

## **Национальная система платежных карт «Мир»: современное состояние и перспективы развития**

**Назаретян Кристина Антоновна** – магистрант Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина.

**Емтыль Зарема Заурбиевна** – магистрант Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина.

**Климовских Надежда Валерьевна** – кандидат экономических наук, доцент Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина.

*Аннотация:* В статье выявлены предпосылки развития Национальной системы платежных карт «МИР», ее преимущества в сравнении с международными платежными системами. Анализируется состояние платежной системы России, изучается рынок платежных систем в России. Рассматриваются перспективы развития Национальной системы платежных карт.

*Ключевые слова:* Национальная система платежных карт, эмиссия карт, «МИР».

На современном этапе обеспечение стабильности экономической системы государства и банковской системы как одного из сегментов экономики является важнейшим аспектом в противостоянии негативным тенденциям, обусловленным западными санкциями. Разработка национальных банковских платежных карт является перспективным шагом в данном направлении. Существование развитой национальной системы платежных карт – немаловажный показатель соответствующего уровня развития экономической и финансовой систем, в частности степени гарантированности бесперебойных операций.

Ввиду прекращения международными платежными системами Visa и MasterCard в марте 2014 г. обслуживания пластиковых карт, выпущенными банками, акционеры которых попали в санкционный список, экономика России оказалась в стрессовой ситуации. В результате в 2014 г. было создано Акционерное общество «Национальная система

платежных карт, 100% акций которых принадлежит Банку России.

Банковская карта «МИР» обеспечивает совершение всех необходимых банковских операций: получение и внесение денежных средств, оплата товаров и услуг, перевод денежных средств – и практически ничем не отличается от карт «Visa» и «MasterCard» (таблица 1).

Таблица 1. Сравнительный анализ «Visa», «MasterCard» и «МИР».

Категория	Visa	MasterCard	МИР
Основная валюта	Доллар США	Евро	Рубли
Комиссия за конвертацию	0-5%	0%	В рамках заключенных соглашений
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>- наличные можно получить в любом банкомате в любой точке мира;</li> <li>- безналично можно рассчитаться в любой торговой точке в любой стране;</li> <li>- высокий уровень безопасности;</li> <li>- различные бонусные программы и скидки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- быстрая и доступная конвертация денег в любой точке мира;</li> <li>- быстрое обналличивание денежных средств при минимальных комиссиях;</li> <li>- возможность изменения лимита на снятие денег в сутки;</li> <li>- различные бонусы и скидки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- автономность и независимость от иностранных платежных систем;</li> <li>- высокий уровень безопасности;</li> <li>- постоянно совершенствуется;</li> <li>- применяются современные технологии</li> </ul>
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> <li>- при конвертации за рубежом обмен будет, происходит через Доллар США. В итоге при двойном обмене возможно потерять значительную сумму денег;</li> <li>- премиальные карты недоступны обычному человеку, из-за больших комиссий за обслуживание</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нет возможности привязать дополнительные карты;</li> <li>- двойной обмен через Евро</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- система работает только в ограниченном круге стран, картами не всегда можно рассчитаться;</li> <li>- отсутствие бонусных программ;</li> <li>- конвертация происходит только через рубли</li> </ul>

В настоящее время в обороте функционируют следующие категории карты «МИР»: дебетовая, кредитная и премиальная. Отличие между ними состоит в привилегиях для держателя карты и объеме месячного лимита на снятие денежных средств.

Основными положительными моментами внедрения Национальной системы платежных карт можно назвать следующие:

1. Введение «МИР» способствовало росту финансовой и экономической независимости страны.
2. Выпуск карты является бесплатным, большинство банков не взимают плату за выпуск.
3. Тарифы на обслуживание карты «МИР» ниже, чем тарифы международных платежных систем. Кроме того, предполагается бесплатное обслуживание по некоторым пенсионным и зарплатным проектам.
4. Безопасность оплаты в оффлайн и онлайн точках. На карте есть российский чип, который защищает копирование карты, а также существует технология для безопасной оплаты в интернете аналогично 3D-Secure.
5. Распространенная сеть приема карт в России и популярных интернет-магазинах.
6. Бесконтактная технология MIR Ассерт, которая позволяет осуществлять покупки, приложив карту к термину. А в 1 квартале 2019 г. начнет работу система бесконтактной оплаты с мобильного телефона Mir Pay.
7. Бонусная программа лояльности «Привет, МИР!». В октябре 2017 г. запущен кэшбэк-сервис в целях получения возврата с покупок, оплаченных картами «МИР». В настоящее время кэшбэк составляет до 15% от суммы покупки.

Эмиссия карт «МИР» началась в конце 2015 г. На сегодняшний день платежная система «МИР» – один из крупнейших проектов в финансовой сфере в России. Количество банков-партнеров Национальной системы платежных карт «МИР» составляет 321, из которых 156 банков выпускают карту, 321 банк – обслуживают.

Динамика объема выпуска карт «МИР» представлена на рисунке 1.

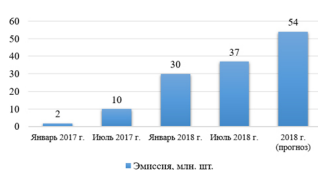


Рисунок 1. Динамика объема выпуска карт «МИР», млн. шт.

Вступление в силу с июля 2017 г. требования законодателя, по которому все новые сотрудники бюджетных организаций и граждане, выходящие на пенсию, получают выплаты на привязанные к картам «МИР» счета, обусловило все большее их распространение. Однако стоит отметить, что основная проблема состоит не в том, чтобы выдать как можно больше карт. Важно, чтобы они активно использовались, причем не только для снятия наличных, чтобы национальная система была конкурентоспособной как в количестве, так и в объеме транзакций.

Генеральный директор Национальной системы платежных карт отмечает, что на 1 декабря 2018 г. уже выпущено более 50 млн. карт. Таким образом с начала 2017 г. число эмитированных карт «МИР» возросло более чем в 27 раз и составило почти 20% от общего объема эмитированных российскими банками карт. При этом количество межбанковских операций по картам «МИР» достигло 1 млрд. транзакций с начало 2018 г. По прогнозу, Национальной системы платежных карт, к середине 2020 г. количество карт «МИР» достигнет минимум 65-70 млн. шт.

Наибольший объем выпущенных карт приходится на такие банки, как ПАО «Сбербанк», ПАО Банк «ВТБ», ПАО «Почта Банк», ПАО «Банк РНКБ», АО «Газпромбанк» и АО «Россельхозбанк» (рисунок 2).

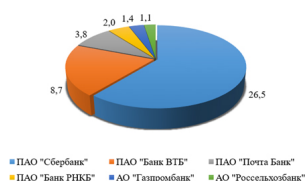


Рисунок 2. Эмиссия карт «МИР» на 01.10.2018 г., млн. шт.

В настоящее время карта «МИР» принимается к обслуживанию только на территории России. Однако картой можно расплачиваться и за рубежом, для этого реализуются

кобейджинговые проекты:

- с помощью выпуска карт, совместных с международными платежными системами;
- с помощью взаимного прием карт национальных платежных систем двух стран.

На данный момент банки выпускают совместные карты платежной системы «МИР» с международными платежными системами MasterCard, JCB и UnionPay: «Мир»-Maestro, «Мир»-JCB и «Мир»-UnionPay. Кроме того, достигнуты договоренности о выпуске кобейджинговых карт «МИР» с международной платежной системой American Express.

Стоит отметить, что Национальная система платежных карт реализует проект интеграции национальных платежных систем стран ЕАЭС. В августе 2017 г. произошла между Россией и Арменией. Картами «МИР» можно свободно расплачиваться в Армении. Планируется реализовать подобны проекты с платежными системами Киргизии, Белоруссии, Казахстана и других стран.

Проводится работа над выстраиванием взаимодействия со странами, где есть большой туристический поток россиян, например, Вьетнам, Турция, а также странами, где проживает много российских пенсионеров, не сменивших гражданство. Это Прибалтика, Израиль, Чехия, Германия, Словакия.

Тем не менее, несмотря на перечисленные преимущества и масштабные рекламные кампании, карта «МИР» пока ещё слабо востребована. Немаловажной проблемой для развития Национальной системы платежных карт выступает психологическая неподготовленность населения к использованию карты. Многие бюджетники, которые получают выплаты по карте «МИР», параллельно пользуются картами других платежных систем, к которым привыкли.

С целью популяризации российской банковской карты «МИР», следует сделать её максимально удобной в использовании. Все торговые точки в России должны принимать российскую платежную карту, что будет способствовать ее широкому распространению.

Чтобы быть конкурентоспособной, Национальной системе платежных карт стоит не

догонять международные системы, внедряя уже давно используемые ими на территории России сервисы, а идти на шаг впереди, внедряя самые передовые инновации.

Развитие российского рынка платежных карт и карточной индустрии обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, существенно снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и соответственно кредитных возможностей банков.

### *Список литературы*

1. Гулько А.А., Клеткина Е.С., Потапова А.В. Национальная система платежных карт «МИР» и вектор ее развития / А.А. Гулько, Е.С. Клеткина, А.В. Потапова // Вектор экономики. – 2018. – № 3. – С. 40-47.
2. Климовских Н.В. Макроэкономика / Н.В. Климовских, А.А. Шулимова. – Краснодар, 2015.
3. Климовских Н.В. Развитие безналичного оборота в России посредством использования пластиковых продуктов: история и современность / Н.В. Климовских // Психология. Экономика. Право. – 2013. – № 3. – С. 71-76.
4. Климовских Н.В. Развитие российских межбанковских платежных систем / В сборнике: Социальная сфера общества: инновационные тенденции развития Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Институт экономики и управления в медицине и социальной сфере; редакционная коллегия: В.В. Янова, Т.И. Капранчук, А.А. Батура, В.Ю. Ашхотов, Н.В. Климовских, С.Н. Князев, А.В. Мелихова, В.Н. Муравьева. 2013. С. 106-110.
5. Орлова И.А., Захарова Т.И. Национальная платежная система «МИР»: современное состояние и тенденции развития / Орлова И.А., Захарова Т.И. // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – № 1-2 (7). – С. 425-429.
6. Попова Е.И., Морковкина В.В. Развитие национальной платежной системы в информационной экономике России: проблемы и перспективы / Е.И. Попова, В.В. Морковкина // Оригинальные исследования. – 2018. – № 6. – С. 47-51.

{social}