

image not found or type unknown



В любой стране, где существуют банки, обеспечивающие обращение денег, формируется национальная платежная система. Она действует на основе местного законодательства, использует национальные платежные инструменты.

Развиваются подобные системы как с уклоном защиты национальных интересов, так и с учетом стремления граждан совершать денежные операции за пределами родины, с применением финансовых сервисов других государств.

Национальная платежная система России создана для обеспечения развития экономики страны, укрепления её финансовой независимости, в целях проведения транзакций без участия иностранных сервисов. Ускорило процесс отключение от обслуживания на российской территории своих же карт американскими МастерКард и Виза в 2014 г. из-за введенных санкций властями США.

Образование отечественной системы явилось логичным ответом на агрессивные действия американской стороны. Перед российской НПС была поставлена задача обеспечить прохождение всех российских денежных транзакций непосредственно в стране, минуя сервисы иностранных игроков карточной индустрии.

Создание национальной обслуживающей структуры было закреплено принятием в 2011 году законодательного акта о НПС.

Понятие национальной платежной системы сформулировано законодателями как объединение банков, юридических лиц, коммуникационных процессов, при непосредственном участии и использовании которых производятся денежные операции между экономическими субъектами в рамках отечественного законодательства.

В стране возможно действие множества платежных систем с разными эмитентами. Однако национальная ПС только одна. Все процессинговые операции проводятся через единый центр, введена регистрация всех операторов различных ПС.

Структура национальной платежной системы России состоит из банковских и небанковских организаций, наделенных правом производить денежные транзакции. Возглавляет структуру Центральный банк. Государство наделило его широкими полномочиями регулятора.

ЦБ выполняет:

1. контроль финансовой деятельности субъектов платежной системы;
2. проверку компаний, заявивших о желании стать оператором ПС, на соответствие утвержденным требованиям;
3. мониторинг за появлением рисков в работе национальной ПС, реализацию мер по их недопущению.

Структура национальной платежной системы России также включает:

- компании и объединения, занимающиеся финансовыми транзакциями;
- организации, обеспечивающие бесперебойное функционирование коммуникационных сервисов и взаимодействие субъектов ПС.

Субъекты национальной платежной системы перечислены в законе о НПС.

Рассмотрим, из каких субъектов состоит национальная ПС. К ним законодательство относит операторов:

- по денежным транзакциям, по операциям с электронными деньгами (Центробанк, кредитные учреждения, получившие официальное право на проведение денежных переводов, госкорпорация «ВЭБ»);
- операторов ПС (банки, фирмы, не обладающие статусом кредитной структуры, ЦБ, ВЭБ РФ). Кредитные структуры могут исполнять одновременно функции вышеуказанных лиц, а также оператора по исполнению платежных операций. Оператор ПС выступает как организатор всей её работы. Он устанавливает правила, организует взаимодействие субъектов, ведет контроль их деятельности, следит за уровнем рисков и отвечает за бесперебойность совершения денежных транзакций. Операторы ПС согласно требованиям закона подлежат обязательной регистрации и занесению в реестр, который открыт для всеобщего обозрения.
- операторов по обеспечению работы инфраструктуры денежных расчетов – центры по клиринговым, расчетным и операционным операциям.

Основные элементы национальной платежной системы являются связующим компонентом между частями НПС, обеспечивают их взаимодействие, составляют инфраструктуру объединения.

Из каких элементов состоит НПС:

- единая платежная карта «МИР», эмитируемая НСПК.

- финансовая инфраструктура (правовая база, структура органов финансового управления, подготовка кадров);
- договорные отношения между участниками объединения;
- сервисы коммуникаций, обеспечивающие обработку и клиринг транзакций.

Единая карта «Мир» в настоящее время принимается для оплаты в любой точке России, любыми фирмами и учреждениями, частными предпринимателями. С её помощью можно производить мобильные и бесконтактные платежи, расплачиваться в интернете, за поездки в общественном транспорте, снимать наличные деньги. Все выплаты из бюджета (стипендии, пенсии, зарплаты госслужащим и военным) с применением пластика осуществляются только через карты Мир.

Платежная система Российской Федерации «Мир» включает сегодня практически все банки страны.

Кредитные учреждения, субъекты платежной системы и участники национального проекта, предоставляют потребителям достаточный выбор карт: кредитки, дебетовые, в том числе с овердрафтом, предоплаченные карты.

Оператором национальной ПС является акционерное общество НСПК, создателем и учредителем которого выступил Центробанк РФ. Обязанности операционного, а также клирингового центра в национальной системе выполняет также АО «НСПК».

Функции расчетного контрагента национальной ПС исполняет ЦБ РФ. Он же является центральным клиринговым центром, согласно соглашению, заключенному с главным оператором российской системы.

Платежная система России надежно защищена новейшими защитными технологиями, которые обеспечивают безопасность расчетов. Компания НСПК получила сертификат соответствия международным стандартам по безопасности карточной индустрии.

Платежная система РФ Мир никак не зависит от действий иностранных платёжных сервисов. Её оператор («АО «НСПК») в соответствии с законом исполняет функции процессора для иностранных платёжных систем. Весь трафик транзакций по территории страны идет только через российского оператора.

Операции в национальной ПС производятся в следующем порядке:

1. владелец карты путем введения пин-кода проходит процедуру аутентификации;
2. терминал или банкомат эквайера направляет запрос об авторизации в операционный центр;
3. операционный центр идентифицирует клиента по таблице БИНов и транслирует данный запрос эмитенту, где находится счет владельца карты;
4. эмитент осуществляет проверку платежеспособности плательщика, уменьшает количество денежных средств на его счете, посылает ответ в операционный узел. С этого момента наступает безотзывность перевода;
5. окончание операции фиксируется в момент увеличения средств на счете получателя.