

УДК 336.5



**Клочихин Николай Владимирович**  
магистрант кафедры  
финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
Иркутск, Россия

## РОЛЬ КОБЕЙДЖИНГОВЫХ КАРТ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»

**Аннотация.** Расчеты пластиковыми картами стали в наше время обыденностью, и многие не задумываются, какая платежная система производит транзакции по движению денежных средств. Отсутствие же собственной электронной расчетно-платежной системы в России обусловило уязвимость ее банковской инфраструктуры, и в 2015 году ускоренными темпами была создана национальная система платежных карт. Однако отечественные карты «Мир» за рубежом пока не обслуживаются, в связи с чем в России начали продвигаться проекты кобейджинговых карт (Мир-Maestro, Мир-JCB, Мир-AmEx), работающих в двух платежных системах, которые смогут обрабатываться различными терминалами, в том числе и за границей. В статье рассматривается значение национальной системы платежных карт для обеспечения финансового суверенитета России, анализируются перспективы развития и обслуживания отечественных платежных карт «Мир», их популяризации среди населения страны и направления интеграции в мировую финансовую систему через кобейджинговые программы.

**Ключевые слова:** платежная система; национальная платежная система; электронная платежная система; платежная банковская карта; кобейджинговая карта.

**Nikolay V. Klochihin**  
Master student of the  
department of finance and financial institutions,  
Baikal State University, Irkutsk, Russia

## ROLE OF THE CO-BADGE CARDS IN DEVELOPMENT OF NATIONAL PAYMENT SYSTEM «MIR»

**Abstract.** Calculations by plastic cards have become nowadays commonplace, many wonder what payment system makes transactions on cash flows. The absence of a private electronic payment system in Russia has led to the vulnerability of its banking infrastructure, and in 2015 at an accelerated rate have been created by national payment card system. However the Patriotic card «Mir» abroad is not yet accepted, when Russia began to move projects co-badge cards (Mir-Maestro Mir-JCB, Mir-AmEx) is engaged in the two payment systems which can be processed by different terminals, including abroad. The article discusses the importance of the national system of payment cards

to ensure the financial sovereignty of Russia, analyzes the prospects of development and maintenance of a domestic payment card the «Mir», their popularization among the population and trends of integration into the global financial system through «co-badge program».

**Keywords:** payment system; national payment system; electronic payment system; bank card; co-badge cards.

Рынок банковских услуг стремительно развивается. И уже, казалось бы, новаторские продукты уходят в прошлое и дают развитие совершенно новым инновационным предложениям [1].

В настоящее время наличный денежный оборот во всем мире вытесняется безналичным денежным обращением, в том числе с помощью использования пластиковых банковских карт и электронных платежей через глобальную сеть Интернет. Для осуществления безналичных платежей функционируют платежные системы, которые действуют в рамках финансовой системы определенного государства. При этом с развитием глобализации и международного обмена развиваются и международные платежные системы, обеспечивающие безналичный оборот во всем мире.

Платежная система – это совокупность правил, договорных отношений, методик расчета, технологий, нормативно-правовых актов, которые позволяют всем участникам системы осуществлять финансовые операции и расчеты [2, с. 24].

Основные функции любой платежной системы – обеспечение положительной динамики и устойчивого хозяйственного оборота, быстрое, экономичное и точное осуществление потока финансовых операций.

Элементами платежной системы выступают:

1) институты, предоставляющие услуги исполнения денежных переводов и погашения долговых обязательств (к ним относятся центральные банки стран, коммерческие банки, небанковские учреждения, клиринговые центры);

2) финансовые расчетные инструменты и системы коммуникации, которыми обеспечиваются переводы денежных средств между участниками расчетных отношений;

3) соглашения и нормы, регулирующие безналичные расчеты.

Национальная платежная система (НПС) – совокупность взаимосвязанных институциональных и инфраструктурных механизмов денежной и финансовой систем, используемых при инициации и переводе денежных требований в форме обязательств центрального банка и коммерческих банков [3, с. 76].

Национальная платежная система важна для функционирования финансовых институтов в стране, для обеспечения надежности и безопасности расчетов, а также для развития цифровой экономики в России, ключевыми факторами деятельности которой являются электронные технологии и услуги, представленные в цифровом виде объемные, многоотраслевые данные. Конкурентным преимуществом в настоящее время обладают банки, которые основывают свою деятельность на передовых цифровых технологиях и услугах, включая технологии

интеллектуального анализа, интернет вещей, прогностические технологии и др. [4, с. 78].

В Российской Федерации функционирование платежной системы регулируется законом «О национальной платежной системе». В ст. 3 Закона дается следующее определение: «Национальная платежная система (НПС) Российской Федерации – это совокупность операторов по переводу денежных средств в России и за ее пределами»<sup>3</sup>.

Несмотря на относительную свежесть закона о НПС, инфраструктура платежной системы в стране функционирует давно, с переходом государства на рельсы рыночной экономики, однако увеличение внимания к вопросам регулирования платежных систем и электронных расчетов наблюдается только в последние годы.

Основные показатели развития национальной платежной системы за последние 5 лет представлены в табл. 1 [5].

Таблица 1

## Основные показатели развития НПС России\*

| Показатели  | 2014     | 2015     | 2016     | 2017     | 2018     |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| Количество операторов платежных систем, единиц  | 33       | 35       | 35       | 35       | 35       |
| Количество операторов электронных денежных средств  | 96       | 104      | 99       | 93       | 93       |
| Количество платежных карт, млн. единиц (на конец периода)                                 | 227,7    | 243,9    | 254,8    | 271,6    | 272,6    |
| Количество устройств по приему платежных карт, тыс. единиц                                | 1 701,1  | 1 877,7  | 2 188,5  | 2 585,5  | 3 020,3  |
| – банкоматов  | 222,8    | 206,9    | 201,4    | 195,2    | 191,0    |
| – электронных терминалов  | 1 468,8  | 1 661,6  | 1 969,6  | 2 372,6  | 2 812,1  |
| – импринтеров   | 9,6      | 9,3      | 17,4     | 17,7     | 17,2     |
| Объем операций, совершенных на территории РФ по картам российских банков, млрд. рублей    | 34 999,6 | 40 513,7 | 50 127,8 | 61 983,3 | 76 271,8 |
| Объем операций, совершенных за пределами России по картам российских банков, млрд. рублей | 1 131,1  | 993,8    | 1 103,0  | 1 378,2  | 1 604,2  |

\* Составлено автором по данным [5]

Показатели развития национальной платежной системы свидетельствуют о ежегодном росте банковских платежных карт, росте числа устройств по приему платежных карт, операций по картам российских банков. При этом количество операторов платежных систем в России не меняется, а число операторов электронных денежных средств, напротив, снижается. Это связано с тем, что в последние годы в рамках политики укрепления и оздоровления банковского сектора России Центробанк осуществляет активный отзыв лицензий у кредитных

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» // Российская газета. 2011. 30 июня. №139.

организаций, применяя риск-ориентированные методы осуществления банковского надзора, и с российского рынка банковских услуг выводятся учреждения с неудовлетворительным финансовым положением [6].

Практика построения национальных платежных систем в различных государствах отличается, так как она находится в большой зависимости от национальных факторов, уровня экономического развития, культурных и правовых традиций, уровня образования и других причин. Такие страновые отличия НПС тормозят развитие экономических отношений между странами, создают различные преграды в направлениях денежных потоков из-за несовместимости правил транзакции, стандартов передачи данных, интерфейсов разных технических устройств и протоколов и т.д. [7, с. 7].

Современная платежная система (ПС) включают физическую и электронную (цифровую) инфраструктуру, необходимые процедуры и протоколы для осуществления расчетных операций в безналичной форме. ПС осуществляет финансовые транзакции с использованием банкоматов, платежных киосков, POS-терминалов, пластиковых карт, обеспечивает расчета по электронным кошелькам, выполнение операции на валютных рынках, рынках фьючерсов опционов и деривативов. Некоторые платежные системы включают в себя также и механизмы кредитования [8].

Электронные платежные системы являются подвидом платежных систем, обеспечивая выполнение транзакций через компьютерные, телекоммуникационные системы, платежные чипы (карты). Электронные деньги повышают активность денежного обращения, оказывают сильное влияние на рост оборачиваемости товаров, а, следовательно, и на рост производства товаров и услуг [9, с. 28].

Федеральный закон «О национальной платежной системе» определяет понятие электронное средство платежа как «средство (способ), позволяющий клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств»<sup>4</sup>.

Наибольшую популярность среди расчетов с помощью электронных платежных средств имеют расчеты пластиковыми картами.

Пластиковая карта – обобщающий термин, который обозначает все виды банковских платежных карт, которые в настоящее время различаются по назначению, набору услуг, по техническим возможностям и выпускающим их организациям (эмитентам) [10, с. 8].

Расчеты пластиковыми картами регламентируются Положением Центробанка РФ «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»<sup>5</sup>.

<sup>4</sup> Ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» // Российская газета. 2011. 30 июня. №139.

<sup>5</sup> Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П (ред. от 14.01.2015) // Вестник Банка России. 2005. 30 марта. №17.

Главными международными системами, которые обеспечивают расчеты банковскими картами во всем мире, являются VISA International, MasterCard (Eurocard), Union Card, а с применением клубных карточек – American Express, Diners Club. С их помощью осуществляются миллиарды ежедневных финансовых транзакций по всему миру, в том числе и в нашей стране.

В последние годы обострились проблемы российской платежной системы, которые связаны с технической и организационной неразвитостью инфраструктуры НПС, не позволяющими эффективно работать на мировых финансовых рынках. Транзакции по картам российских банков осуществляются в подавляющем большинстве исключительно на территории РФ (рис. 1) [5].

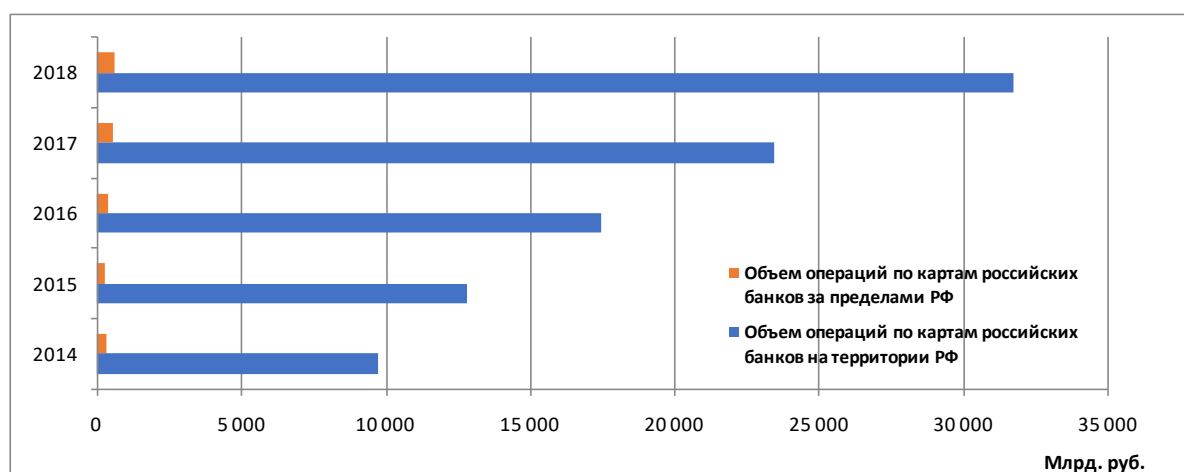


Рис. 1. Объем операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями\*

\* Составлено автором по данным [5]

Банковские карты российских кредитных учреждений обслуживаются преимущественно международными ПС (в основном это VISA и MasterCard).

В постсоветской России принимались неоднократные попытки создания собственной платежной системы на основе пластиковых карт для межбанковских расчетов: СБЕРКАРТ (с 1993 по 2012 г.), Золотая Корона (с 1994 г.), ПРО100 (с 2012 г.) и другие. В 2011 году Правительством России был принят проект по созданию универсальной электронной платежной карты «ПРО100» [11]. Проект «ПРО100» потерпел неудачу, обязательная выдача электронных универсальных карт была отменена, однако, необходимая инфраструктура для создания НПС в России была тогда построена.

В марте 2014 г. после введения против России санкций США и стран ЕС из-за присоединения Крыма к Российской Федерации международные платежные системы VISA и MasterCard временно остановили обслуживание банковских счетов и карт некоторых российских банков. В связи с этим создания в России собственной независимой НПС вновь стала актуальной.

Национальная система платежных карт (НСПК) – платежная система, которая была создана в Российской Федерации во исполнение положений феде-

рального закона от 05.05.2014 №112-ФЗ<sup>6</sup> с целями осуществления бесперебойности, эффективности, доступности и независимости оказания банковских услуг по переводу безналичных денежных средств с использованием платежных карт.

В соответствии с федеральным законом РФ от 25.04.2014 № 112-ФЗ все операции в нашей стране с использованием платежных международных карт должны осуществляться только с использованием НСПК-инфраструктуры.

Важнейшим проектом АО «НСПК» явился выпуск национальной банковской карты «Мир» при всесторонней поддержке государства, с участием граждан во всероссийском творческом конкурсе на разработку логотипа и наименования отечественной карты. Создание, выпуск и организация приема платежных карт системы «Мир» явилась важнейшим этапом обеспечения финансового суверенитета России, поэтому работа по разработке и внедрению НСПК велась ускоренными темпами.

Первые карты национальной платежной системы «Мир» были выпущены в декабре 2015 года, ее первыми банками-эмитентами стали кредитные учреждения: «Газпромбанк», РНКБ (Крым), «МДМ банк», банк «Россия», «Связь-банк». По состоянию на конец 2018 года к платежной системе «Мир» присоединились в общей сложности 338 российских банков, банками выпущено более 54 миллионов этих карт, каждая седьмая оплата в POS-терминале проходит с «Миром» [12].

Основным преимуществом «Мира» является относительно невысокая стоимость обслуживания. Однако при этом карту «Мир» можно привязать лишь к рублевым счетам, карта принимается к обслуживанию только на территории Российской Федерации.

В настоящее время карты национальной платежной системы «Мир» выпускаются в следующих видах (табл. 2) [13].

Таблица 2

Классификация карт «Мир»\*

| Признак классификации                                | Виды карт                       | Характеристика   |
|--|---------------------------------|--|
| По категориям держателей и экономическому содержанию | стандартные                     | дебетовая и предоплаченная карты; лимит денежных средств составляет 300 тыс. руб.                                    |
|  | классические                    | дебетовая карта с овердрафтом и кредитная карта  |
|  | премиальные                     | дебетовая карта с овердрафтом и кредитная карта; лимит денежных средств составляет 1 млн. руб.                       |
| По количеству платежных систем                       | на базе одной платежной системы | работает только на базе национальной системы платежных карт  |
|  | кобейджинговые карты            | банковская карта, работающая в инфраструктуре двух платежных систем.   |
| По техническому исполнению                           | карты с магнитной полосой       | на магнитной полосе записывается вся информация по карте: номер карты, срок действия, ФИО держателя, пин-код и проч. |

<sup>6</sup> Федеральный закон от 05.05.2014 №112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2014. 07 мая №101.

|                     |   |   |
|---------------------|---|---|
|                     | карты с чипом (смарт-карты)   | пластиковые карты со встроенной микросхемой, куда записывается вся информация по карте, они более надежны и функциональны |
| По банкам-эмитентам | в настоящее время карты «Мир» выпускают 338 банков, в числе которых Сбербанк России, Связь-Банк, ВТБ, ВТБ 24, Газпромбанк и др. |   |

\* Составлено автором по данным [10, 12–14]

В последние годы растет не только число банков-эмитентов карт «Мир» и обслуживающих операторов НСПК, но и число интернет-магазинов, торговых сетей и терминалов, поддерживающих «Мир».

Планируется, что карта «Мир» получит максимальное распространение в России, но также предусматривается выход карты за рубеж. Реализовать прием карт платежной системы «Мир» за границей предполагается через кобейджинговые программы с рядом международных платежных систем.

Кобейджинговая платежная карта – это совместная банковская карта, работающая в двух и более платежных системах.

По своему техническому исполнению, устройству, экономическому содержанию такая кобейджинговая карта представляет собой обычную платежную пластиковую карту. Отличием ее является то, что пользоваться кобейджинговой картой можно в инфраструктурах обеих поддерживаемых платежных систем. На практике использование кобейджинговой карты (например, МИР-Mastercard) выглядит следующим образом:

1) если клиент совершает платеж в терминале, который работает в ПС Master Card, тогда эта транзакция пройдет по системе Master Card, и свою комиссию от операции получит Master Card;

2) если же терминал работает в ПС «Мир», тогда запрос этого терминала отправляется в российскую систему «НСПК», она и получает свой процент по комиссии от проведенной транзакции.

При этом обе рассмотренные платежные системы будут работать с одним и тем же банковским счетом клиента, который привязан к этой платежной карте.

Особенно актуальным использование кобейджинговых карт является в условиях санкций, так как если отключается одна платежная система, то у пользователя остается возможность в использовании другой ПС.

Впервые проект соглашения двух платежных систем в России был запущен в 2012 году системой Mastercard совместно с «Золотой короной», а в 2014 году – с белорусской «БЕЛКАРТ». Кобейджинговые карты обслуживаются на территории Российской Федерации и Белоруссии в сетях обеих платежных систем, а за рубежом – в сети Mastercard.

В настоящее время существуют следующие варианты кобейджинговых карт:

1) «Мир»-Maestro. Такие карты выпускаются многими банками-партнерами НСПК «Мир». За пределами РФ они обслуживаются одной из самых развитых транснациональных систем MasterCard, действуют более чем в 180 странах, имеет обширную сеть поддержки.

2) «Мир»-UnionPay. Платежная система UnionPay была разработана в Китае и получила распространение в более чем 150 странах. На текущий момент это активно развивающаяся платежная система, которая составляет конкуренцию лидерам рынка. Россельхозбанк первым наладил выпуск кобейджинговых карт ПС «Мир» и UnionPay.

3) «Мир»-JCB. JCB – одна из пяти крупнейших платежных систем, созданная японскими учредителями. Платежная система JCB распространена во всем мире, карты принимаются к оплате в 190 странах. Картами «Мир»-JCB выгодно расплачиваться в азиатском регионе, они подойдут для поездок в Новую Зеландию, Австралию, США, страны ЕС. Заказать такую карту можно в Газпромбанке, обслуживанием также занимается Сбербанк [14].

В заключение отметим, что национальная платежная система, инициированная к запуску в 2014 году в целях обеспечения финансового суверенитета России, продолжает стремительно развиваться при всесторонней поддержке государства. Выпуск и продвижение платежных карт «Мир» является одной из ключевых задач, поставленных перед Центральным банком РФ. Популяризация «Мира» в России будет осуществляться с помощью административных мер перевода бюджетных и социальных выплат на карты национальной платежной системы. Кроме этого важная роль отводится кобейджинговым программам, предполагающим выпуск и реализацию кобейджинговых платежных карт, которые позволят использовать российские карты «Мир» за границей.

#### **Список использованной литературы**

1. Татаринова Л. В. Банковский розничный бизнес: его роль и значение в деятельности кредитной организации / Л. В. Татаринова, О. О. Перфильева // *Baikal Research Journal*. – 2017. – Т. 8, № 2.
2. Криворучко С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / Криворучко С.В., Лопатин В.А. – М. : ЦИПСИР, 2014. – 456 с.
3. Жилан О. Д. Деньги, кредит, банки. В 2 ч. : учеб. пособие / О. Д. Жилан. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2014. – 118 с.
4. Жигас М. Г. Современные тенденции использования цифровых технологий в банковской сфере / М. Г. Жигас, с. Н. Кузьмина // *Евроазиатское сотрудничество: материалы междунар. науч.-практ. конф.*, Иркутск, 14–15 сент. 2017 г. – Иркутск, 2017. – С. 77–86.
5. Основные показатели развития национальной платежной системы / Официальный сайт Банка России. – URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet001.htm](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm).
6. Бубнова Ю. Б. Корректировка стратегий банков в условиях снижения рентабельности российского банковского сектора / Ю. Б. Бубнова // *Baikal Research Journal*. – 2016. – Т. 7, № 4.
7. Воронин А. С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / Коллектив авторов; ред.-сост. А. С. Воронин. – М. : КНОРУС: ЦИПСИР, 2014. – 424 с.



8. Оношко О. Ю. Работа банка на рынке пластиковых карт / О. Ю. Оношко, Н. Х. Ахмедова // Материалы 68-й ежегодной научной конференции профессорско-преподавательского состава и докторантов, 20-й научной конференции аспирантов и 70-й научной конференции студентов и магистрантов (секции финансово-экономического факультета). – Иркутск, 2009. – Ч. 1. – С. 192-197.
9. Ионов В. М. Технологии обработки денежной наличности: бизнес-энциклопедия / В. М. Ионов. – М. : Московский финансово-промышленный университет «Синергия»; ЦИПСИР, 2012. – 544 с.
10. Голдовский И. М. Платежные карты: Бизнес-энциклопедия / Голдовский И.М., Гончарова М.Ю., Грачев А.Н. и др, – 2-е изд. – М. : ЦИПСИР, 2014. – 560 с.
11. Шестопап О. ПРО100 остановится / О. Шестопап // Коммерсант. – 2015. – № 110 (5620). – с.8.
12. Новости о национальной платёжной карте «Мир» // ИА «Банки.ру». – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/mir/>
13. Платежная система «Мир» / Официальный сайт НСПК России. – URL: <http://card.mironline.ru>.
14. Кобейджинговые карты Мир / Web-ресурс mironline.ru. – URL: [https://mironline.ru/support/list/kobeydzhingovye\\_karty\\_mir/](https://mironline.ru/support/list/kobeydzhingovye_karty_mir/)

