

Создание Процессингового центра на базе Приднестровского республиканского банка ПМР было продиктовано рядом причин и преследует следующие цели.

1. Сокращение доли наличных расчетов, снижение расходов ПРБ на организацию наличного денежного обращения, что даст экономию денежных средств и возможность применения минимальных тарифов для держателей карт НПС.

ПРБ в соответствии с Законом ПМР «О центральном банке» монопольно осуществляет эмиссию наличных денег, организацию их обращения и изъятие из обращения на территории ПМР. Создание Национальной платежной системы в рамках ПРБ не только решает задачу по обеспечению потребности национальной экономики в развитии альтернативных форм безналичных расчетов, но и, по сути, заменяя печатный «станок», дает возможность при наличии ограниченности ресурса по печатанию наличных денежных средств регулировать и сокращать объем выпускаемой в оборот наличности.

Сокращение доли наличных расчетов за счет роста удельного веса безналичных платежей по картам НПС приведет к снижению расходов ПРБ на организацию наличного денежного обращения.

Для сравнения затрат произведены расчеты ежеквартальных расходов на функционирование НПС ПМР и средних ежеквартальных расходов на поддержание текущего наличного денежного обращения (в Приложении).

Общие затраты на функционирование НПС носят постоянный характер и не изменяются в зависимости от объема проводимых операций, т.к. в состав переменных затрат по НПС входят операционные платежи, связанные с расчетами банков-участников в Платежной системе «Универсальная электронная карта» РФ (ПС «УЭК» РФ) и подлежащие возмещению ПРБ. **Общие ежеквартальные затраты** составляют **449,6 тыс.руб. ПМР**.

На поддержание текущего наличного денежного обращения **общие затраты** в среднем в квартал составляют приблизительно **721,7 тыс.руб.**, из которых переменные составляют 405,6 тыс.руб. или 56,2% в общем объеме затрат.

С ростом объема проводимых операций по картам НПС ПМР, общие ежеквартальные затраты останутся неизменны на уровне 449,6 тыс.руб. Напротив, с ростом объема выпускаемой в обращение денежной наличности пропорционально вырастут связанные с этим затраты:

- на 100,0 млн.руб. общие расходы возрастают в 1,7 раза (до размера 1 248,4 тыс.руб.), при росте переменных в 2,3 раза (до размера 932,4 тыс.руб.);

- на 200,0 млн.руб. общие расходы возрастают в 2,5 раза (до размера 1 775,2 тыс.руб.), при росте переменных в 3,6 раза (до размера 1 459,1 тыс.руб.).

Сокращение расходов, связанных с эмиссией наличных денежных средств, позволит направлять высвободившиеся денежные средства на регулирование тарифов по обслуживанию карт НПС, тем самым уменьшать себестоимость услуг в процессе функционирования всей платежной системы и применять минимальные тарифы для держателей карт.

Создание НПС в рамках ПРБ дает возможность Государству реализовать право выбора способов выплаты для большого числа бюджетников и пенсионеров, являющихся потенциальными карто-держателями. Основными преимуществами для бюджетных организаций, получаемыми от использования НПС, являются эффективность процедуры выдачи заработной платы вследствие уменьшения объема операций по приему-выдаче наличных денежных средств, и, как следствие, сокращение расходов. Для работников исключается необходимость выстаивать очередь, и создаются условия оперативного получения з/платы в любое удобное время. Перевод з/плат работников бюджетной сферы и пенсий на карты НПС, численность которых в нашей Республике составляет более 185,0 тыс. человек, позволило бы за счет большого числа держателей карт обслуживать их по минимальным тарифам.

2. Важным моментом при создании Процессингового центра в ПРБ стало стремление к информационной безопасности. Проведение транзакций по картам НПС через ПРБ служит залогом безопасности хранения персональных данных и гарантирует надежность исполнения платежей. Центральный банк не является конкурентом банкам при осуществлении ими своей коммерческой деятельности и имеет достаточно высокий уровень доверия в банковской деятельности.

Вместе с тем, создание Процессингового центра при ПРБ дает возможность получения контролирующими и надзорными органами необходимой информации об операциях, осуществляемых по картам НПС и обрабатываемых государственным органом – Центральным банком, что исключает возможность ухода от налогов. При создании Процессингового центра при коммерческом банке такая ситуация теоретически допустима.

3. Решается задача независимости платежной системы, т.к. ПРБ принадлежат права на всё использованное в проекте программное обеспечение, включая программное обеспечение микропроцессорных карт. Микропроцессорное приложение карты НПС ПМР, разработанное для ПРБ, прошло успешную сертификацию на соответствие стандартам Платежной системы «Универсальная электронная карта». При этом производственный цикл персонализации и обслуживания карт НПС ПМР полностью независим и никакие внешние коллизии не нарушат работы НПС ПМР. Таким образом, это действительно национальная платежная система.

4. Реализация международных функций Национальной платежной системы ПМР - возможность обслуживания карт НПС ПМР на территории Российской Федерации с подключением к ПС «Универсальная электронная карта» России. Карта НПС работает как приложение ПС "УЭК" – ПРО100, поэтому обслуживается во всей сети ПС "УЭК" (более 600

тысяч устройств во всех регионах РФ). Тем самым, карта НПС ПМР вышла за рамки национальной платежной системы.

Необходимо отметить, что технологическая основа НПС соответствует международному стандарту платежных систем EMV, что дает возможность сопряжения с международными платежными системами. Такую возможность интеграции с внешними платежными системами нельзя было реализовать ни в одной из платежных систем коммерческих банков.

За весь период функционирования держателями карт НПС ПМР (данные по состоянию на 10.06.2016г) на территории Российской Федерации было проведено более 8 тыс. операций на сумму около 70,0 млн.росс.руб. (в долларовом эквиваленте более 1,0 млн.).

После введения международных санкций против российских банков, ЦБ РФ принял решение о создании Национальной системы платежных карт (НСПК РФ). В связи с запуском проекта НСПК и началом эмиссии карт ПС «Мир», Сбербанком РФ было принято решение о прекращении выпуска карт ПРО100, о чем заявил глава Сбербанка РФ Г. Греф. Однако, количество выпущенных карт ПРО100 составляет более 2,0 млн., причем из них в Крыму порядка 1 млн. шт. В этой связи платежная система "Универсальная электронная карта", в которую интегрирована НПС ПМР, будет продолжать обслуживание большого числа клиентов ПРО100 до конца срока их действия, который составляет 3 года.

Вместе с тем, ПРБ подписал «Соглашение о сотрудничестве» с АО «Национальная система платежных карт» РФ от 01.12.2014 года, что обеспечит функционирование карт НПС ПМР не только на территории России, но и даст возможность поэтапной интеграции с международными платежными системами, в т.ч. MasterCard, Visa, UnionPay посредством интеграции с НСПК РФ.

Такое сотрудничество ЦБ РФ по интеграции платежных систем РФ и ПМР возможно только через ПРБ ПМР, который в соответствии с нормативным актом ПРБ от 15.06.2015г № 850-У «О правилах Национальной платежной системы» при осуществлении безналичных расчетов с использованием банковских карт НПС выполняет функции Процессингового центра, что служит гарантией платежеспособности для всех участников платежного процесса, в том числе и международных платежных систем.

5. Создание Процессингового центра на базе ПРБ, а не коммерческими банками собственных ПЦ, позволяет минимизировать затраты коммерческих банков ПМР на выпуск платежных карт, т.к. большую часть расходов по созданию и функционированию системы НПС взял на себя ПРБ. Ограниченная емкость рынка не позволила бы коммерческим банкам взять на себя затраты на организацию своих процессинговых центров.

Это обеспечило банкам возможность допуска в равных условиях и исключение конфликтов и монополизма.

На опыте ПРБ при создании системы электронных платежей в 1994-1996 годах попытка создания данной системы самими банками без участия ПРБ не увенчалась успехом. Имея

такую успешно функционирующую систему при ПРБ, стало возможным минимизировать тарифы для ее пользователей - коммерческих банков, и, в свою очередь, сокращать расходы экономических агентов.

б. Многофункциональность карты НПС дает возможность использовать ее не только как платежное средство, но и как приложение идентификационного характера с предоставлением дополнительных функций:

- замены документа, удостоверяющего личность, полиса медицинского страхования, свидетельства страхового обязательного пенсионного страхования, подтверждения права пользования льготой и т.д.;
- доступа к широкому спектру электронных услуг и сервисов, предоставляемых государственными и муниципальными учреждениями;
- получение дополнительных льгот и скидок при обслуживании в торговых и сервисных предприятиях (в том числе – в рамках программ адресной социальной помощи);
- оплата проезда в городском транспорте.

Все изложенные аргументы легли в основу для создания Процессингового центра только под эгидой Приднестровского республиканского банка ПМР, целью которого, в отличие от какого-либо коммерческого банка, получение прибыли не является.

Приложение

Для сравнения в таб.1 приведены ежеквартальные затраты на функционирование карт НПС объемом в 100,0 млн.руб.ПМР (в расчет взят приблизительный объем проведенных в 1 кв. 2016 года безналичных платежей по картам НПС) и затраты на среднеквартальный объем выпускаемой в обращение денежной наличности (таб.3).

Ежеквартальные расходы на функционирование НПС ПМР таб.1 (в тыс.руб.)

№ п/п	Статьи расходов	Затраты при текущем V операций в НПС	Затраты при росте V операций в НПС на 100.0 млн.руб.	Затраты при росте V операций в НПС на 200.0 млн.руб.
	постоянные			
1	амортизационные отчисления	213.2	213.2	213.2
2	расходы на оплату труда	152.4	152.4	152.4
3	техническая поддержка	50.7	50.7	50.7
4	прочие расходы	33.2	33.2	33.2
5	Расходы, связанные с организацией и функционированием НПС	0.0	0.0	0.0
	Всего постоянные расходы	449.6	449.6	449.6
	переменные			
6	Операционные платежи в соответствии с Правилами УЭК	0.0	0.0	0.0
	Всего переменные расходы	0.0	0.0	0.0
	Итого расходов	449.6	449.6	449.6

Из представленной таблицы видно, что **общие** ежеквартальные **затраты на функционирование НПС** в размере **449,6 тыс.руб. ПМР** равны постоянным расходам и не изменяются в зависимости от объема проводимых операций. Переменные затраты в НПС равны 0, т.к. состоят из операционных платежей, связанных с расчетами банков-участников в системе ПС УЭК, и подлежат возмещению ПРБ.

Для расчета **общих затрат на поддержание текущего наличного денежного обращения** (таб.3) необходимо рассчитать **переменные затраты**, напрямую связанные с выпуском в обращение денежной наличности. Для получения более точного результата при расчете среднего ежеквартального объема выпускаемой в обращение денежной наличности и соответственно затрат на ее выпуск, взят период 2014 - 1 кв.2016г (таб.2).

Расчет среднеквартальных переменных затрат по поддержанию текущего наличного денежного обращения

Таб.2

период	объем выпущенной в обращение наличности (млн.руб.ПМР)	среднеквартальный объем выпущенной в обращение наличности (млн.руб.ПМР)	переменные затраты на V эмитированной наличности (тыс.руб.)	среднеквартальные переменные затраты на V эмитированной наличности (тыс.руб.)
2014 год	177.9	44.5	1 268.4	317.1
2015 год	518.0	129.5	2 547.0	636.8
1 кв.2016г	57.1	57.1	262.8	262.8
ср.значение	-	77.0	-	405.6

Среднеквартальные переменные затраты на средний приблизительный объем выпущенной в обращение наличности в размере **77,0 млн.руб.ПМР** составляют **405,6 тыс.руб.ПМР**.

Ежеквартальные расходы на поддержание наличного денежного обращения

таб.3

№ п/п	Статьи расходов	Затраты на поддерж. текущего нал.ДО (в т.руб.ПМР)	Затраты при росте V выпуск. наличных в обращение на 100 млн.руб (в т.руб.ПМР)	Затраты при росте V наличных в обращ. на 200 млн.руб (в т.руб.ПМР)	Динамика увел.расходов (в %) стр.3/стр.2	Динамика увел.расходов (в %) стр.4/стр.2
	1	2	3	4	5	6
	постоянные					
1	амортизационные отчисления	17.5	17.5	17.5		
2	расходы на оплату труда	298.6	298.6	298.6		
	Всего постоянные расходы	316.1	316.1	316.1	100.0%	100.0%
	переменные					
3	расходы на среднекварт.объем выпущ. в обращение банкнот	405.6	932.4	1 459.1		
	Всего переменные расходы	405.6	932.4	1 459.1	229.9%	359.7%
	Итого расходов	721.7	1 248.4	1 775.2	173.0%	246.0%

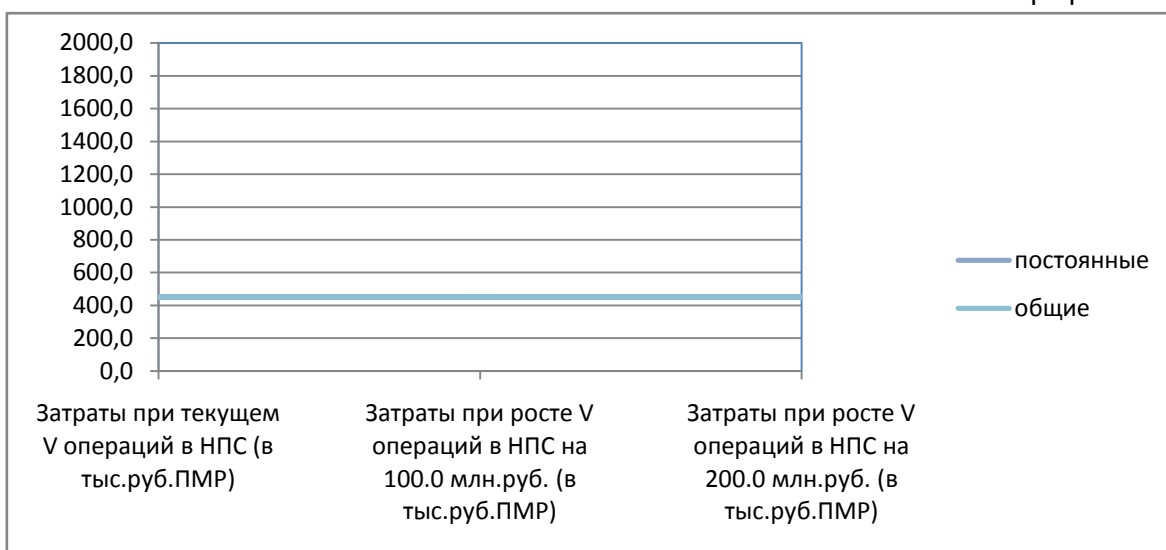
Общие затраты в квартал составляют приблизительно **721,7 тыс.руб.**, из которых постоянные ежеквартальные расходы на поддержание текущего денежного наличного обращения составляют 316,1 тыс.руб.

Из полученных данных видно, что с ростом выпуска денежной наличности в обращение в сравнение с текущим объемом эмитируемой наличности:

- на 100,0 млн.руб. общие расходы возрастают в 1,7 раза (до размера 1 248,4 тыс.руб.), при росте переменных в 2,3 раза (до размера 932,4 тыс.руб.);
- на 200,0 млн.руб. общие расходы возрастают в 2,5 раза (до размера 1 775,2 тыс.руб.), при росте переменных в 3,6 раза (до размера 1 459,1 тыс.руб.).

Динамика роста затрат на функционирование НПС ПМР

График 1



Динамика роста затрат на поддержание наличного денежного обращения

График 2

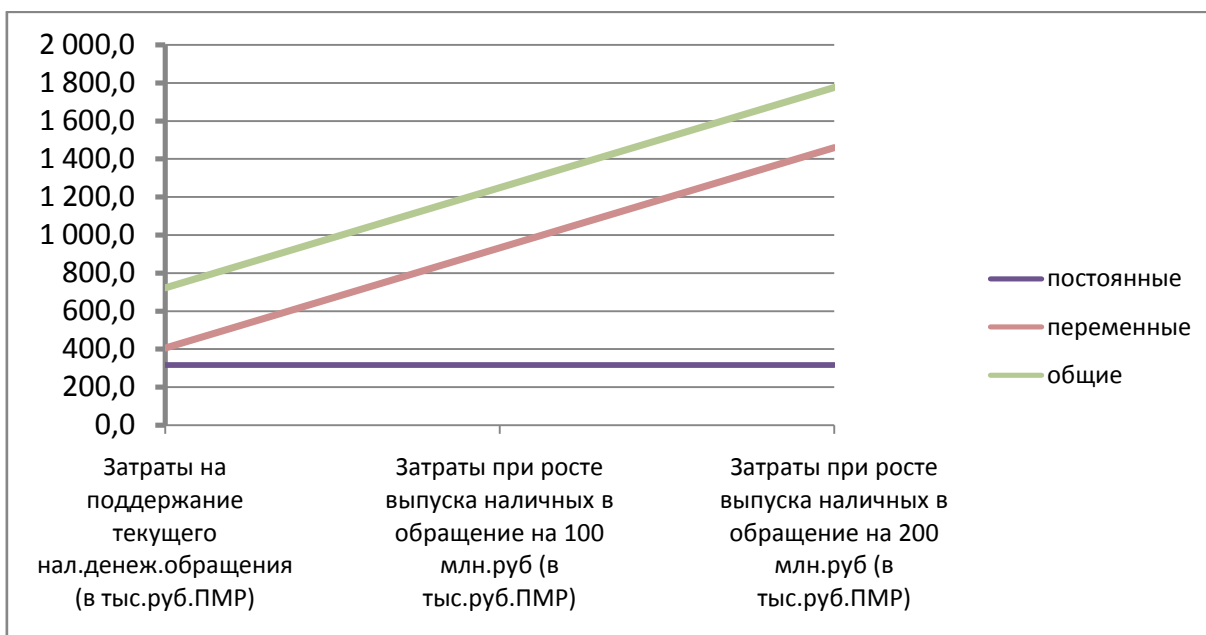


График 1 показывает, что с ростом объема проводимых операций по картам НПС ПМР, общие затраты останутся неизменными на уровне 449,6 тыс.руб в квартал. С ростом объема выпускаемой денежной наличности в обращение затраты будут расти пропорционально объему выпускаемых в оборот наличных средств (график 2).