system]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2006, no. 11, pp. 13–15. URL: <https://naukarus.com/effektivnaya-i-bezopasnaya-natsionalnaya-platezhnaya-sistema> (In Russ.)
14. Panina D.S. [The historical context of development of the perspective payment system in Russia]. *Intellekt. Innovatsii. Investitsii = Intellect. Innovations. Investments*, 2019, no. 6, pp. 68–74. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.25198/2077-7175-2019-6-68>
15. Khomenko E.G. [Electronic payment systems in Russia and in foreign countries]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual Problems of Russian Law*, 2019, no. 8, pp. 159–164. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2019.105.8.159-164>
16. Zverev A.V., Gorynya N.V. [Card payment service providers]. *Ekonomika. Sotsiologiya. Pravo*, 2018, no. 4, pp. 34–39. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhnye-sistemy-s-ispolzovaniem-plastikovyh-kart>
17. Troshin M.S. [Impact of international economic sanctions on the development of the Russian economy]. *Moskovskii ekonomicheskii zhurnal*, 2021, no. 3, pp. 169–175. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-mezhdunarodnyh-ekonomicheskikh-sanktsiy-na-razvitie-ekonomiki-rf>
18. Onopyuk E.Yu. [Directions of development and prospects of payment cards "MIR"]. *Natsional'naya Assotsiatsiya Uchenykh*, 2021, no. 69-2, pp. 62–65. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-razvitiya-i-perspektivy-platezhnyh-kart-mir>
19. Klyuev I.V. [Problems of development of payment systems]. *Voprosy ekonomiki i prava = Economics and Law Issues*, 2013, no. 3, pp. 73–76.
URL: https://law-journal.ru/files/pdf/201303/201303_73.pdf (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.