

Сейчас НСПК как оператор платежной системы «Мир» работает над тем, чтобы обеспечить операционную совместимость с картами БЕЛКАРТ и Элкарт: как сообщается, интеграция с ними будет достигнута в 2018–2019 годах. Это лишь один из шагов на пути создания единого платежного пространства на территории ЕАЭС. Как российским банкам подготовиться к этим изменениям и каковы будут для них последствия платежной интеграции? Как интеграция платежей в ЕАЭС может поменять или оптимизировать формат трансграничных переводов наличными¹?

Алма ОБАЕВА, Ассоциация участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет», председатель правления, Финансовый университет при Правительстве РФ, профессор, д.э.н.

Вера БАЛЬЧИНОВА, Ассоциация участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет», главный специалист аналитического департамента

Евразийский экономический союз: перспективы сотрудничества в платежной сфере



Создание единой платежной среды Евразийского экономического союза является необходимым условием интеграции экономик стран ЕАЭС. Экспертное сообщество солидарно в своих оценках: при реализации заложенного в этом проекте потенциала открывающиеся возможности дадут заметный экономический эффект для всех участников.

Говоря о формировании платежного рынка ЕАЭС, следует обратить внимание, что, по данным центральных банков, наибольшая доля наличности в структуре денежной массы на 1 января 2018 г. наблюдается в России, Киргизии и Армении (табл. 1).

Однако стоит обратить внимание, что за период с 2011 по 2017 гг. в этих странах наблюдается стабильное снижение доли наличных денег в денежной массе, тогда как у Казахстана и Беларуси этот показатель практически стабилен (рис. 1).



¹ В подготовке статьи принимал участие Павел Шуст, исполнительный директор Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД».

национальная платежная система \ НСПК \ трансграничные переводы

Евразийский экономический союз: перспективы сотрудничества в платежной сфере

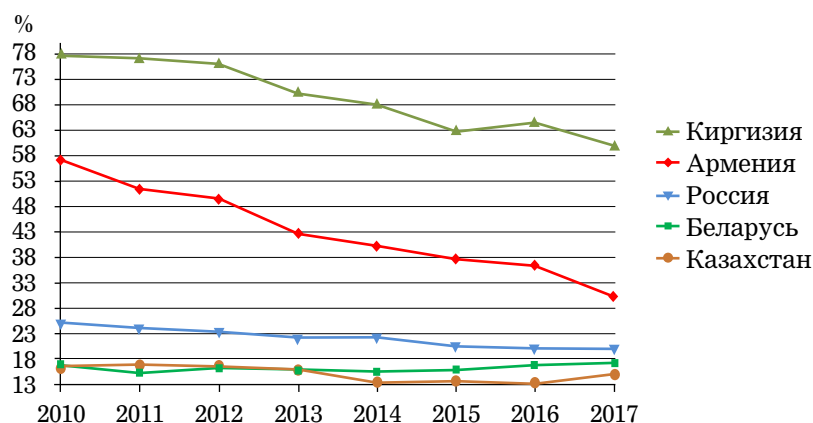
Таблица 1

Значение отдельных денежных агрегатов по состоянию на 01.01.2018 (млрд ед. национальной валюты)

Страна	M0	M2	M0 / M2, %
Армения	48,0	1 338,9	30,5
Беларусь	2,4	13,7	17,2
Казахстан	1 817,2	13 338,6	15,0
Киргизия	84,5	142,9	59,1
Россия	8 446,0	42 442,1	19,9

Рисунок 1

Доля наличных денег в денежной массе (%)



Стратегией развития национальной платежной системы России предусмотрены мероприятия, направленные на рост количества безналичных платежей, совершаемых физическими лицами. И каждый год можно видеть продвижение вперед в рамках этой стратегии. Однако статистика говорит о том, что в движении к «безналичной экономике» или хотя бы к значительному сокращению наличных денег в обращении и увеличению безналичных платежей и России, и другим странам ЕАЭС работы предстоит еще достаточно.

Одной из основных проблем евразийской региональной интеграции, так же как и европейской, являются существенные различия между странами региона по уровню экономического развития. Продолжает расти неравенство между странами ЕАЭС по показателю среднедушевого ВВП.

Алма ОБАЕВА
Вера БАЛЬЧИНОВА

Денежная масса М2 по отношению к ВВП на 1 января 2018 г. составила: в Армении 24% (в прошлом году 20,7%), в Беларуси — 13% (в прошлом году 11,2%), в Казахстане — 25,9% (в прошлом году 26,8%), в Киргизии — 27,4% (в прошлом году 24,2%), в России — 46,1% (в прошлом году 44,7%) (табл. 2).

Таблица 2

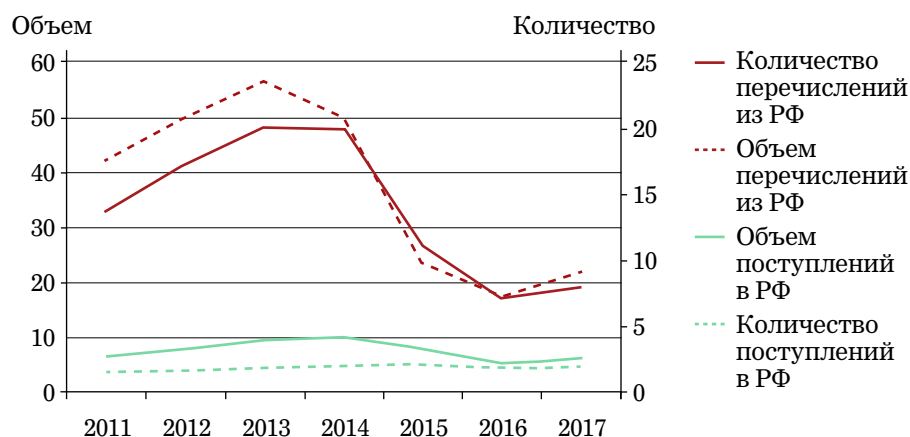
**Монетизация и скорость обращения денег за 2018 год
(млрд ед. национальной валюты)**

Страна	М2	ВВП	М2 / ВВП, %	ВВП / М2, оборотов
Армения	1 338,9	5 580,1	24,0	4
Беларусь	13,7	105,2	13,0	8
Казахстан	13 338,6	51 566,8	25,9	4
Киргизия	142,9	520,9	27,4	4
Россия	42 442,1	92 081,9	46,1	2

Помимо положительных итогов 2017 г., касающихся формирования платежного рынка ЕАЭС, следует отметить ряд факторов, которые негативно отразились на статистических показателях. К примеру, если динамика развития платежной системы внутри России положительна, то объем и количество трансграничных переводов в прошлом году снизились (рис. 2). Причин у такой ситуации несколько.

Рисунок 2

**Количество (млн переводов) и объем (\$ млрд)
трансграничных переводов физических лиц
через системы денежных переводов из/в РФ**



Евразийский экономический союз: перспективы сотрудничества в платежной сфере

Негативное влияние оказали, с одной стороны, изменение курса рубля, с другой — ограничения, введенные для трудовых мигрантов. В итоге «потеряно» более трети прежнего количества трансграничных переводов. Подобные потери особенно сильно сказались на российских платежных системах: они не получили дохода, на который объективно рассчитывали.

Несмотря на снижение объема и количества трансграничных переводов физических лиц, страны — участницы ЕАЭС по-прежнему остаются основным направлением отправки денежных переводов из России. За 2017 г. сумма переводов из России в страны ЕАЭС в совокупности составила \$391 млн (табл. 3). Для сравнения: по итогам 2016 г. аналогичный показатель был равен \$1764 млн.

Таблица 3

Трансграничные переводы физических лиц за 2017 год

Страна	Поступления в Россию из:		Перечисления из России в:	
	в пользу физлиц, всего		осуществленные физлицами, всего	
	сумма переводов, \$ млн	средняя сумма одного перевода, \$	сумма переводов, \$ млн	средняя сумма одного перевода, \$
Армения	40	657	82	364
Беларусь	16	247	39	326
Казахстан	123	603	65	123
Киргизия	76	834	205	371
Всего	255	—	391	—

При этом за 2017 г. сумма переводов в Россию из всех стран ЕАЭС (Армении, Беларуси, Казахстана и Киргизии в целом) также снизилась и составила \$255 млн. Для сравнения: переводы в Россию в пользу физических лиц по итогам 2016 г. составили \$906 млн.

Развитие национальных платежных систем

Показатели развития национальных платежных систем у четырех стран ЕАЭС — Армении, Беларуси, Киргизии и России — достаточно позитивные (табл. 4). Центральные банки этих стран прикладывают определенные усилия для развития безналичного оборота внутри своих государств.

Среди итогов 2017 г. следует отметить уверенное развитие национальной платежной системы России. Напомним, что, согласно дан-

Алма ОБАЕВА
Вера БАЛЬЧИНОВА

Таблица 4

Статистические показатели деятельности платежных систем за 2017 год

Показатель		Значение			
		Элкарт	БЕЛКАРТ	ArCa	Мир
Операции по картам	Суммарный оборот, \$ млрд	0,2	8,6	0,7	11,3
	Количество операций, млн ед.	—	530,6	8,2	42,4
Показатели эмиссии	Количество карт, шт.	752 696	5 674 583	1 516 601	30 114 139
Показатели инфраструктуры	Количество банкоматов, ед.	1 378	4 320	1 010	206 316
	Количество POS-терминалов, ед.	8 303	150 946	7 913	2 189 060
Справочно: численность населения		Киргизия	Беларусь	Армения	Россия
		6 124 945	9 458 535	3 031 670	143 375 006

ным отчетности по РСБУ, НСПК заработала в 2017 г. 3,3 млрд руб. чистой прибыли. Для сравнения: чистая прибыль НСПК в 2016 г. составила 2,6 млрд руб. Банк России (единственный акционер НСПК) инвестировал 4,2 млрд руб. в создание национальной платежной системы.

В 2017 г. Национальная платежная система Armenian Card запустила свой самый крупный проект — системное взаимодействие армянской и российской платежных систем, что позволило обеспечить взаимный прием и обслуживание карт ArCa и «Мир». В рамках этого проекта запущен выпуск мультипроцессорных чиповых карт ArCa.

Карты ArCa сегодня уже обслуживаются по всей инфраструктуре ПС «Мир», а это практически вся Россия. На данный момент карты «Мир» обслуживаются во всех банкоматах и в подавляющем большинстве торговых точек. К середине года это количество возрастет. Идут работы и в направлении обеспечения обслуживания карт «Мир» в инфраструктуре банков, имеющих собственный процессинг. Отметим, что использование карт ArCa в России намного выгоднее благодаря прямому курсу драм/рубль как в случае транзакций, так и для обналичивания средств.

В ноябре 2017 г. по итогам встречи в Ереване между представителями платежных систем Беларуси, Армении, России, Таджикистана

Евразийский экономический союз: перспективы сотрудничества в платежной сфере

и Кыргызстана БЕЛКАРТ и НСПК подписали договор о сотрудничестве и о намерениях реализовать взаимодействие платежных систем БЕЛКАРТ и «Мир».

Подводя итоги, следует отметить, что организация и регулирование единого платежного пространства на территории Евразийского экономического союза — процесс сложный и многоуровневый. Как к этим изменениям подготовиться банкам?

Как банкам подготовиться к формированию единого платежного пространства?

Исходить следует, как нам кажется, из услуг, которые в российских банках наиболее востребованы гражданами стран ЕАЭС. На первом месте — переводы наличными без открытия банковского счета. Как интеграция платежей в Евразийском экономическом союзе может поменять формат этого сервиса или его оптимизировать?

Выпуск кобейджинговых карт (как, например, ArCa–«Мир») будет стимулировать их использование гражданами ЕАЭС, находящимися в России. В частности, может возрасти спрос на пополнение карт наличными (и получение наличных) через автоматические устройства российских кредитных организаций. Безусловно, в этом случае важно обеспечить перевод интерфейсов на национальные языки держателей карт, чтобы снизить психологический барьер для клиентов.

Существуют предпосылки для того, что вследствие такой совместимости переводы card-2-card начнут составлять конкуренцию трансграничным системам перевода без открытия счета, тем самым вытесняя клиентов из агентских сетей в дистанционные каналы.

Например, помимо пополнения собственных карт, для граждан стран ЕАЭС может быть актуально пополнение и чужих карт (например, родственников, находящихся за рубежом). Это несколько удобнее, поскольку получателям не нужно посещать офис банка или агента в своей стране, чтобы получить наличные. Эта модель чуть сложнее, так как операционная совместимость должна обеспечивать переводы на карту по ее номеру по аналогии с международными платежными системами. По всей вероятности, интеграция будет идти именно по пути упрощения реквизитного состава получателя: вместо имени и данных документа получателя достаточно будет указать номер карты или даже номер телефона. Но чтобы это работало, платежными системами должен быть обеспечен сервис, где по номеру телефона банк назначения мог бы отдавать банку отправителя хотя бы часть персональных данных получателя. Возможно,

По всей вероятности, интеграция будет идти по пути упрощения реквизитного состава получателя: вместо имени и данных документа получателя достаточно будет указать номер карты или даже номер телефона.

Алма ОБАЕВА
Вера БАЛЬЧИНОВА

это потребует заключения дополнительных межгосударственных соглашений по обмену данными в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. До того времени реализация такой функциональности потребует заключения прямого договора между российским банком и банком получателя.

Поскольку большая часть доходов мигрантов приходится на наличные, весьма актуальным вопросом является совершенствование подходов к выявлению подозрительной активности. В этой связи банкам следует учесть особенности своей аудитории и скорректировать подходы к выявлению подозрительных операций, в первую очередь на основе анализа типичного использования банковских продуктов. Подобное сегментирование предусмотрено документами ФАТФ и соответствует риск-ориентированному подходу.

Сейчас НСПК как оператор платежной системы «Мир» работает над тем, чтобы обеспечить операционную совместимость с картами БЕЛКАРТ и Элкарт: как сообщается, интеграция с ними будет достигнута в 2018–2019 гг. Взаимный прием карт ArCa и «Мир» уже обеспечен. Существенным препятствием, однако, является то, что не все национальные карточные системы стран ЕАЭС прошли международный аудит безопасности (PCI DSS).

На следующем этапе весьма актуальной может стать интеграция между межбанковскими платежными системами, тем более что в странах ЕАЭС уже действуют или готовятся к внедрению системы мгновенных платежей. Это позволит совершать мгновенные переводы прямо на банковские счета без использования карт.

В настоящее время российское платежное законодательство на пространстве ЕАЭС во многом является модельным. Поэтому российским банкам вряд ли стоит ожидать существенного изменения нормативно-правовой базы вследствие интеграции в Евразийском экономическом союзе. Возможно, на длинном горизонте мы подойдем к взаимному признанию лицензий по аналогии с европейской практикой, когда банк, зарегистрированный в одной стране Европейского союза, может работать в любой другой стране. Это решит многие проблемы для платежных систем, которым приходится получать лицензию или разрешение на деятельность в каждой отдельной стране с разными условиями. Однако такой степени сближения правовых систем можно ожидать только в долгосрочной перспективе. 