

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»

О. Ю. Донецкова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

И. А. Иванова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

В условиях наложенных западом внешних экономических санкций против России на территории нашей страны прекратили свое функционирование зарубежные карточные платежные системы. Однако данный факт стимулировал развитие национальных банковских технологий. Они получили новый толчок к своему совершенствованию. Национальная система платежных карт России зарекомендовала себя как стабильная и надежная система, осуществляющая транзакции как внутри страны, так и в некоторых зарубежных странах. Однако, на сегодняшний день, существует ряд вопросов, требующих первостепенного решения. Изучение возможностей платежной системы «Мир» позволяет определить перспективные направления ее развития и предположить ее высокую эффективность в будущем.

Ключевые слова: банки, национальная система платежных карт, карта «Мир», формирование и тенденции развития платежной системы «Мир».

Актуальность развития национальной платежной системы¹ обуславливается рядом факторов. Без эффективной системы платежей невозможно обеспечить стабильное и устойчивое функционирование экономики. Родовой функцией банков является посредничество в платежах, расчетах, переводах. Как справедливо отмечено в статье В. Л. Достова, П. М. Шуста и П. В. Пименова, «платежи – неотделимая часть жизни. Концепция платежа – возможно, одно из самых универсальных культурных явлений в мире. При этом безналичный платеж можно рассматривать как отдельный вид услуги с собственной инфраструктурой, правилами, условиями и игроками» [1]. В ближайшей перспективе, заявленной в *Стратегии развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы*, предстоит создать благоприятные условия «для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг», условия для совершенствования платежной инфраструктуры и развития конкурентного и инновационного платежного рынка... «В рамках национальной системы платежных карт (НСПК) и платежной системы (ПС)

«Мир» продолжится дальнейшее развитие финансово-технологических продуктов и сервисов с использованием инновационных цифровых решений, направленных на предоставление клиентам возможности совершать удобные и безопасные платежи, содействие адресности и прозрачности платежей для государства и его граждан, а также на эффективное решение бизнес-задач партнеров².

Целью исследования является анализ и оценка возможностей ПС «Мир», в том числе выявление преимуществ, которыми обладает ПС «Мир» и карта «Мир», изучение практики применения ПС «Мир» на современном этапе в России и за рубежом, определение основных тенденций ее развития.

Методологическую основу составляют сравнительный анализ, позволяющий оценить успешность развития национальной платежной системы в целом и ПС «Мир» в частности. Среди последних исследований, содержащих методологические принципы формирования и развития рассматриваемых систем и затрагивающих тематику исследования, можно выделить ряд работ известных отечественных ученых, таких как

¹ Согласно статьи 3 Федерального закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «О национальной платежной системе», национальная платежная система (НПС) представляет собой «совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений, операторов электронных платформ (субъекты национальной платежной системы)», а платежная система – «совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств».

² См. текст Стратегии на официальном сайте Банка России. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf.

С. В. Криворучко, М. А. Абрамова, С. Е. Дубова [2-5] и др., а также аналитические и статистические отчеты Банка России.

Институциональное развитие национальной платежной системы и платежной системы «Мир». Подчеркнем, что ответственность за разработку концептуальных основ, стратегических документов и нормативных актов по развитию НПС несет Банк России в силу закона, а именно Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³. Это подчеркнуто в Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года⁴, где указано, что Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в качестве целей деятельности Банка России «установлено, наряду с обеспечением устойчивости рубля и банковской системы Российской Федерации, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. В свою очередь, эффективно и бесперебойно функционирующая платежная система, прежде всего платежная система Банка России, поддерживает устойчивость рубля, используя его в качестве средства платежа, а также способствует укреплению банковской системы Российской Федерации путем осуществления межбанковских расчетов. Таким образом, цели деятельности Банка России по защите и обеспечению устойчивости рубля, а также по развитию и укреплению банковской системы взаимосвязаны с обеспечением эффективного и бесперебойного функционирования его платежной системы».

В развитие указанной Концепции 15 марта 2013 г. Советом директоров Банка России была одобрена первая Стратегия развития национальной платежной системы, где в качестве цели развития НПС указано «обеспечение эффективного и надежного функционирования субъектов НПС для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платежных услугах, в том числе для реализации денежно-кредитной политики, обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг», а в качестве одного из основных направлений

– развитие платежных систем и платежной инфраструктуры.

В 2021 г. Банком России была утверждена новая Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы. При разработке данной Стратегии были учтены документы стратегического планирования, в том числе:

- Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017- 2030 годы⁵;
- Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года⁶;
- Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации»⁷;
- Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов (разработаны Банком России);
- Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов (одобрена Советом директоров Банка России 26.03.2018);
- Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов⁸;
- Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019-2021 годов (утверждены Банком России).

В рассматриваемой Стратегии отмечается, что «динамичное развитие российского платежного рынка, в том числе за счет активного внедрения инноваций, вывело Россию на первое место в мире по темпам роста безналичных платежей и позволило с 2018 года войти в пятерку мировых лидеров по их количеству»⁹.

Стратегия развития НПС на 2021-2023 годы направлена на создание благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры. *НПС представлена Банком России, субъектами инфраструктуры* (платежные сервисы Банка России, системно значимая платежная система НДР¹⁰, системно значимые

³ Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» утвержден 10 июля 2002 (действ. в ред. от 30.12.2021 с учетом изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022).

⁴ Концепция одобрена решением Совета директоров Банка России от 16 июля 2010 г. (протокол № 16).

⁵ Утв. Указом Президента России от 9 мая 2017 г. № 203.

⁶ Утв. Указом Президента России от 13 мая 2017 г. № 208.

⁷ Утв. президиумом Совета при Президенте России по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 04.06.2019 г. № 7).

⁸ См. официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf.

⁹ Данные подтверждены Банком международных расчетов и World Payments Report.

¹⁰ Согласно данным рассматриваемой Стратегии, ПС НРД «является частью постторговой инфраструктуры Группы "Московская Биржа", обеспечивающей переводы по сделкам на организованных торгах и на внебиржевом рынке, а также по операциям Банка России на открытом рынке и при рефинансировании кредитных организаций. ПС НРД имеет статус системно и национально значимой ПС. Оператором ПС НРД и услуг платежной инфраструктуры (операционным, платежным клиринговым и расчетным центрами) является НКО АО НРД. ПС НРД обеспечивает бесперебойные расчеты между участниками в режиме реального времени. Также в онлайн-режиме осуществляются мониторинг и анализ рисков. Проведенная Банком России в 2017-2018 годах оценка ПС НРД показала высокий уровень соответствия этой ПС международному стандарту "Принципы для инфраструктур финансового рынка". В 2020 г. общий объем переводов в этой ПС составил около 120 трлн руб., более 65 % из которых приходилось на переводы денежных средств по сделкам, заключенным на организованных торгах».

платежные системы, платежные системы, операторы услуг информационного обмена, иностранные платежные системы) и поставщиками платежных услуг (кредитные организации, банковские платежные агенты, платежные агенты, Почта России, платежные агрегаторы, иностранные поставщики платежных услуг, поставщики платежных приложений). Потребителями платежных услуг (физические лица, юридические лица, государство) вместе с субъектами инфраструктуры и поставщиками платежных услуг формируют *платежный рынок*.

На 1 января 2021 г. инфраструктура НПС включала 28 платежных систем, в том числе ПС Банка России и ПС «Мир», системно значимые ПС Банка России и НРД, 36 операторов услуг платежной инфраструктуры – операционных, платежных клиринговых и расчетных центров. Через российские ПС в 2020 г. проведено около 22 млрд переводов денежных средств на сумму 1852,3 трлн руб., или более 1 годового объема ВВП РФ в месяц.

Национальная система платежных карт (НСПК), являясь оператором и операционным платежным клиринговым центром ПС «Мир», обеспечивает обработку всех внутрироссийских операций с банковскими картами.

О создании платежной системы «Мир», ее преимуществах и направлениях развития. ПС «Мир» была создана в 2015 г. как альтернатива

международным платежным системам Visa и MasterCard. Ее создание было обусловлено необходимостью обеспечения финансовой безопасности страны и непосредственно банковских услуг в РФ от внешних политических и экономических факторов. Создание данной ПС обусловлено множеством факторов, но главным из них является введение внешних экономических санкций по отношению к РФ, в результате которых платежные системы Visa и MasterCard остановили обслуживание банковских карт некоторых российских банков, и многие клиенты потеряли доступ к банковским счетам [6]. Еще одним стимулом становления и развития ПС и карты «Мир» стали последствия вхождения территории Крыма в состав РФ и введение с 2014 г. западных санкций в отношении России (рис. 1).

Оператором ПС «Мир» является акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), созданное 23 июля 2014 г. (100 % акций АО «НСПК» принадлежит Банку России).

15 декабря 2015 г. ПС «Мир» осуществлена первая эмиссия банковской платежной карты (ПК). Первыми банками – эмитентами, которые выпустили платежные карты «Мир», стали «Газпромбанк» (АО), РНКБ Банк (ПАО), АО «АБ «РОССИЯ» и др.

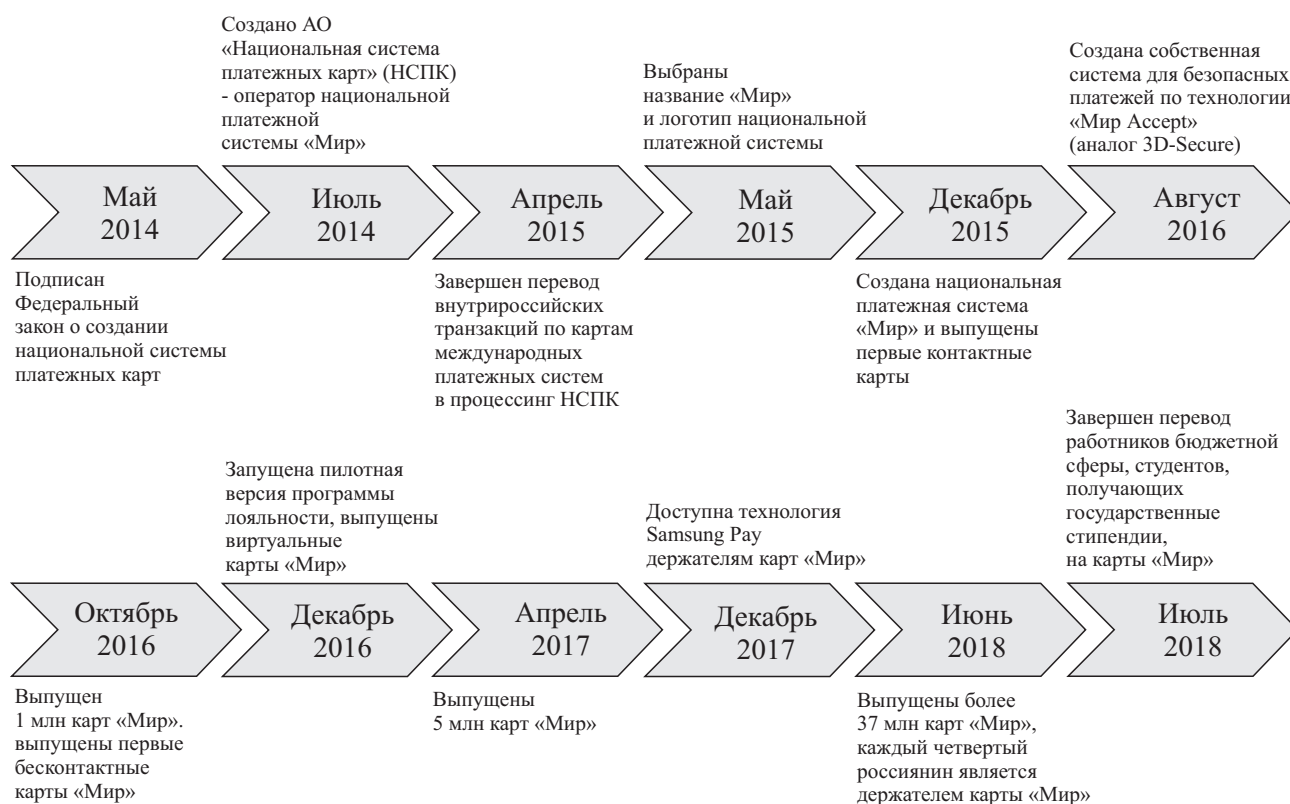


Рис. 1. Иллюстрация истории создания платежной карты «Мир»¹¹

¹¹ Платежные карты «Мир»: состояние и перспективы / Презентация. URL: <https://angarsk-adm.ru/upload/iblock/e40/karty-mir.pdf>.

Первоначальная эмиссия карт «Мир» не привела к их широкому распространению. Однако после подписания в 2017 г. Указа Президента России¹² о переводе бюджетных платежей на карты национальной платежной системы стал возможен резкий скачек эмиссии пластиковых карт «Мир» (см. рис. 2).

Рисунок демонстрирует тот факт, что за рассматриваемый период выпуск платежных карт «Мир» резко вырос. На 22 ноября 2016 г. участниками платежной системы «Мир» являлось уже 163 отечественных банка из 649 действующих в стране, то есть почти четверть от общего количества банков [7].

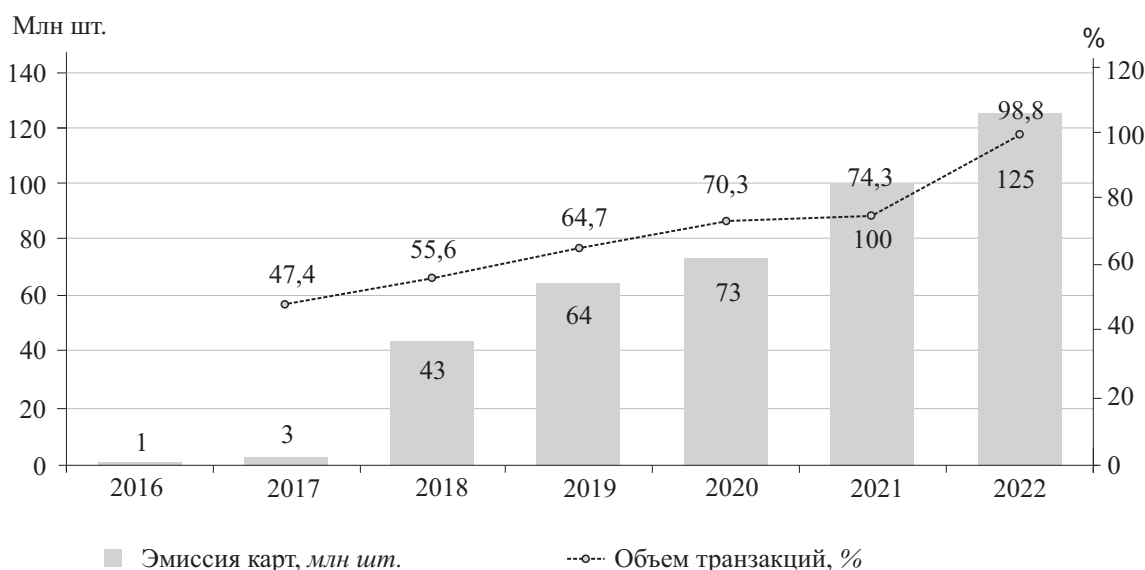
Уже в декабре 2017 г. к ПС «Мир» присоединились 375 банков, причем 146 из них выступили эмитентами ПК. К 2018 г. ПС «Мир» занимала 11 % мирового рынка ПС, в 2019 г. охват составил 21 %. Прогнозная оценка экспертов об увеличении к 2022 г. использования БК под брендом НПС РФ составляет 19 %. Это означает, что к 2022 г. охват ПС «Мир» мирового рынка может достигнуть 40 % [6].

По данным, указанным в рассматриваемой Стратегии, «на начало 2021 г. было выпущено примерно 95 млн карт «Мир», что составило более 30 % всех выпущенных в РФ платежных карт. При этом доля операций по картам «Мир» в общем объеме внутрироссийских операций платежными картами на 1 января 2021 г. возросла до 24 %. Также около 1 % от общего

объема внутрироссийских операций совершается с картами других российских ПС. Карты «Мир» выходят на международное пространство. на начало 2021 г. они принимались во всех государствах ЕАЭС (кроме РФ, туда входят Армения, Беларусь, Казахстан и Киргизия), а также в Турции, Вьетнаме и даже на Кипре (в связи с популярностью этих туристических направлений у российских граждан).

По данным Пресс-службы ПС «Мир», на 1 апреля 2022 г. количество выданных российскими банками карт составляло 125,3 млн, что почти на 10 млн превышало число выданных карт к 1 марта 2022 г. (115,9 млн)¹³.

По мнению В. В. Воробьева, основное отличие международных карт Visa и MasterCard от ПС «Мир», которые, кстати, на территории РФ обрабатываются оператором АО «НСПК», заключается в следующем: основная валюта платежной карты «Мир» – российских рубль, в то время как для карты Visa – американский доллар, а для карты MasterCard – американский доллар и евро; карты ПС «Мир» используются для зачисления бюджетных выплат, включая заработную плату, пособия, выплаты на детей, пенсии; с октября 2020 г. зачисление средств из бюджета на карты других платежных систем запрещено на основании вышеупомянутого Федерального закона № 161-ФЗ; карты «Мир» позже других, в том числе



Источник: составлено авторами по данным Банка России.

Рис. 2. Динамика развития ПС «Мир» (эмиссия карт, млн шт.; объем транзакций, %)

¹² Речь идет об Указе Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», в котором провозглашены такие задачи, как развитие *инфраструктуры национального финансового рынка, национальной платежной системы, национальной системы платежных карт и системы передачи финансовых сообщений; обеспечение устойчивости и сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации, в том числе государственных внебюджетных фондов* и др., а также о Федеральном законе от 1 мая 2017 г. № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 16.1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Федеральный закон «О национальной платежной системе», который внес ряд изменений и дополнений, касающихся того факта, который обязывает кредитные организации при осуществлении операций с выплатами за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ предоставлять клиентам только национальные платежные инструменты, и др.

¹³ URL: <https://tass.ru/ekonomika/14435515> (дата обращения: 14.12.2022).

позже Visa и MasterCard, добавлены в сервисы бесконтактной оплаты Samsung Pay и Apple Pay, что связано с более «молодым» возрастом платежной системы и рядом условий сотрудничества с иностранными платежными системами. Для реализации бесконтактной оплаты национальной платежной системой выпущено независимое приложение Mir Pay [8].

Исследователи А. А. Арзуманова, Ю. А. Карева и Е. А. Малыгина отмечают следующие преимущества ПС и карты «Мир»: а) важно отметить, что данная ПС бесплатна для пенсионеров, граждан, работающих в системе государственного (муниципального) управления (т.е. в бюджетной сфере), а также студентов, обучающихся в федеральных государственных бюджетных образовательных учреждениях; б) карта «Мир» создана в соответствии с международными стандартами безопасности данных индустрии платежных карт и имеет инновационную технологию защиты интернет-платежей MirAccept 2.0¹⁴ от мошенников; в) у ПС «Мир» есть такое преимущество, как кэшбек (используя карту можно получить реальные деньги или проценты от расходов обратно на карту, иногда и до 20 % от суммы чека); г) ПС «Мир» имеет партнерские отношения со многими торговыми сетями, такими как «Детский мир», «Перекресток», «Panasonic», «Аптека Радуга» и другими в более чем 25 регионах страны; для пользователей ПК «Мир» предусмотрены различные акции, действующие в определенные периоды. Например, в 2019 г. (с 1 февраля по 30 апреля) в г. Екатеринбурге можно было оплачивать проезд в муниципальном транспорте по бесконтактной карте «Мир» со скидкой в размере четыре руб. на стоимость одной поездки [9].

По мнению Ю. И. Згоды, В. С. Лобановой и Т. В. Байбаковой, карта «Мир» имеет ряд достоинств:

- основное преимущество – суверенность и независимость от иностранных платежных систем, международной геополитической и экономической обстановки;

- постоянное расширение географического охвата;

- карта соответствует международным стандартам безопасности и оснащена современной системой защиты, причем, создатели ПС «Мир» постепенно наполняют карту современными опциями, такими как 3D-Secure¹⁵, бесконтактная оплата; транспортное приложение и др.;

- «произведение расчетов только в национальной валюте позволяет увеличивать прибыль российским организациям, а не иностранным;

- большинство банков предлагают обслуживание данной карты по сниженным, стандартным тарифам или бесплатно;

- защита бюджетной системы путем перевода ее на обслуживание картой «Мир»;

- грамотное развитие бонусной программы и сервиса лояльности для держателей карт» [10].

Согласно сообщению Банка России от 9 марта 2022 г., «Международные платежные системы Visa и MasterCard с 10 марта перестают работать в России. Это означает, что карты этих систем, выпущенные российскими банками, будут работать на территории России в нормальном режиме, но перестанут работать за границей и в иностранных онлайн-магазинах, также перестанут работать сервисы Apple Pay и Google Pay. Карты Visa и MasterCard будут полноценно работать в России до окончания срока их действия, указанного на карте. По ним можно совершать без ограничений все обычные операции: платить за товары и услуги, пополнять карты и снимать наличные в банкоматах, делать переводы с карты на карту. Необходимости закрывать карты Visa и MasterCard, пока не истек срок их действия, и выпускать вместо них карты «Мир», нет. По картам «Мир» доступны все те же операции, что были доступны по картам международных платежных систем. Также можно подключить сервис Mir Pay для оплаты с помощью смартфона с операционной системой Android. Карты «Мир» принимаются в Турции, Вьетнаме, Армении, Беларуси, Казахстане, Киргизии, Таджикистане, Узбекистане, Южной Осетии и Абхазии»¹⁶.

Большинство российских банков, конечно же, будут работать с картами Visa и MasterCard до окончания их срока действия, так как вне зависимости от принятых внешних экономических санкций в отношении России и ее банков, все без исключения транзакции на территории страны находятся в постоянной обработке процессингом Национальной системы платежных карт (оператор АО «НСПК»).

Как уже отмечалось, особенностью ПС «Мир» является то, что она гарантирует бесперебойное осуществление всех транзакций клиентов внутри страны и обеспечивает сохранность персональных данных.

¹⁴ MirAccept – это технология защиты денежных средств и платежных данных владельца карты при совершении любых транзакций в интернете. Речь идет об онлайн-покупках в различных интернет-магазинах, где приходится расплачиваться денежными средствами с банковской карты. Это простой и удобный способ оплаты онлайн-покупки, причем, платеж с карты может принести дополнительные бонусы: кэшбек или баллы, участие в программе лояльности и т.п. Следует подчеркнуть, что Программа MirAccept 2.0 ничем не уступает аналогичной 3D-Secure, которая работает на таких крупных банковских картах, как Visa и MasterCard. URL: <https://investor100.ru/tehnologiya-miraccept-chto-eto-i-kak-rabotaet/> (дата обращения: 14.12.2022).

¹⁵ Гражданам, совершающим покупки в интернете, больше не придется подтверждать каждую транзакцию кодом из SMS. ПС и банки начали внедрять новый стандарт безопасности 3D-Secure 2.0, который квалифицирует часть операций как низкорисковые и не требует дополнительной верификации личности. Эту систему для карт «Мир» подключили уже более 140 банков (публ. от 20.07.2020). URL: <https://iz.ru/1041808/2020-07-30/derzhateliam-kart-mir-razreshili-delat-pokupki-v-internete-bez-sms-koda> (дата обращения: 21.11.2022).

¹⁶ URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12747#highlight=платежных%7Cсистем>. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12747#highlight=платежных%7Cсистем> (дата обращения: 21.11.2022).

С 2022 г. эмиссией ПК «Мир» занимаются 239 банков. Карты выпускаются в следующих вариантах: дебетовая; кредитная; премиальная Mir Supreme. Стоит отметить, что за анализируемый период в России также выпускались и кобейджинговые карты совместно с иностранными ПС, речь идет о кобейджинговых ПК (совместных банковских картах, работающих в двух и более ПС) «МИР»-Maestro, «МИР»-JCB, «Мир»-UnionPay. В настоящее время все ранее эмитированные карты продолжают работать, но оформить клиенты могут только «Мир»-UnionPay¹⁷. ПС «Мир»-UnionPay была разработана в Китае и получила распространение в более чем 150 странах. На текущий момент это активно развивающаяся ПС, которая составляет конкуренцию лидерам рынка. Россельхозбанк первым наладил выпуск кобейджинговых карт ПС «Мир»-UnionPay [11].

Очевидно, что за короткий период своего развития ПС «Мир» и ее пластиковая карта достигли широкого функционала: прием и внесение наличных денег; безналичная оплата товаров и услуг в банкоматах и POS-терминалах; оплата товаров и услуг в сети Интернет; переводы в оплату услуг ЖКХ и мобильной связи; переводы денежных средств «с карты на карту»; получение скидок по программе лояльности, в т.ч. «кэшбэк»; СМС-информирование и мобильный банк; оплата телефоном в одно касание с помощью мобильной технологии Samsung Pay; получение информации об операциях и остатке средств на счете; бесконтактная оплата и осуществление операций за рубежом благодаря выпуску кобейджинговых карт». Кроме того, держатели карт могут обналичивать денежные средства в любых банкоматах и кассах банков; пользоваться кредитными средствами в пределах установленного лимита; пополнять карты наличной ликвидностью в кассе банка, в терминалах, а также – безналичным путем; осуществлять переводы с карты на карту и по реквизитам картсчета; покупать товары и услуги (через POS-терминалы), в терминалах самообслуживания, в интернете [12].

Благодаря наличию вышеперечисленных возможностей рассматриваемой ПС наблюдается повышенный спрос на карты «Мир» со стороны клиентов банка. Сегодня практически все российские банки готовы эмитировать карты «Мир».

С учетом выделенных в настоящей статье достоинств и преимуществ, сегодня карты ПС «Мир» (в том числе кобейджинговые) безусловно удовлетворяет всему спектру запросов потребителей банковских услуг на всей территории России и востребованы за рубежом.

Как отмечено пресс-службой Петербургского международного экономического форума (ПМЭФ),

«председатель Центрального банка Венесуэлы Каликсто Хосе Ортега Санчес заявил, что использование карт платежной системы «Мир» станет возможным до конца 2022 года. Об аналогичной мере на ПМЭФ рассказал генеральный директор по системным технологиям и развитию Центробанка Кубы Альберто Киньонес Бетанкур»¹⁸.

Как уже было отмечено выше, ПС «Мир» позволяет использовать технологию бесконтактной оплаты покупок с помощью телефона¹⁹. Одним из нововведений бесконтактной оплаты является возможность оплаты по QR-коду, который генерируется на смартфоне плательщика даже без интернета. Доступ в интернет необходим при считывании QR-кода, сгенерированного на стороне магазина.

В последние годы развитие онлайн-покупок, несомненно, способствовало расширению продаж, но вызвало новую проблему. Наличие множества пунктов выдачи заказов, постаматов вызывают неудобства у некоторых покупателей онлайн-товаров. Несмотря на то, что все пункты выдачи, как правило, расположены вблизи места жительства покупателя, сбор всех заказов занимает значительное время. Сейчас, когда население продолжает жить в городе, когда время проводит на работе и в дороге, возникают ситуации, когда покупатели не успевают забрать свои покупки из пунктов выдачи заказов.

Исходя из того, что технологии платежной системы «Мир» позволяют совместить все сервисы на одной карте: транспортный (проездной документ, льготный проезд); социальный (получение государственных услуг); медицинский (ведение медицинской карты, оформление электронных рецептов); студенческий и школьный (проход в учебное заведение, читательский билет, зачетная книжка), авторами настоящей статьи предлагается новая функция приложения карты «Мир» – «Мир.Доставки». Идея авторов заключается в том, чтобы создать сервис, позволяющий быстро получать заказы клиента «до подъезда» за небольшую плату курьерской службы. Сервис по геолокации отражает наличие курьера, клиент заказывает ему доставку до подъезда его дома или места работы.

Основными участниками сервиса являются: курьер, покупатель, сервис геолокации, ПС «Мир», постамат. Рассмотрим роли и характеристики всех участников сервиса.

Курьер – работник сферы услуг, который в короткое время доставляет посылку клиенту – получателю заказа. За свои услуги курьер получает комиссионное вознаграждение.

Геолокация – сервис, позволяющий ориентироваться на местности и находить на карте объекты, их координаты, координаты своего местонахождения. Опции геолокации интегрируются в сложные продукты.

¹⁷ URL: <https://www.finam.ru/publications/item/platezhnaya-sistema-mir-cto-eto-takoe-prostymi-slovami-20220512-143400/> (дата обращения: 21.11.2022).

¹⁸ Венесуэла и Куба могут подключиться к платежной системе «Мир» в 2022 году (публикация от 17.06.2022). URL: <https://habr.com/ru/news/t/671950/> (дата обращения: 22.11.2022).

¹⁹ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов. – М.: Банк России, 2022. 85 с. URL: https://cbr.ru/content/document/file/143773/onfr_2023-2025.pdf.

Покупатели – пользователи маркетплейсов, занимающихся онлайн-покупками.

Постамат – устройство для приема и выдачи малогабаритных посылок, являющихся заказами из интернет-магазинов, заказами в рамках дистанционной торговли, а также – пакетов документов корпоративных клиентов. Обычно их устанавливают в удобных и доступных местах (торговые центры, офисы и т.п.), а загрузка и получение отправок осуществляется при помощи специальных кодов доступа. Это удобно как для населения, которое получает услуги или покупает товары, так и для другой стороны – участника электронной торговли²⁰.

Пункт выдачи заказов – посредник между продавцом и покупателем. Пункт ничего не производит, не продает, не покупает. Он просто выдает заказы, поступившие от продавца покупателю.

Коротко опишем процесс взаимодействия участников сервиса.

Итак, приложение должно отразить факт поступления заказов в пункты (центры) выдачи, предложить курьера, чтобы клиенту оставалось только согласиться с подсказками и выбрать дату и время доставки. Покупатель (клиент банков) по геолокации сервиса находит курьера, формирует ему заказ (места, откуда нужно забрать посылки и место, куда нужно их все доставить). Пользователю приложения удобно буквально в два клика заказать доставку. Курьер принимает заказ от покупателя, собирает посылки из пунктов выдачи заказов и отвозит в постамат, находящийся по указанному заказчиком адресу. За свою работу курьер получает вознаграждение, которое клиент посредством ПС «Мир» перечисляет курьеру. Прозрачная и понятная система правил и тарифов сделает доставку доступной для всех.

На рисунке 3 отражены информационные потоки архитектуры системы. Опишем их.

1 – Клиент скачивает и регистрируется в Приложении «Мир.Доставки».

2 – Приложение присваивает клиенту идентификационный номер.

3 – Клиент по геолокации находит курьера вблизи пунктов выдачи заказов.

4 – Клиент через Приложение формирует заказ для курьера.

5 – Курьер через Приложение принимает заказ от клиента.

6 – Курьер едет в центры выдачи заказов (ЦВЗ), собирая его посылки. Клиент в Приложении наблюдает за процессом и дает согласие на то, чтобы курьер забрал от его имени каждую посылку.

7 – Курьер все собранные заказы привозит в постамат по тому адресу, который указал клиент.

8 – Сервис уведомляет клиента о выполненном задании, клиент дает акцепт на оплату.

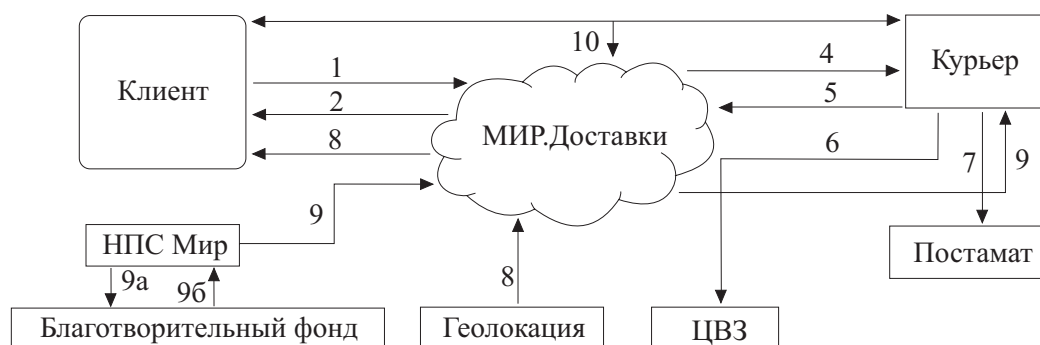
9 – ПС «Мир» списывает деньги с карты клиента и перечисляет их на счет курьера. В случае отсутствия денег на счете клиента банк может предоставить кредит овердрафт.

10 – Клиент оценивает в Приложении работу курьера, дает рекомендации его работе. Курьер, в свою очередь, также может дать оценку заказчику, насколько быстро прошла работа, были ли конфликтные ситуации с клиентом или ЦВЗ и т.п.

Отметим, что данный сервис не только упрощает доставку клиенту, но и предусматривает реализацию социальной функции. Так, если клиент находится в категории инвалидов, не имеющих возможности выходить из дома, то данный факт отражается в Приложении, и курьер доставит посылку до двери заказчика услуги. Для данной категории клиентов предусматривается также возмещение затрат на оплату за счет благотворительного фонда. Банк предоставляет в благотворительные фонды данные о том, что банком оплачена услуга или предоставлен кредит клиенту – инвалиду (на рис. 3 – стрелка 9а). Благотворительный фонд возмещает банку затраты на оплату услуг курьера или проценты по кредиту (стрелка 9б).

Считаем, что данный сервис будет полезен для каждого гражданина, который пользуется пунктами выдачи заказов при онлайн покупках. Клиенту не надо подстраиваться под график работы организаций или ждать курьера.

О данном сервисе пассажиры могут узнать из рекламы через СМИ, рекламу и информирование в банках, в магазинах и других местах общественного пользования.



Источник: составлено авторами.

Рис. 3. Архитектура системы «Мир.Доставки»

²⁰ Московский постамат. URL: <https://www.mos.ru/city/projects/postamat/?ysclid=I9mtiuxt56253713557> (дата обращения: 26.11.2022).

Сервис будет востребован, поскольку он ускоряет получение всех посылок клиента. При этом посылки могут быть разные по размеру и весу, и не каждому клиенту удобно самостоятельно забирать посылки. В силу занятости клиентов, они не могут вовремя получить свои заказы, поэтому данный сервис будет полезен как для пунктов выдачи заказов, так как заказы будут вовремя разбираться и не залеживаться на складе, так и для клиента, который получает свои заказы до подъезда. Курьер получает вознаграждение за доставку. Функционирование сервисом отличается простотой, удобством и надежностью.

Во второй половине 2022 г. Банком России был подготовлен документ для общественного обсуждения, именуемый «Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях». В нем подчеркивается необходимость «дальнейшего развитие ПС «Мир» по следующим направлениям:

- развитие платформы токенизации и приложения мобильных бесконтактных платежей Mir Pay;
- технологическая поддержка расширения перечня социальных выплат на карты «Мир» через Федеральное казначейство и оборота государственных электронных сертификатов;
- развитие технологической платформы нефинансового функционала карт «Мир», обеспечивающей возможность получения широкого спектра социальных услуг на национальном платежном инструменте;
- международное продвижение карт «Мир» во взаимодействии со странами, которые являются популярными у россиян туристическими направлениями»²¹.

Расширение функционала ПС «Мир» позволит увеличить объем транзакций и удовлетворить любые потребности клиента. Реализация клиенто-ориентированного подхода в развитии ПС «Мир», несомненно, будет способствовать повышению эффективности функционирования Национальной системы платежных карт России и повышению ее конкурентоспособности перед мировыми лидерами.

Литература

1. Достов В. Л., Шуст П. М., Пименов П. В. Развитие платежных институтов в России: проблемы и перспективы // Финансовый журнал. 2021. Т. 13, № 3. С. 8–26. DOI: 10.31107/2075-1990-2021-3-8-26.
2. Криворучко С. В., Тунг Ч. Ш. Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности: монография. – М.: КноРус, 2022. – 148 с.

Сведения об авторах:

Донецкова Ольга Юрьевна – канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-7849-4034>

E-mail: olja-ja-77@mail.ru

Иванова Ирина Александровна – бакалавр Оренбургского государственного университета, Оренбург, Россия. E-mail: iivanova2830@gmail.com

3. Криворучко С. В., Колесова Ю. И. Развитие сервисов платежной системы банка России и их роль в повышении доступности розничных платежных услуг // Банковское дело. 2021. № 7. С. 42–46.

4. Абрамова М. А., Дубова С. Е., Криворучко С. В. Факторы развития оборота электронных денежных и платежных средств на пространстве ЕАЭС // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2020. № 3 (45). С. 3–13.

5. Абрамова М. А., Дубова С. Е. Турбулентность угроз финансовой стабильности в новых реалиях развития денежной и платежной систем // Банковские услуги. 2022. № 7. С. 9–18.

6. Бондаренко В. В., Клименко К. В. Платежная система «Мир»: мир стал ближе // Сфера услуг: инновации и качество. 2021. № 56. С. 52–59.

7. Анеликова Е. В., Харламова Т. Н. Национальная платежная система: состояние и развитие // Ученые записки Тамбовского отделения РГСУ. 2017. № 7. С. 142–146.

8. Воробьев В. В. Карты «Мир» в бесконтактных платежных сервисах / В сборнике: Инновационный потенциал развития общества: взгляд молодых ученых // Сборник научных статей 2-й Всероссийской научной конференции перспективных разработок (Курск, 1 декабря 2021 г.): в 5 томах. Т. 1. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2021. С. 59–62.

9. Арзуманова А. А., Карева Ю. А., Малыхина Е. А. Национальная система платежных карт «Мир»: преимущества, перспективы развития на территории России и зарубежных стран / В сборнике: Молодежь и наука: шаг к успеху // Сборник научных статей 3-й Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых (Курск, 21–22 марта 2019 г.): в 5 томах. Т. 1. – Курск: Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2019. С. 47–50.

10. Згода Ю. И., Лобанова В. С., Байбакова Т. В. «Мир» как инструмент обеспечения финансовой независимости Российской Федерации / В сборнике: Экономические аспекты развития России: микро- и макроуровни // Сборник материалов XIII всероссийской научно-практической конференции с международным участием (Киров, 20 мая 2020 г.). – Киров: Вятский государственный университет, 2020. С. 272–278.

11. Ключихин Н. В. Роль кобейджинговых карт в развитии национальной платежной системы «Мир» // Global and Regional Research. 2019. Т. 1, № 4. С. 112–120.

12. Панина Д. С. Роль государства в становлении и развитии платежной карточной индустрии // Вестник Оренбургского государственного университета. 2014. № 14. С. 315–318.

²¹ Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях (документ для общественного обсуждения). – М.: Банк России, 2022. 30 с. URL: https://cbr.ru/content/document/file/139354/financial_market_20220804.pdf.

DIRECTIONS OF DEVELOPMENT PAYMENT SYSTEM «MIR»

O. Donetskova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

I. Ivanova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

Under the conditions of foreign economic sanctions imposed by the West against Russia, foreign card payment systems have ceased to function on the territory of our country. However, this fact stimulated the development of national banking technologies. They received a new impetus to their improvement. The national payment card System of Russia has established itself as a stable and reliable system that carries out transactions both within the country and in some foreign countries. However, today, there are a number of issues that require priority solutions. The study of the possibilities of the MIR payment system allows us to determine the promising directions of its development and to assume its high efficiency in the future.

Key words: banks, national payment card system, Mir card, formation and development trends of the Mir payment system.

References

1. Dostov V. L., Shust P. M., Pimenov P. V. Development of payment institutions in Russia: problems and prospects, *Finansovyi zhurnal*, 2021, Vol. 13, No. 3. pp. 8–26. (In Russ.)
2. Krivoruchko S. V., Tung Ch. Sh. *Razvitie roznichnykh platezhnykh uslug v tselyakh povysheniya finansovoi dostupnosti: monografiya* [Development of retail payment services in order to increase financial accessibility: monograph], Moscow: KnoRus, 2022, 148 p.
3. Krivoruchko S. V., Kolesova Yu. I. Development of the Bank of Russia payment system services and their role in increasing the availability of retail payment services, *Bankovskoe delo*, 2021, No. 7, No. 42–46. (In Russ.)
4. Abramova M. A., Dubova S. E., Krivoruchko S. V. Factors of development of turnover of electronic money and means of payment in the EAEU space, *Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedenii. Seriya: Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom*, 2020, No. 3 (45), pp. 3–13. (In Russ.)
5. Abramova M. A., Dubova S. E. Turbulence of threats to financial stability in the new realities of the development of monetary and payment systems, *Bankovskie uslugi*, 2022, No. 7, pp. 9–18. (In Russ.)
6. Bondarenko V. V., Klimenko K. V. Mir payment system: the world has become closer, *Sfera uslug: innovatsii i kachestvo*, 2021, No. 56, pp. 52–59. (In Russ.)
7. Anelikova E. V., Kharlamova T. N. National payment system: state and development, *Uchenye zapiski Tambovskogo otdeleniya RoSMU*, 2017, No 7, pp. 142–146. (In Russ.)
8. Vorob'ev V. V. Mir cards in contactless payment services, *Innovatsionnyi potentsial razvitiya obshchestva: vzglyad molodykh uchenykh* [Innovative potential of society development: a view of young scientists], Collection of scientific articles of the 2nd All-Russian Scientific Conference of Promising Developments, Kursk, December 1, 2021, Vol. 1, Kursk: Yugo-Zapadnyi gosudarstvennyi universitet, 2021, pp. 59–62. (In Russ.)
9. Arzumanova A. A., Kareva Yu. A., Malykhina E. A. The national payment Card system "Mir": advantages, prospects for development in Russia and abroad, *Molodezh' i nauka: shag k uspekhu* [Youth and Science: a step towards success], Collection of scientific articles of the 3rd All-Russian Scientific Conference of Promising Developments of Young Scientists, Kursk, March 21–22, 2019, Vol. 1, Kursk: Zakrytoe aktsionernoe obshchestvo «Universitetskaya kniga», 2019, pp. 47–50. (In Russ.)
10. Zgodina Yu. I., Lobanova V. S., Baibakova T. V. Mir as a tool for ensuring financial independence of the Russian Federation, *Ekonomicheskie aspekty razvitiya Rossii: mikro- i makrourovni* [Economic aspects of Russia's development: micro- and macro-level], Collection of materials of the XIII All-Russian Scientific and Practical Conference with international participation, Kirov, May 20, 2020, Kirov: Vyatskii gosudarstvennyi universitet, 2020, pp. 272–278. (In Russ.)
11. Klochikhin N. V. The role of cobaging cards in the development of the national payment system "MIR", *Global and Regional Research*, 2019, Vol. 1, No. 4, pp. 112–120. (In Russ.)
12. Panina D. S. The role of the state in the formation and development of the payment card industry // *Bulletin of Orenburg State University*, 2014, No. 14, pp. 315–318. (In Russ.)

About the authors

Olga Y. Donetskova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia.
<https://orcid.org/0000-0002-7849-4034>
 E-mail: olja-ja-77@mail.ru

Irina A. Ivanova – Bachelor of Orenburg State University, Orenburg, Russia.
 E-mail: iivanova2830@gmail.com