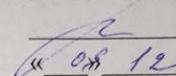


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИНАНСОВО ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В  
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА  
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ  
И.о. заведующего кафедрой  
Канд. экон. наук, доцент

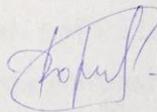
 Е.С. Корчемкина  
« 08 12 2016

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**БАНКОВСКИЕ КАРТЫ В СИСТЕМАХ РОЗНИЧНЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ**  
**ПЛАТЕЖЕЙ**

(магистерская диссертация)

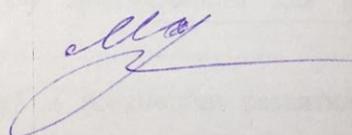
38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнила  
Студентка 3 курса  
заочной формы обучения



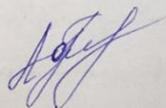
Доронина  
Полина  
Андреевна

Научный руководитель  
доцент, канд. экон. наук



Мазаева  
Марина  
Владимировна

Рецензент  
Заместитель руководителя  
ККО «Ермак»



Абрамян  
Татевик  
Тароновна

Тюмень 2016

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НА ОСНОВЕ БАНКОВСКИХ КАРТ	6
1.1. Понятие и структура национальной платежной системы .....	6
1.2. Организация современных розничных платежных систем .....	22
1.3. Сущность банковской карты как инструмента безналичных розничных платежей .....	26
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КАРТОЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ .....	36
2.1. Характеристика платежных систем на российском рынке банковских пластиковых карт .....	36
2.2. Анализ ключевых количественных показателей рынка банковских пластиковых карт .....	45
ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ .....	60
3.1. Современное состояние национальной платежной системы .....	60
3.2. Ключевые тенденции по предложениям для клиентов на рынке пластиковых карт .....	67
3.3. Разработка рекомендаций и перспектив развития рынка банковских пластиковых карт .....	72
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	79
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	82

## ВВЕДЕНИЕ

В последние десятилетия в жизни современного общества происходит значительное число изменений, связанных с активным вхождением в жизнь людей новейших информационных технологий. Это позволило говорить о вступлении ведущих стран мира, включая Российскую Федерацию, в качественно новое состояние - информационную стадию развития.

Повсеместный переход к информационному обществу должен сопровождаться созданием адекватной денежной системы, которая способна организовать движение денежных потоков в соответствии с растущими потребностями в обмене информацией. Это предполагает качественный переход денежной системы к безналичным расчетам с использованием электронных устройств и средств связи, которые способны ускорить и упростить платежный оборот.

Актуальность темы исследования связана с тем, что Россия стоит на пути активного экономического развития и находится в стадии формирования информационного общества, для чего необходима трансформация денежной системы в пользу электронной. В наибольшей степени переход к системе электронных денег связан с развитием платежного оборота на основе банковских пластиковых карт. Именно поэтому исследование национальной платежной системы в целом и рынка банковских пластиковых карт в частности, а также поиск вариантов их оптимального развития являются важным фактором формирования в России денежной системы, необходимой для его перехода к информационному обществу. Операции с банковскими пластиковыми картами открывают новые перспективы в сфере обслуживания клиентов российских кредитных организаций. В России разворачиваются и набирают обороты различные платежные системы, все большее число

российских граждан становятся активными участниками безналичной платежной системы и пользователями банковских карт.

Вместе с этим важно отметить, что несмотря на высокий темп развития, сложившаяся ситуация на рынке банковских пластиковых карт в России в значительной мере отличается от ситуации в других развитых странах. Ключевые показатели, характеризующие состояние данного рынка значительно меньше аналогичных показателей в других странах. Кроме того, рынок отличается неоднородностью и территориальной сегментацией по количественному и качественному содержанию операций.

Актуальность проблемы и необходимость ее дальнейшего изучения обусловили постановку цели и задач исследования.

Целью исследования является: выработка и научное обоснование концепции перспективного развития в России розничных платежных систем с использованием банковских карт, а также разработка методологических подходов и практических рекомендаций по организации работы банка на сегменте банковских пластиковых карт как важнейшего направления банковского розничного бизнеса.

Задачами исследования являются:

- Рассмотреть структуру современной национальной платежной системы;
- Исследовать организацию современных розничных платежных систем;
- Выявить роль и место банковских пластиковых карт в системах розничных безналичных платежей;
- Дать оценку действующим в Российской Федерации платежным системам;
- Рассмотреть состояние рынка банковских пластиковых карт;
- Обосновать основные направления развития Национальной Системы Пластиковых Карт (НСПК) в России;
- Выявить ключевые тренды на рынке пластиковых карт.

Предметом данной выпускной квалификационной работы являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования системы розничных платежей на основе использования банковских карт.

Объектом исследования является система розничных платежей на основе использования банковских пластиковых карт.

Научная новизна работы состоит в следующем:

- предложен комплекс мер, направленных на расширение и укрепление рынка банковских пластиковых карт;

- теоретические исследования, предложенные в первой главе могут быть использованы в преподавании таких учебных дисциплин как «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Финансы и кредит».

Методологическую базу исследования создали как различные общие научные, так и специальные методы изучения: диалектическая логика, системный подход, анализ, синтез, метод группировки, сравнения, абстракции, моделирования, элементы экономико-статистического и сравнительного экономического анализа, табличный и графический методы.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НА ОСНОВЕ БАНКОВСКИХ КАРТ

## 1.1. Понятие и структура национальной платежной системы

Национальная платежная система является подсистемой финансовой системы государства, которая обеспечивает экономических субъектов платежными услугами. При этом НПС не является платежной системой национального масштаба, а представляет собой совокупность всех платежных элементов национальной финансовой системы, включая все государственные и коммерческие платежные и расчетные системы.

Как правило, каждое государство приходит к понятию национальной платежной системы исходя из национального опыта, сложившегося под воздействием национальных культурных, экономических и политических традиций. Тем не менее, в последние десятилетия расширение сотрудничества национальных центральных банков в рамках международных организаций позволило выработать общие принципы построения и развития национальных платежных систем, в том числе найти общий подход к понятию национальной платежной системы.

В глоссарии к публикации Комитета по платежным и расчетным системам «Общее руководство по развитию национальной платежной системы» определение термина «национальная платежная система» предлагается в следующем варианте:

«Национальная платежная система институциональные и инфраструктурные механизмы финансовой системы, используемые при инициации и переводе денежных требований в форме обязательств центрального банка и коммерческих банков» [51].

Можно дать и несколько более общее определение, предложенное А.С. Ворониным, которое учитывает, что система — это совокупность взаимосвязанных элементов, а также тот факт, что денежные требования могут существовать в форме обязательств учреждений электронных денег:

«Национальная платежная система — совокупность взаимосвязанных институциональных и инфраструктурных механизмов финансовой системы, используемых при инициации и переводе денежных требований в форме обязательств центрального банка, коммерческого банка и учреждений электронных денег» [23].

Важнейшим нормативно-правовым актом, регулирующим деятельность и функционирование национальной платежной системы в России является Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе"[24]. Данный закон дает следующую трактовку определению национальной платежной системе:

«национальная платежная система — 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 (субъекты национальной платежной системы)».

Таким образом, согласно официальному определению, закреплённому в вышеупомянутом Законе, национальная платежная система представляет ограниченную совокупность субъектов (именуемых субъектами национальной платежной системы), который участвуют в процессе оказания платежных услуг на территории Российской Федерации. Тем не менее, реальное функционирование национальной платежной системы предполагает наличие множество других элементов системы, отсутствие которых привело бы к неэффективному процессу оказания платежных услуг.

Стоит отметить, что прилагательное «платежная» в названии не случайно: согласно определению Комитета по платежным и расчетным системам [50], платеж — это «перевод денежного требования плательщиком стороне, приемлемой для получателя». В связи с этим национальную платежную систему можно рассматривать как совокупность механизмов, обеспечивающих осуществление платежей.

Учитывая рассмотренные выше определения национальной платежной системы, в общем случае можно выделить следующие элементы:

- Плательщики и получатели денежных средств;
- Денежные требования по обязательствам центрального и коммерческих банков;
- Платежные инструменты и платежные услуги;
- Финансовые институты и счета финансовых институтов;
- Операционные, клиринговые и расчетные системы;
- Рыночные механизмы;
- Механизмы консультации и координации;
- Правовая и нормативная база.

Криворучко С.В., доктор экономических наук, директор Центра денежно-кредитной политики Института финансово-экономических исследований предлагает рассматривать модель национальной платежной системы России в виде трехуровневой модели. В данной модели все составные элементы национальной платежной системы в России подразделяются на три уровня [17]:

1. Базовый уровень — уровень институциональных и инфраструктурных механизмов.

К институциональным механизмам относятся правовые нормы, договоры и соглашения, рыночные механизмы, организационные регламенты, иные формальные и неформальные правила.

Наиболее важным институциональным механизмом национальной платежной системы являются правовые акты, так как они являются формальными правилами. Правовыми актами, регулирующими деятельность и

функционирование национальной платежной системы являются Федеральные законы (Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Гражданский кодекс Российской Федерации (главы 45, 46) и др.), Положения Банка России (Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положение Банка России от 29.06.2012 №384-П «О платежной системе Банка России» и др.), а так же Указания Банка России, Инструкции Банка России, Письма Банка России и постановления Правительства Российской Федерации.

Условия договоров и соглашений образуют второй значительный источник институциональных правил, хотя в большинстве случаев они касаются частных случаев применения правовых норм. Тем не менее, в действие некоторых договоров могут попадать огромное количество людей. Например, на рынке платежных услуг широко используются договоры присоединения, правила которых соглашаются выполнять миллионы физических лиц, которые хотят использовать дистанционные способы перевода наличных денежных средств (с помощью платежных терминалов, мобильные платежи, переводы электронных денежных средств и т.д.)[19].

Рыночные механизмы как институциональный элемент национальной платежной системы России, хотя и не зафиксированы в виде печатных правил, зачастую оказывают на поведение людей еще более сильное влияние, чем формальные нормы и условия договоров. Именно благодаря рыночным механизмам происходит развитие рынка платежных услуг, обеспечивается конкуренция, стимулируется разработка новых инновационных продуктов и т.д.

Внутренние регламенты организаций представляют собой емкий и точный источник правил, который в той или иной степени распространяется на каждого сотрудника компании, связанного с оказанием платежных услуг, а так же на клиентов данных компаний. Внутренние регламенты определяют такие аспекты функционирования платежной системы, как порядок проведения платежных операций, взаимодействие сотрудников компании с клиентами и

т.д. Данный механизм является крайне важным в функционировании и работе национальной платежной системы, так как уточняют и конкретизируют огромное множество аспектов деятельности людей, которые обычно регулируются правовыми нормами в лишь в общем виде.

Инфраструктурные механизмы национальной платежной системы России представляют собой техническую сторону оказания платежных услуг. К ним относятся различное технологическое оборудование и технические системы, а также технологические регламенты. В рамках трехуровневой модели национальной платежной системы можно выделить такие технологические системы, как системы приема и обработки документов, системы обработки очередей документов, системы учета обязательств, системы неттинга и взаимозачета обязательств, системы обеспечения доступа к информации, системы обеспечения безопасности и др.

2. Промежуточный компонентный уровень — уровень субъектов и объектов национальной платежной системы (платежных услуг и платежных инструментов). В рамках данного уровня можно выделить основные и вспомогательные субъекты.

К основным субъектам национальной платежной системы относят субъекты, прямо перечисленные в определении термина «национальная платежная система»: операторы по переводу денежных средств, операторы электронных денежных средств, операторы платежной системы и др.

Основные субъекты национальной платежной системы:

Оператор платежной системы — организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

Оператор по переводу денежных средств — организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

Оператор услуг платежной инфраструктуры — операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

Операционный центр — организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее — операционные услуги);

Платежный клиринговый центр — организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

Центральный платежный клиринговый контрагент — платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;

Расчетный центр — организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;

Организации федеральной почтовой связи при оказании платежных услуг;

Платежные агенты — юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

На начало 2016 года деятельность в качестве субъектов национальной платежной системы осуществляли 735 операторов по переводу денежных средств (Банк России, Внешэкономбанк и 733 кредитных организаций); 35 операторов платежных систем (Банк России, 19 кредитных организаций и 16

организаций, не являющихся кредитными); операторы услуг платежной инфраструктуры (35 операционных центра, 33 платежных клиринговых центра, 30 расчетных центров); 104 оператора электронных денежных средств; Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России».

К вспомогательным субъектам относятся все прочие субъекты, в той или иной мере участвующие в обеспечении платежей: пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, орган надзора и наблюдения, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества.

Объектами национальной платежной системы являются платежные услуги и платежные средства (инструменты). Эти элементы имеют разный правовой статус, так как платежные услуги получить официальное определение в Законе о национальной платежной системе, а содержание платежных инструментов по-прежнему основано на определениях, приведенных в публикациях Банка международных расчетов. Однако исключить категорию платежных инструментов из состава национальной платежной системы невозможно, так как она определяет класс элементов, с помощью которых обеспечивается доступ и управление денежными средствами. [18]

К платежным услугам относятся: услуги по переводу денежных средств, услуги почтового перевода, услуги по приему платежей.

К платежным средствам (инструментам) относятся: наличные денежные средства, платежные поручения, аккредитивы, платежные требования, инкассовые поручения, платежные карты и иные инструменты.

3. Системный уровень — уровень платежных и прочих систем национальной платежной системы России. В качестве составляющих частей третьего уровня национальной платежной системы выступают реально функционирующие системы в виде совокупностей взаимосвязанных элементов промежуточного уровня. В первую очередь к таким системам относят государственные и частные платежные системы, которые обеспечивают предоставление основного объема платежных услуг в рамках национальной платежной системы России. Таким образом, в рамках данного уровня можно

выделить: платежные системы для крупных сумм и розничные платежные системы; системно значимые и социально значимые платежные системы.

Платежной системой для крупных сумм, в частности, является платежная система Банка России, оператором которой является Банк России. Примером розничной платежной системы может послужить платежная система, обеспечивающая процессинг, клиринг и расчеты по платежным картам «Золотая корона».

Кроме этого, в трехуровневой модели национальной платежной системы участвуют и другие системы оказания платежных услуг, не попадающие под официальное понятие платежной системы. В частности, к таким системам относятся системы корреспондентского банкинга (системы расчетов в кредитных организациях), системы перевода денежных средств без открытия банковских счетов (включая перевод электронных денежных средств), системы расчетов на рынке ценных бумаг, системы расчетов на валютном рынке, системы саморегулирования деятельности субъектов национальной платежной системы и т.д. [19]

Учитывая, что платежи это основа экономической и финансовой систем, национальная платежная система играет важную роль в жизни любого государства.

Во-первых, национальная платежная система создает на территории государства условия для хозяйственного оборота имущества и имущественных прав, предоставляя возможность осуществления платежей по сделкам в рамках функционирования хозяйственных единиц (в том числе при производстве и продаже товаров, выполнении работ, предоставлении услуг и т.п.).

Во-вторых, национальная платежная система обеспечивает реализацию экономической и финансовой политики государства, в том числе:

- Денежно-кредитной политики (платежи на денежном рынке и рынке ценных бумаг в рамках управления денежной массой и процентными ставками);

Бюджетно-налоговой политики (платежи в рамках процедур сбора налогов и распределения бюджетов);

- Валютной политики (платежи на валютном рынке в рамках управления курсом национальной валюты);

- Инвестиционной политики (платежи в рамках реализации государственных инвестиционных проектах) и т.д.

Кроме того, национальная платежная система дает возможность для осуществления и других платежей, выходящих за рамки хозяйственного оборота и выполнения государственных задач (например, оплата штрафов).

При этом эффективность осуществления платежей определяется следующими факторами:

- Способность национальной платежной системы быстро и эффективно обрабатывать крупные и мелкие платежи;

- Устойчивостью национальной платежной системы к флуктациям ликвидности и дефолтам экономических субъектов;

- Способностью национальной платежной системы обеспечивать безопасность, надежность и конфиденциальность процессов осуществления платежей;

- Способностью национальной платежной системы обеспечивать непрерывное функционирование платежной инфраструктуры и ее быстрого восстановления в случае сбоев и т.д.

Совершенно очевидно, что перечисленные особенности национальной платежной системы непосредственно воздействуют на результаты финансовой деятельности субъектов экономики и, как следствие, оказывают значительное воздействие на агрегированные показатели макроэкономических достижений государства. В связи с этим большинство государств уделяют большое внимание вопросам развития и построения национальной платежной системы, стараясь поддерживать на современном уровне национальные платежные институты и национальную платежную инфраструктуру.

Следует выделить основные функции платежной системы:

1. Своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками платежной системы: благодаря эффективному функционированию платежной системы, осуществление платежей между ее участниками происходит своевременно и в необходимом объеме. Это поддерживает процесс воспроизводства как в национальном, так и в международном масштабе.

2. Обеспечение непрерывного осуществления платежей и непрерывного денежного оборота страны: платежная система способствует осуществлению своевременного выполнения обязательств участников платежных отношений.

3. Управление ликвидностью участников платежной системы: платежная система позволяет значительно снизить, а иногда и полностью устранить вероятность нарушения ликвидности банков в течении дня. Платежная система реализует возможность быстрого и окончательного расчета в день валютирования, т.е. в день фактической поставки актива.

Последнее десятилетие в экономической литературе различные авторы выделяют понятие национальной платежной системы, которое включает в себя все виды платежных систем, функционирующих в стране и представляют собой сложный комплекс взаимосвязанных систем и элементов.

Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в Базеле выделяет следующие элементы национальной платежной системы:

1. Комплекс платежных инструментов для осуществления перевода денежных средств со счетов плательщика на счета получателей — установленных форм документов в бумажном или электронном виде, посредством которых осуществляется перевод средств.

2. Платежную инфраструктуру для обработки и передачи платежной информации от плательщика к получателю денег.

3. Финансовые учреждения, занимающиеся ведением денежных счетов и предоставляющие различные платежные инструменты и услуги, а также иные предприятия, осуществляющие операторскую деятельность различных клиринговых и операционных сетей.

4. Систему рыночных соглашений, включающих в себя различные договоренности, предписания и договоры по созданию различных платежных инструментов и услуг, их ценообразованию, а также их приобретению и предоставлению.

5. Законы, стандарты, правила и различные процедуры, которые устанавливаются регулируемыми органами для механизма расчетов.

Платежная инфраструктура включает в себя все отдельные операционные, клиринговые и расчетные системы по платежам, действующие в стране, даже если их головные офисы находятся за ее пределами. Некоторые элементы инфраструктуры могут быть специально разработаны для конкретных видов платежных услуг, а также финансовые институты и другие организации, предоставляющие платежные услуги пользователям, а также правовую и нормативную базу для организации и функционирования рынка и механизма консультации и координации между основными заинтересованными сторонами. Институциональная структура функционально связывает заинтересованные стороны в рамках инфраструктуры механизмов в национальную платежную систему.

Надлежащая и согласованная работа всех элементов национальной платежной системы обеспечивает рациональную организацию денежных потоков в платежном обороте и способствует снижению рисков системных сбоев в работе платежной системы.

Существует несколько видов платежных систем. В связи с разными масштабами деятельности конкретных платежных структуры и с характером их операций по обслуживанию различных сегментов платежного оборота как в аналитической литературе, так и в надзорной практике различают:

- Розничные платежные системы (retail payment system);
- Оптовые платежные системы (wholesale payment system) или ПС для крупных сумм (large value payment system - LPVS).

По способу организации расчетов различают системы.

- Брутто-расчетов (валовые);

- Нетто-расчетов (системы с отсроченным платежом).

В зависимости от вида платежных сообщений платежные системы подразделяют на:

1. Платежные системы, основанные на дебетовом трансферте; к числу инструментов безналичных расчетов, основанных на дебетовых трансфертах относятся:

- Чек;

- Банковская тратта;

- Почтовый перевод или почтовое платежное поручение;

- Прямое дебетовое списание через автоматизированные расчетные палаты.

2. Платежные системы, основанные на кредитовом трансферте; расчетами, в основе которых лежат кредитовые трансферты, являются:

- Платежное поручение;

- Поручение о кредитовании счета получателя денег в автоматизированных расчетных палатах;

- Постоянное поручение;

- Аккредитив;

- Переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковского счета.

Платежная система Российской Федерации является основной инфраструктурной составляющей национальной финансовой системы, предназначенной для перевода денежных средств между различными субъектами экономики. Данная система связывает между собой различные сегменты экономики, объединяет региональные сегменты в единую систему государственных финансов, обеспечивает финансовое взаимодействие хозяйствующих сегментов между собой, а также физических лиц, юридических лиц и государства.

Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются через:

- Платежную систему Банка России;

- Частные платежные системы;
- Платежные системы государственных банковских организаций (Внешэкономбанк, Сбербанк России, ВТБ, Россельхозбанк и т.п.);
- Платежные системы государственных учреждений (Федеральное казначейство, Почта России и т.п.).

Платежная система Банка России, частные и государственные платежные системы функционируют на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, федеральных законов «О национальной платежной системе», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О банке развития», других федеральных законах, а также нормативных документов Банка России.

Национальная платежная система России определяется как совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты НПС).

Основным документом, регулирующим платежно-расчетные взаимоотношения является ГК РФ, который содержит основные нормы, регулирующие наличные и безналичные расчеты в России. Кодексом установлено, что расчеты между юридическими лицами и расчеты с участием граждан осуществляются наличными деньгами и в безналичном порядке; кроме того в нем определены условия договоров банковского вклада и банковского счета, включающие тайну банковского счета, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств со счета, для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (приоритетность исполнения в зависимости от типа платежа), сроки проведения операций по счету, формы расчетов и ответственность участников за проведение платежа.

Федеральные законы о НПС и о Банке России устанавливают полномочия Банка России в области платежей. Банк России наряду с другими выполняемыми им функциями устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации и осуществляет обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, проводит межбанковские безналичные расчеты.

Закон о НПС устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок осуществления платежных услуг, в том числе порядок осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

В сферу надзора в национальной платежной системе включены как кредитные организации, являющиеся операторами платежных систем, операционными центрами, клиринговыми центрами, так и организации не являющиеся кредитными. За первыми надзор осуществляется в рамках банковского надзора с его инструментами и мерами воздействия. За вторыми (не являющимися кредитными организациями) Банком России будет осуществляться надзор непосредственно на основании норм Закона о НПС.

В отличие от надзора в национальной платежной системе, который нацелен на обеспечение исполнения законодательных и нормативных требований, наблюдение в НПС ориентировано на задачи развития, следования стандартам лучшей мировой и отечественной практики, рекомендациям Банка России в целях обеспечения оптимального решения кредитными организациями и платежной системой задач эффективности и бесперебойности, а также адекватности национальной платежной системы потребностям экономики, банковского сектора и финансового рынка Российской Федерации.

Основными организациями (расчетными институтами), через которые совершаются платежи в Российской Федерации, являются Банк России, банки и

расчетные небанковские организации (РНКО). Осуществление платежей и расчетов между банковскими организациями через корреспондентские счета, открытые в бухгалтерском учете кредитных организаций и их филиалов, а также в расчетных подразделениях Банка России, принято называть межбанковскими расчетами.

В соответствии с Законом о НПС платежная система представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. В состав платежной системы должны входить:

- Оператор платежной системы;
- Один или несколько операторов услуг платежной инфраструктуры;
- Участники платежной системы, из которых как минимум три организации должны быть операторами по переводу денежных средств.

Участниками платежной системы могут стать следующие организации, определенные законом о НСПК (при условии их присоединении к правилам платежной системы):

- операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Законом №7-ФЗ;
- страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- органы Федерального казначейства;
- организации федеральной почтовой связи.

Кроме того, участниками платежной системы могут являться:

- международные финансовые организации;
- иностранные центральные (национальные) банки;
- иностранные банки.

Наконец, участником платежной системы может стать центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы (если между операторами платежной системы заключен договор о взаимодействии платежных систем).

Существуют два типа участников платежной системы: прямые и косвенные участники. Прямое участие в платежной системе должно быть предусмотрено правилами платежной системы, а косвенное может быть предусмотрено правилами платежной системы. Причем правилами системы могут быть предусмотрены различные виды прямого и косвенного участия.

Прямыми участниками платежной системы могут являться:

а) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);

б) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

в) юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Законом №7-ФЗ (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах);

г) страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством РФ);

д) органы Федерального казначейства.

Прямой участник платежной системы должен открыть в расчетном центре платежной системы банковский счет в целях осуществления расчета другими с другими участниками платежной системы. Косвенный участник платежной системы должен открыть банковский счет у прямого участника платежной системы, который является оператором по переводу денежных средств. Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной

системы регулируются правилами платежной системы и договорами банковского счета.

## 1.2. Организация современных розничных платежных систем

Розничные платежи широко распространены в потребительском и деловом секторе экономики и не связаны с проведением расчетов по сделкам денежного рынка или по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой. Платежи на мелкие суммы выступают связующим звеном между всеми субъектами хозяйственной деятельности. Розничные платежи могут носить как регулярный так и нерегулярный характер. Если платежи осуществляются постоянно, т.е. носят повседневный характер, а сумма платежа довольно часто одна и та же, то такие розничные платежи относят к категории регулярных платежей.

Нерегулярные платежи обслуживают операции, которые происходят время от времени, при этом их объем постоянно варьируется.

Системы розничных платежей работают с большим разнообразием платежных инструментов и обслуживают потребности самых широких слоев населения. Розничные платежи проходят по многим каналам, а это приводит к тому, что обрабатываемая информация обрабатывается и хранится во множестве систем, которые обычно находятся вне сферы контроля финансового института клиента.

Розничные платежные системы наряду с платежными системами для крупных сумм составляют основу национальной платежной системы каждого государства. Они обеспечивают использования денег как средства обмена при розничных сделках, и от того, насколько эффективно и безопасно

функционируют такие системы, зависит доверие граждан ко все национальной платежной системе.

Розничные платежные системы нацелены на обработку платежей среднего и малого размера, причем таких платежей, которые не столь критичны по времени исполнения.

По количеству операций объем платежей в розничных платежных системах обычно существенно превышает объем платежей в платежных системах для крупных сумм, однако в денежном выражении ситуация прямо противоположная.

Розничные платежные системы имеют и другие особенности. По сравнению с платежными системами для крупных сумм в розничных платежных системах наблюдается:

- Больше количество участников;
- Большой набор платежных инструментов;
- В большей степени используются услуги частных провайдеров.

В частности, в розничных платежных системах используются по большей части дебетовые и кредитные платежные карты, чеки и электронные деньги. Причем последние используются не только как электронные кошельки, но и более традиционным образом: как виртуальные счета, расчеты по которым осуществляются с использованием других платежных инструментов.

Платежный процесс в розничных платежных систем более строго структурирован с точки зрения инфраструктурных механизмов и обычно включает в себя три подчиненных взаимосвязанных процесса (каждый подчиненный процесс соответствует реализации соответствующего инфраструктурного механизма):

- Операционный процесс;
- Клиринговый процесс;
- Расчетный процесс.

Как правило, три данных процесса разворачиваются с некоторым временным сдвигом относительно друг друга, причем величина сдвига зависит

от используемых платежных инструментов, механизмов инфраструктуры и правил платежной системы.

На рисунке 1.1 представлена схема, приведенная Комитетом по платежным и расчетным системам, с условным изображением потоков информационных и платежных инструкций между сторонами, участвующими в переводе денежных средств в рамках розничной платежной системы: плательщиком, финансовым институтом плательщика, получателем, финансовым институтом получателя.

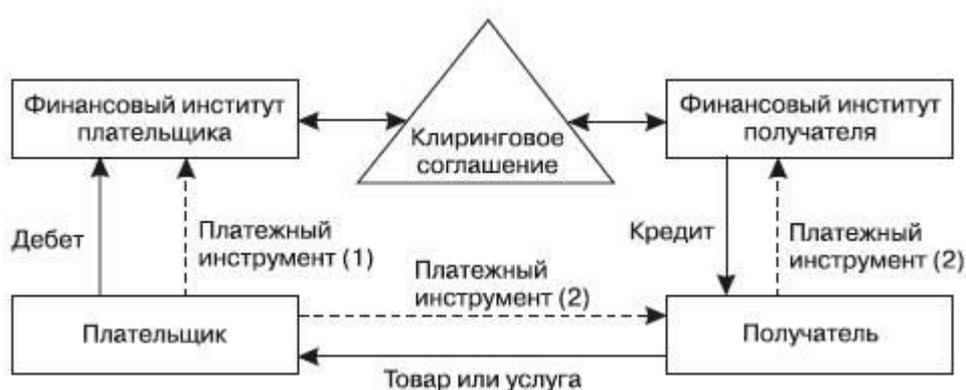


Рисунок 1.1 - Схема потоков информационных и платежных инструкций между сторонами, участвующими в переводе денежных средств.

Источник: [23]

На схеме показаны два типа платежных инструментов, которые используются при осуществлении переводов денежных средств. В случае (1) используется кредитовый платежный инструмент, который предоставляется плательщиком в финансовый институт плательщика (например, кредитовый перевод); в случае (2) используется дебетовый платежный инструмент, который предоставляется получателем в финансовый институт получателя.

Обмен указанными платежными инструментами между финансовыми институтами плательщика и получателя средств осуществляется в рамках клирингового соглашения (взаимодействие между финансовыми институтами в рамках расчетного соглашения на схеме не показано).

Рассмотрим все три процесса более детально.

1. Операционный процесс. Операционный процесс розничной платежной системы обеспечивает инициирование, подтверждение и перевод платежа. В общем случае операционный процесс включает в себя:

- Проверку подлинности сторон, участвующих в процессе;
- Подтверждение правильности оформления платежного инструмента;
- Проверку платежеспособности плательщика;
- Авторизацию перевода денежных средств финансовыми институтами плательщика и получателя;
- Передачу информации финансовым институтом плательщика в финансовый институт получателя;
- Проведение операции.

В каждом конкретном случае состав и последовательность операционного процесса могут отличаться в зависимости от используемого платежного инструмента и платежной инфраструктуры (платежная инфраструктура специфична для каждой конкретной розничной системы).[23]

2. Процесс клиринга. Клиринговый процесс розничной платежной системы обеспечивает обмен платежными инструментами и другой необходимой платежной информацией между финансовыми институтами плательщика и получателя, а также вычисление платежных требований, необходимых для проведения расчета.

Обмен платежными инструментами или платежной информацией в рамках клирингового процесса состоит из нескольких шагов:

- Сверка операций;
- Сортировка операций;
- Сбор и проверка данных;
- Агрегирование данных;
- Отправка информации.

Как и в случае операционного процесса, перечень шагов может значительно различаться в зависимости от характеристик платежного инструмента.

3. Процесс расчета. Расчетный процесс розничной платежной системы обеспечивает исполнение финансовыми институтами плательщика платежных требований финансовых институтов получателей посредством отражения позиций, вычисленных в результате клирингового процесса, на расчетных счетах финансовых институтов.

В общем случае процесс расчета включает следующие шаги:

- Сбор предназначенных для проведения расчета платежных требований и проверку их подлинности;
- Проверку достаточности для расчета денежных средств на расчетных счетах финансовых институтов;
- Урегулирование требований между финансовыми институтами посредством отражения денежных сумм на расчетных счетах;
- Регистрацию информации о результатах расчетного процесса и передачу данной информации заинтересованным финансовым институтам.

При этом используются следующие виды корреспондентских счетов:

- Корреспондентские счета, которые финансовые институты ведут друг с другом;
- Корреспондентские счета, которые финансовые институты ведут в третьем финансовом институте, выступающем в качестве расчетного банка.

### 1.3. Сущность банковской карты как инструмента безналичных розничных платежей

В последние десятилетия XX века произошел качественный информационно-технологический прорыв, способствующий возникновению и развитию электронной формы расчетов. Преимуществами этих операций являются: экономия издержек денежного обращения, повышение качества и

числа видов банковского обслуживания. Одним из ключевых инструментов осуществления розничных безналичных расчетов стали банковские пластиковые карты.

Пластиковая карта — это обобщающий термин, обозначающий все виды карт с различным назначением, пакетом услуг и техническими возможностями. Важнейшая отличительная особенность всех пластиковых карт состоит в том, что она способна хранить определенный набор информации, который может быть впоследствии считан при помощи различных прикладных программ. Карта может служить пропуском в здание, средством оплаты мобильной связи, водительским удостоверением и т.д. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивно развивающихся средств организации безналичных расчетов. В системе безналичных расчетов они составляют особый класс способов платежа, которые могут обладать качеством как дебетовых, так и кредитных инструментов. [42, с. 89]

Первой массовой платежной карточной системой была созданная в 1949 г. компания Diners Club. Изначально данные карточки служили средством расчета за обеды (что и следует из названия карты), причем эти расчеты производились в кредит, однако карточка за короткое время стала универсальной и стала использоваться для расчетов за товары и услуги, а также для получения наличных. Фактически это можно считать моментом появления нового инструмента финансовых расчетов.

В последующие годы с развитием рынка США операции стали внедряться повсеместно. На рынок успешно вошла компания American Express, многие американские банки стали продвигать локальные карточные продукты. В итоге целого ряда достаточно сложных процессов слияний и поглощений карточных программ различных американских банков, поглощений одних карточных программ другими уже во второй половине 70-х годов XX века были созданы Visa International и MasterCard Worldwide — две крупнейшие на сегодня международные платежные системы на карточках. Это далеко не единственные существующие в мире платежные системы. Практически в

каждой из развитых стран есть масштабные национальные карточные проекты, но ни одна из этих платежных систем пока не вышла за национальные рамки. [4, с. 38]

Необходимость к началу развития карточных систем в СССР возникла посещением страны зарубежными туристами. Первоначально банковские карты принимались исключительно структурами «Интуриста». Так, в 1958 году было открыто первое представительство American Express в Москве и через три года «Интурист» стал первой организацией в Советском Союзе, принимающей к оплате кредитные карты American Express. Затем соглашения заключались и с другими компаниями, такими как Diners Club (1969), VISA (1974), EuroCard (1975) и японская JCB International (1976). Организацию обслуживания валютных пластиковых карт в валютных магазинах «Березка» и ряде гостиниц возложили на ВАО «Интурист», образованный при Госкоминтурист СССР.

Самые первые карты появились в СССР в 1986 г., когда Внешторгбанк заключил договор с EuroCard (MasterCard), о том, что при необходимости клиенты банка смогут получить банковские карты данной платежной системы. Однако, таких было выпущено небольшое количество, в подавляющем большинстве случаев карты выдавались сотрудникам самого банка, которых отправляли в командировки за границу. Таким образом, банковские карты долгое время не получали широкого распространения.

Только после начала формирования в России системы коммерческих банков у банковских пластиковых карт как платежного инструмента, ориентированного на держателей — частных лиц, появилось большое будущее. Точкой отсчета этого процесса можно считать принятие Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В 1993 г. в России были созданы такие платежные системы на картах, как STB Card (расчетный банк — «Столичный») и Union Card (расчетный банк — ОАО «Автобанк»), которые стали лидеров в данном сегменте банковских услуг и долгое время занимали лидирующие позиции. Обе компании активно заключали договоры с другими банками на выдачу своих банковских карт. По

состоянию на 1998 г. банками-участниками Union Card стали порядка 180 банков, а STB Card — более ста. Стоит отметить, что Union Card имела преобладание в регионах, а STB Card — в Москве. [6, с. 64]

Операции по выпуску, обращению различных видов карт и круг учреждений по их обслуживанию образуют рынок пластиковых карт страны, включающий в себя все платежные системы. Как и на любом другом рынке, на рынке пластиковых карт действуют законы спроса и предложения, устанавливается равновесная цена на каждый вид пластиковой карты.

Рынок пластиковых карт организуется на основе платежных систем. Основными участниками рынка банковских пластиковых карт являются:

- центральный административный орган (Центральный Банк);
- эмиссионный центр (эмитент);
- эквайринговый центр (эквайрер);
- процессинговый центр;
- пункты приема карт: торгово-сервисные предприятия и пункты выдачи наличных;
- физические лица — держатели карт.

В Положении Центрального Банка России № 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" [25], принятым 24 декабря 2004 года, дано новое определение банковским картам. Банковские карты именуется видом платежных карт, инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента.

Банковские пластиковые карты — это финансовые карты, которые банки выпускают и используют в качестве инструмента привлечения средств клиентов. Данные карточки предполагают ведение и обслуживание счетов клиентов, что традиционно является банковской деятельностью. Банковские карты предоставляют их держателю возможность безналичной оплаты товаров

или услуг и получения наличных средств в отделениях банков и в банкоматах. [7, с.52]

Современные экономисты рассматривают банковскую пластиковую карту в виде инструмента, позволяющего определенный набор операций по банковскому счету.

Банковские пластиковые карты, как правило, выпускаются на ограниченный срок — три года с момента получения и действуют они до последнего дня месяца, указанного на карточке.

Существует множество классификаций банковских карт по различным признакам. В литературе можно встретить классификации по механизму расчета (многосторонние системы, двусторонние системы), по характеру использования (индивидуальные, семейные, корпоративные), по категории клиентуры (стандартные, серебряные, золотые, платиновые), по времени использования (ограниченные, неограниченные), по способу записи информации (графическая запись, эмбоссирование, штрих-кодирование, магнитная полоса, чип, лазерная запись), по территориальной принадлежности (международные, национальные, локальные) [2, с. 14], по маркетинговым целям (для работы с клиентами банка, для работы с юридическими лицами и их сотрудниками в рамках зарплатных проектов, для корпоративных клиентов) [47, с. 112].

Набор банковских услуг, предоставляемых держателям карт определяется условиями договора и видом карт. В настоящее время кредитные организации предоставляют потенциальным клиентам широкое разнообразие пластиковых карт. Нормативные документы Банка России, а точнее Положение от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», классифицируют платежные карты по системе проведения расчетов, что отражено в п. 1.5, и выделяют следующие виды карт:

«Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного

лимита — суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.» [24]

Как уже упоминалось выше, платежные системы на базе пластиковых карт являются одной из составных частей национальной платежной системы. В состав ее структуры, по мнению Усоскина, входят следующие субъекты, участвующие в платежных операциях[45]:

1. Держатель карты (cardholder) — лицо, которое имеет карточный или текущий счет в банке.

2. Банк-эмитент (issuing bank) — банк, который осуществляет выпуск банковских карт, открывает карточные счета, оказывает расчетно-кассовое оборудование клиентам при совершении операций с использованием банковских карт.

3. Предприятие торговли или сферы услуг (merchant) принимает платежи по банковским картам в качестве платы за свои товары и услуги, в том числе от разных эмитентов.

4. Банк-эквайер (acquiring bank, acquirer) — банк, который обслуживает торговое предприятие, осуществляет расчеты с этим предприятием, по операциям с использованием банковских карт, выдает наличные денежные

средства держателям карт, эмитентами которых являются другие коммерческие банки.

5. Процессинговый центр — компания, которая обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между остальными участниками платежной системы. Она владеет информацией о состоянии карточных счетов участников системы, осуществляет авторизацию всех операций по банковским картам (получает разрешение банка-эмитента на совершение операции), осуществляет сбор, обработку и рассылку данных по операциям с банковскими картами. Процессинговый центр может как принадлежать банку-эмитенту, так и быть самостоятельной организацией.

6. Расчетный агент — банк, который осуществляет взаиморасчеты между банками на основе данных, полученных из процессингового центра. Он зачисляет средства на корреспондентские счета банков-эквайреров и списывает средства со счетов банков-эмитентов карты. [45]

Взаимодействие держателя банковской карты с торгово-сервисным предприятием может осуществляться путем дистанционного обслуживания с использованием различных информационно-коммуникационных технологий (мобильные средства связи, платежные терминалы, Интернет). [4]

Следует обратить внимание, что эмиссия карт, эквайринг платежей, выполнение функций расчетно-клирингового центра и процессинговой деятельности, которые могут выполняться в рамках одной организации, а могут быть распределены между различными организациями.

При осуществлении расчетов между держателем карты и торгово-сервисным предприятием различают онлайн операции, перед выполнением которых происходит соединение с центральным компьютером в процессинговом центре для авторизации и оффлайн транзакции, при выполнении которых между участниками и клиентами платежной системы нет непосредственной связи, поэтому авторизация и расчетная операция проводится (оформляется) в кредитной организации-эквайрере позднее.

Схема расчетов посредством банковской карты представлена на рис. Процесс совершения платежей за предоставленные товары и услуги, а также получения наличных денежных средств предполагает следующий порядок выполнения платежных процедур:

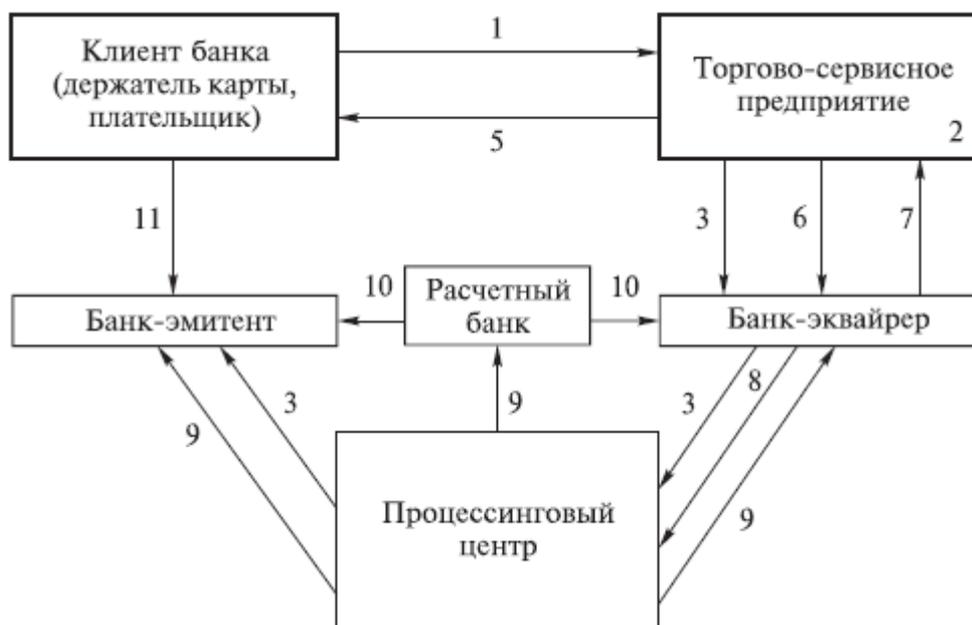


Рис 1.2. Покупка товара в торгово-сервисной сети с использованием банковской карты

Источник: [45, с. 119]

1. Плательщик предоставляет карту торгово-сервисному предприятию в уплату за товары и услуги.

2. Терминал считывает данные с карты, кассир набирает на клавиатуре сумму, оплачиваемую держателем карты.

3. Терминал осуществляет авторизацию карты, посылая запрос через эквайрера в процессинговый центр и эмитенту.

4. Банк-эмитент подтверждает платежеспособность клиента и дает разрешение на исполнение сделки.

5. Терминал списывает сумму покупки с банковской карты и оформляет чек-слип (квитанцию электронного терминала). Данный слип подписывается держателем банковской карты. Одновременно держатель карты получает

купленный им товар и экземпляр слипа. Как правило, слип имеет ряд реквизитов: идентификатор предприятия, дату совершения операции, сумму и валюту операции, код, который подтверждает успешное проведение авторизации операции эмитентом, реквизиты банковской карты и подпись плательщика.

6. К концу каждого рабочего дня торгово-сервисное предприятие передает слипы, оформленные за день, в обслуживающий его банк, так как они документально подтверждают проведенные операции.

7. Банк-эквайер проверяет все слипы и перечисляет их общую сумму на расчетный счет торгового предприятия (за вычетом комиссии, часть которой уплачивается банку-эмитенту карты).

8. Эквайер передает в процессинговый центр информацию о сделках с использованием банковских карт, эмитентом которых он не является.

9. Процессинговый центр обрабатывает предоставленную информацию и доносит ее до сведения участников для проведения ими взаиморасчетов.

10. Расчетный банк производит погашение взаимных обязательств банков-участников, списывая соответствующую сумму с ведущегося него корсчета банка эмитента и зачисляя ее на корсчет банка-эквайера. Значение расчетного банка возрастает с увеличением количества участников платежной системы, с усложнением взаиморасчетов между ними.

11. Эмитент списывает сумму покупки с учетом комиссионных со счета своего клиента. Банк на ежемесячной основе осуществляет процедуру биллинга (billing), т.е. готовит специальную выписку держателю карты с его карточного счета с указанием всех операций, произведенных за период, а так же сумм и сроков погашения задолженности (если клиентом для расчетов была использована кредитная банковская карта).

Процессинговая инфраструктура карточных платежных систем в России представлена более 100 процессинговыми центрами. Меньшая часть из них являются структурно независимыми от банков компаниями, а большая часть из них - подразделениями банков (in-house). Расчетная инфраструктура карточных

платежных систем представлена расчетными банками, причем свои расчетные банки на территории России имеют не только платежные системы в целом (включая международные), но и локальные сегменты платежной системы, сгруппированные вокруг отдельных банков (в частности, вокруг банков — принципиальных членов международных карточных платежных систем). Так, на территории России расчетным банком (агентом) VISA International является ОАО «Банк ВТБ», а расчетным банком MasterCard Worldwide — ОАО «Сбергательный банк России».

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КАРТОЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

### 2.1. Характеристика платежных систем на российском рынке банковских пластиковых карт

Историческое формирование платежных систем связано с появлением денег, которые выполняют функцию средств платежа. На современном этапе уже существует огромное количество видов платежных систем, так как активное развитие электронной коммерции привело к появлению множества различных видов платежных систем, которые постоянно совершенствуют свой функционал и возможности. Способы платежа традиционно разделяют на наличные и безналичные платежи, однако со стремительным внедрением инноваций безналичные расчеты постепенно вытесняют наличный оборот.

Большую часть безналичных расчетов проводят коммерческие банки, поэтому им присвоена важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе Российской Федерации. Обслуживание денежных потоков и обеспечение стабильности в экономике являются одними из наиболее важных функций платежных систем, которые являются одним из важных инструментов финансового рынка. Платежные системы играют ключевую роль в надежном и эффективном распределении ресурсов в экономике. Именно поэтому государство проявляет большой интерес к повышению уровня качества обслуживания в платежных системах.

Банковская система Российской Федерации в настоящее время находится на достаточно высоком уровне развития, сравнимом с уровнем развития стран с ведущими банковскими системами.

Рассматривая структуру денежной массы Российской Федерации за пять лет, можно увидеть, что доля безналичных денежных ресурсов с каждым годом стабильно возрастает и в 2015 г. составляла около 80%. Денежный агрегат М0 ежегодно снижается и в 2015 г. составляет 20%, т.е. происходит уменьшение объема наличных денег, выпущенных ЦБ РФ.

Таблица 2.1

## Структура денежной массы РФ за 2010-2015 гг., млрд. руб.

Дата	Наличные деньги в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0)		Денежный агрегат М1		Денежный агрегат М2
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.
на 01.01.2011	5 062,7	25,3	10 859,9	54,3	20 011,9
на 01.01.2012	5 938,6	24,3	12 857,4	52,5	24 483,1
на 01.01.2013	6 430,1	23,5	13 753,6	50,2	27 405,4
на 01.01.2014	6 985,6	22,2	15 536,6	49,5	31 404,7
на 01.01.2015	7 171,5	22,3	15 388,8	47,9	32 110,5
на 01.01.2016	7 239,1	20,2	16 575,2	46,3	35 809,2

Источник: [27]

За рассмотренные 6 лет среди безналичных и наличных денежных средств преобладают безналичные. Рассмотрим данные показатели с двух позиций: с одной стороны они свидетельствуют об успешном контроле Банка России за состоянием денежного обращения, с другой стороны, о высоком удельном весе безналичных денег, что подчеркивает высокий уровень развития кредитно-расчетных отношений в российской экономике, как и говорилось выше.

Среди розничных платежных систем в настоящее время одну из ведущих позиций занимают платежные системы с использованием банковских карт. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интеграции банковской системы и общества. Решение ряда таких задач, как оптимизация затрат на обслуживание денежного оборота, рост ресурсной базы экономики за счет привлечения средств граждан, сокращение доли теневой экономики и т.д., не возможно без высокого уровня развития карточных платежных систем.

Согласно Федеральному закону ФЗ № «О национальной платежной системе» была введена классификация значимости платежных систем. Классификация была введена с целью дифференциации режима надзора за работой систем. Выделяются три типа систем: системно значимая, социально значимая и национально значимая.

Согласно данному указанию система признается системно значимой при выполнении одного из следующих условий:

1) осуществляет в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводы денежных средств с общим объемом на сумму и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее значений, установленных ЦБ РФ;

2) осуществляет в рамках платежной системы Банком России переводы денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке;

3) осуществляет в рамках платежной системы переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

Платежная система является социально значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России;

2) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России;

3) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее значения, установленного Банком России;

4) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов — физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве не менее значения, установленного Банком России.

Платежная система признается Банком России национально значимой платежной системой в случае ее соответствия одновременно следующим критериям:

1) Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы. Порядок определения указанного контроля, а также составления и представления Банку России информации об установлении контроля устанавливается Банком России;

2) используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации требованиям. Указанные требования должны включать в том числе использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются российские организации, требования к лицензионным соглашениям, требования к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации.

На конец 2016 г. в составе платежных систем функционируют:

1. Одна системно значимая платежная система: Платежная систем НРД, основная специализация которой — денежных расчетов на рынке ценных бумаг. В 2013 г. платежная система «Сбербанк» утратила статус системно значимой.

2. Пятнадцать национально значимых платежных систем: Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ", Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), Платежная система

"Юнион Кард" (UNION CARD), Платежная система HandyBank, Платежная система BLIZKO, Платежная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА", Платежная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР", Платежная система "Универсальная электронная карта" (ПС "УЭК"), "Мультисервисная платежная система", Платежная система "REXPAY", Платежная система "БЭСТ", Платежная Система CONTACT, Платежная Система ВТБ, Платежная система «МультиКарта», ЗАО «Национальный расчетный депозитарий».

С точки зрения законодательства, критерий национальной значимости является наиболее существенным среди остальных критериев. С одной стороны, он предъявляет повышенные требования к данным операторам, с другой стороны — таких операторов освобождают от внесения обеспечительного взноса в Банк России.

3. Пять социально значимых систем: Платежная система Виза, Платежная система "Золотая Корона", Платежная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР", Платежная система "МастерКард", Платежная Система CONTACT

В рамках зарегистрированных платежных систем можно выделить пять основных направлений, которые они осуществляют: перевод денежных средств без открытия банковского счета, перевод денежных средств с использованием платежных карт, перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, перевод денежных средств физических лиц по их банковским счетам, перевод денежных средств по распоряжениям участников на их банковский счет.

В рамках данной работы наиболее важным является рассмотрение платежных систем, которые осуществляют услуги эмиссии эмиссия банковских карт и проведения платежных операций торгово-сервисным предприятиям и держателям карт. В России данную нишу занимают 6 платежных систем.

1. Платежная система «Виза». 18 декабря 2012 года платёжная система Виза зарегистрирована в реестре операторов платежных систем Банка России (оператор — ООО "Платежная система «Виза»; расчетный центр — ОАО Банк

ВТБ). Visa Inc. — американская транснациональная компания, предоставляющая услуги проведения платёжных операций. Является основой одноимённой ассоциации. С 20 сентября 2013 года цена её акций участвует в расчёте индекса Доу-Джонса. Россия является ключевым рынком региона Visa CEMEA. В России большинство банков, осуществляющих эмиссию банковских карт предлагает своим клиентам банковскую карту этой платёжной системы.

Visa предлагает своим клиентам широкий спектр платёжных карт как для физических, так и для юридических лиц.

Сегмент платёжных карт для корпоративных клиентов представлен картами тремя основными видами карт: Visa Business, которая ориентирована на малые предприятия, Visa Corporate и Visa Purchasing для средних, крупных и международных корпораций.

Сегмент банковских карт для физических лиц представлен более значительным ассортиментом: прежде всего это Visa Debit и Visa Credit, дебетовая и кредитная карты соответственно, которые в свою очередь могут быть представлены шестью типами карт: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Signature, Visa Infinite.

2. Платёжная система «Юнион Кард» — платёжная система, основанная в 1993 году, является российской межбанковской платёжной системой, в состав которой входит около 300 финансовых учреждений. Union Card — одна из первых российских платёжных систем, предоставляющая широкий спектр услуг в сфере финансового обслуживания по картам — от технологии до процессинга и координации участников, которое происходит в рамках сети Union Card, охватывающей многие регионы России, а также Украину, Беларусь, Казахстан.

Эмиссионная политика базируется на потенциале большого количества средних и малых банков, но весомыми участниками платёжной системы являются крупные российские банки, такие как Банк Москвы, Ханты-Мансийский банк, Связь-банк, Уральский банк реконструкции и развития,

Новикомбанк и другие. К кобренде с китайской платежной системой UnionPay карта UC/UnionPay принимается в 170 странах мира.

3. Международная платежная система «МастерКард». 29 декабря 2012 года платёжная система МастерКард зарегистрирована в реестре операторов платежных систем Банка России. Оператор — ООО «МастерКард». Расчетный центр — ОАО «Сбербанк России».

MasterCard Worldwide или MasterCard Incorporated — международная платежная система, транснациональная финансовая корпорация, объединяющая 22 тысячи финансовых учреждений в 210 странах мира. Во всём мире основным бизнесом является обработка платежей между банками-эквайрерами, обслуживающими торговые точки, банками-эмитентами или кредитными кооперативами, использующими для оплат дебетовые и кредитные карты бренда MasterCard. В России карты под брендом MasterCard являются узнаваемыми и популярными наравне с картами Visa и выпускаются подавляющим большинством банков-эмитентов.

Предлагает разнообразные варианты карт для бизнеса и для физических лиц.

4. Платежная система «Золотая корона». Платёжная система «Золотая Корона» — система расчёта по банковским картам и денежных переводов, зарегистрирована Банком России 20 декабря 2012 года и включена в реестр операторов платежных систем на сайте ЦБ. Оператор и расчетный центр Платежной системы — РНКО «Платежный Центр» (ООО) (входит в Группу Компания «Центр финансовых технологий», далее ЦФТ), операционно-клиринговый центр — ЗАО «Золотая Корона».

Платежный сервис «Золотая Корона — Банковская карта» работает на российском рынке с 1994 года. Благодаря высоким технологиям, качественному сервису и надежности «Золотая Корона» стала одним из значимых элементов российской финансовой системы. Эмиссионный портфель насчитывает 24 млн карт, включая ко-бейджинговые «Золотая Корона – MasterCard» и «Золотая Корона – UnionPay». «Золотая Корона» использует в эмиссии своих карточных

продуктов собственные технологии, построенные на открытых международных стандартах.

Сегодня платежная система «Золотая Корона» предлагает банкам-участникам широкий диапазон карточных продуктов: банковские дебетовые и кредитные карты, предоплаченные карты, социальные и транспортные карты, карты школьника, карты коалиционных программ лояльности с торговыми предприятиями и другие.

5. Платежная система «Америкэн Экспресс». «Америкэн Экспресс Компани» (American Express, AmEx, Amex) — американская финансовая компания. Известными продуктами компании являются кредитные карты, платежные карты и дорожные чеки. В России оператор платежной системы представлен ООО «Америкэн Экспресс Банк», расчетный центр — ООО «Америкэн Экспресс Банк».

В России карты American Express не являются столь популярными, как во всем мире. Основными банками, осуществляющими эмиссию карт данного бренда — Банк Русский стандарт и Уралсиб.

6. JCB (Japan Credit Bureau) – японская платежная система. Основана в 1961 году. В 1981 году компания вышла на международный рынок. Штаб-квартира компании расположена в Токио. Спектр услуг, предоставляемых JCB держателям карт, схож с предложениями других платежных систем.

Сегодня карты JCB выпускаются в 20 государствах мира, включая Россию. 16 октября 2014 года Банк России зарегистрировал в стране платежную систему JCB, а её расчетным центром выступил Альфа-Банк. До 2015 года карты JCB не выпускались, так как ни у одного банка не было лицензии на их выпуск. Первым банком, приступившим к эмиссии карт JCB стал Газпромбанк. Затем к нему присоединился Связь-Банк (27 марта 2015 года).

В настоящее время эквайринг карт JCB осуществляют ВТБ, Банк Русский Стандарт, UCS, Газпромбанк, МКБ, Альфа-Банк, Связь-Банк.

7. Платёжная система «Универсальная электронная карта» (ПРО100). «ПРО100» — российская платёжная система, использующая банковские карты. Оператором системы ПРО100 является компания ОАО «Универсальная электронная карта» (ОАО «УЭК»). Расчётный центр принадлежит ОАО «Сбербанк России».

29 декабря 2012 года ПРО100 зарегистрирована в реестре операторов платёжных систем Банка России. Карты платёжной системы УЭК базируются на международных банковских стандартах и поэтому могут использовать, после небольшого перепрограммирования, ту же банковскую инфраструктуру, что и зарубежные платёжные системы. При этом, в отличие от последних, платежи через платёжную систему УЭК осуществляются в процессинговых центрах, расположенных на территории России, и не выводятся за рубеж.

По состоянию на февраль 2015 года к платёжной системе присоединились 20 российских банков, 4 банка выпускают универсальные электронные карты с платёжным приложением ПРО100.

8. Платёжная система «Мир» — российская национальная платёжная система. Первые карты «Мир» выпущены 15 декабря 2015 года. Оператор платёжной системы «Мир» — АО «Национальная система платёжных карт». НСПК заключила несколько кобейджинговых соглашений с MasterCard, Japan Credit Bureau и American Express о выпуске совместных карт, которые в российской инфраструктуре будут работать как «Мир», а в зарубежной — как карты соответствующих платёжных систем.

15 декабря 2015 года Банком России и НСПК было объявлено о начале эмиссии платёжных карт «Мир»[34].

Первыми банками-эмитентами стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк. Первую кобейджинговую карту «Мир»-Maestro, которой можно расплачиваться на территории России и за границей, выпустил Газпромбанк в декабре 2015 года[30].

В платёжной системе «Мир» есть дебетовые и классические карты, поддерживается овердрафт. В апреле 2016 года объявлено, что в 2017 году начнётся массовый выпуск карт «Мир» с поддержкой технологии бесконтактной оплаты товаров и услуг. Пилотный проект должен быть запущен до конца 2016 года. Планируется, что со временем бесконтактной картой «Мир» можно будет оплатить проезд в метро.

Таким образом, можно отметить, что ключевыми игроками на рынке платежных систем, осуществляющих эмиссию пластиковых карт, являются две крупнейшие международные системы Visa и Mastercard их многолетний опыт, уверенная позиция на рынке и наличие значительных финансовых ресурсов для совершенствования и развития технологий позволяют им на протяжении многих лет удерживать лидирующие позиции как на российском, так и на мировом рынке. В то же время, на современном этапе развития российской экономики возникла потребность в создании собственной национальной системы, которая стала бы эффективной альтернативой крупным международным системам, а также поспособствовала снижению зависимости от внешних политических и экономических событий, последствия которых, как показывает практика, могут быть непредсказуемыми и болезненными для банковской системы.

Перед формирующейся Национальной платежной системой стоит решение серьезных задач на общегосударственном уровне, так как проблема сохранности финансовой информации и бесперебойности осуществления безналичных платежей является проблемой национальной безопасности.

2.2. Анализ ключевых количественных показателей рынка банковских пластиковых карт

Использование современных платежных систем и высокотехнологичных банковских продуктов и инновационных банковских продуктов является обязательным условием успешного развития банковской сферы. Одним из важнейших направлений в банковском бизнесе является внедрение и использование платежных карт. Широкое распространение использования банковских карт обеспечивает повышение прозрачности денежных операций, снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, увеличивает объем денежных средств, привлеченных в банковскую сферу и, следовательно, кредитных возможностей банка.

На конец 2015 г. из 733 кредитных организаций 530 осуществляли эмиссию и (или) эквайринг, т.е. 72 %. Проанализировав состав, структуру и динамику кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг можно сделать вывод, что в целом, за пять рассматриваемых периодов с 2011 по 2016 гг. можно отметить снижение как числа кредитных организаций (на 279 или 27,57 %), так и числа кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг (на 158 или 22,97 %). Однако, на фоне общего снижения числа кредитных организаций, доля кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг ежегодно увеличивается (с 67,98 % на 01.01.2011 до 72,31 % на 01.01.2016). Особенно активное снижение отмечалось в период 2014-2015 гг. Среди основных факторов, вызвавших такие резкие скачки, следует отметить активную политику ЦБ РФ по санации банковской системы.

Таблица 2.2

Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт

Год	Всего кредитных организаций	Эмиссия и/или эквайринг	Эмиссия	Эквайринг
2011	978	679	668	602
2012	956	659	653	601
2013	923	641	633	590
2014	834	597	588	543
2015	733	530	533	488

Источник: [59].

По оценкам экспертов, крупнейшими эмитентами банковских карт в России являются Сбербанк России, ВТБ24, Альфа-Банк, Газпромбанк, Россельхозбанк, УРАЛСИБ, Росбанк и др. Еще одним крупным игроком на рынке массовых пластиковых карт, по мнению некоторых экспертов, может стать новый молодой банк — «Банк Почты России» («Почтовый банк») [10].

Среди всех Российских банков ПАО Сбербанк России является абсолютным лидером по эмиссии как дебетовых, так и кредитных карт. В общем объеме эмиссии этой крупнейшей кредитной организации России, составляющем на 01.01.2016 г. 101,9 млн. Платежных карт, доля дебетовых карт составляла 85,67 %, а кредитных карт — 14,32 %, что практически совпадает с общей структурой эмиссии в стране.

Всего кредитными организациями за 2015 г. было выпущено 243907 тыс. карт. Количество эмитируемых банковских карт ежегодно растет, в целом за 5 рассматриваемых периодов число выпущенных кредитных карт увеличилось на 106083 тыс. шт., темп прироста составил 76,96 %. Однако, ежегодно темп прироста постепенно снижается. Так, в 2011, 2012 и 2013 гг. темп прироста составлял 18,26 %, 17,49 %, и 13,56 % соответственно, то 2014 и 2015 гг. характеризуются значительным снижением: 4,69 % и 7,13 % соответственно. При этом, исследования РосИндекс и MasterCard [38] отмечают положительную динамику такого показателя, как проникновение карт среди населения. В 2011 г. его значение составляло 52 %, а в 2015 — 69 %. Минимальный уровень проникновения (около 50 %) наблюдается среди пенсионеров и неработающих.

Наибольшую долю всех эмитируемых карт занимают расчетные карты, однако ежегодно их доля постепенно снижалась с 92,72 % на 01.01.2011 до 87,92 % на 01.01.2016, при этом в абсолютном выражении их число выросло на 86656 тыс. шт., темп прироста за последние пять лет составил 68 %.

Рассматривая ежегодный темп прироста расчетных карт можно отметить, что наиболее активный темп прироста приходился на 2011, 2012 и 2013 гг., и составлял 15,72 %, 14,30 % и 11,40 % соответственно. За последние два

рассматриваемых периода темп прироста выпуска расчетных карт значительно снизился и составил 4,05 % в 2014 г. и 9,46 % в 2015 г.

Одной из причин, повлиявших на снижение темпов прироста выпуска расчетных платежных карт в России стала активная политика Центрального Банка России по санации банковской системы страны. В результате проведения такой политики на 7,8 % снизилось число банков, осуществляющих эмиссию, что сказалось на общей эмиссии.

Таблица 2.3

Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями, тыс. ед.

Год	Всего банковских карт	Расчетные карты	Из них: расчетные карты с овердрафтом	Кредитные карты
на 1.01.2011	137 824	127 787	22 452	10 047
на 1.01.2012	162 989	147 872	25833	15 026
на 1.01.2013	191 496	169 013	31788	22 483
на 1.01.2014	217 472	188 282	39463	29 190
на 1.01.2015	227 666	195 904	39 726	31 761
на 1.01.2016	243 907	214 443	37 621	29 464

Источник: [59].

Рассматривая рынок кредитных карт за последние пять лет, можно отметить тенденцию к увеличению эмитированных кредитных карт как в абсолютном выражении, так и в удельном весе в общем количестве эмитированных карт. Так, в 2010 г. количество выпущенных кредитных карт составляло 10047 тыс. карт, а по состоянию на 2015 г. Их число увеличилось практически в три раза и составило 29464 тыс. ед. Что касается доли кредитных карт в общем числе эмитированных карт, то их доля выросла с 7,29 % на 01.01.2011 до 12,08 % на 01.01.2016.

Однако утверждать, что развитие рынка кредитных карт происходит равномерно и без проблем нельзя, так как последние два года тенденция к росту не наблюдается. В 2014 г. отмечалось значительное снижение темпа прироста эмиссии кредитных карт, он составил всего 8,81 % против 29,83 % в предыдущем году. В 2015 г. число эмитированных кредитных карт и вовсе

снизилось на 2297 тыс. ед. и составило 29464 тыс. ед., что на 7,23% ниже чем в 2014 г.

Эксперты [35] отмечают, что снижение эмиссии по итогам 2015 г. Сложно дать единое объяснение, так как ситуация на рынке пластиковых карт крайне разнонаправленная. Так, ряд кредитных организаций не стремится наращивать долю кредитных карт в своем портфеле, а некоторые в той или иной степени сокращают ее. Еще одним важным фактором являются объемы просроченной задолженности по кредитным картам, по итогам 2015 г. Ее размеры были крайне диверсифицированы. В ряде банков она была значительна (Сбербанк, Русский Стандарт, ВТБ 24, Тинькофф Банк), с другой стороны, многим банкам (ОТП Банк, МКБ, Райффайзенбанк) удалось значительно снизить объемы задолженности по кредитным картам.

Необходимо отметить, что помимо дебетовых и кредитных карт, банки также выпускают предоплаченные карты, суммарное количество которых в обороте довольно значительно, достигая, по разным оценкам, нескольких десятков миллионов. Однако ЦБ РФ не включает данные об этих продуктах в свои информационные материалы, поэтому точная оценка данного сегмента рынка представляется затруднительной и требует отдельных подсчетов. [10]

Однако, основываясь лишь на данных о ежегодной эмиссии карт невозможно сделать достоверные выводы об реальном использовании данного платежного инструмента. Для этого необходимо провести анализ состава, структуры и динамики операций, которые осуществили физические лица на территории Российской Федерации и за ее пределами, используя банковские карты, эмитированные российскими кредитными организациями.

За шесть рассматриваемых периодов общее количество операций с использованием платежных карт выросло с 3115,5 млн. операций в 2010 г. до 12318,3 млн. операций в 2015 г. За пять лет темп прироста составил 295,39 %, т.е. в целом число операций выросло практически в три раза. Население более активно пользуется пластиковыми картами, поэтому ежегодно число операций с их использованием увеличивается на 27-35%. Однако, ежегодно темп

прироста числа операций постепенно снижается, что можно увидеть на таблице ниже.

Таблица 2.4

Количество операции, совершенные физическими лицами на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями

Год	Всего операций, млн. ед	Операции по получению наличных денежных средств		Операции по оплате товаров и услуг	
		Число, шт	Доля, %	Число, шт	Доля, %
на 1.01.2011	3115,5	2075,5	66,62	1040	33,38
на 1.01.2012	4123,2	2456,2	59,57	1667	40,43
на 1.01.2013	5703,2	2857,7	50,11	2845,5	49,89
на 1.01.2014	7462,6	3147,8	42,18	4314,8	57,82
на 1.01.2015	9643	3286,5	34,08	6356,5	65,92
на 1.01.2016	12318,3	3295,3	26,75	9023,1	73,25

Источник: [27]

Проанализировав число операций по получению наличных денежных средств можно отметить, что их доля значительно снизилась за последние пять лет. Если в 2011 г. доля таких операций составляла подавляющую часть — 66,62 %, то в 2015 г. Снизилась до 26,75 %.

Соответственно, за последние 5 лет доля количества операций по оплате товаров и услуг стремительно выросла с 33,38 % на 01.01.2011 до 73,25 % на 01.01.2016, ежегодно темп прироста составлял от 41,95 % в 2015 г. до 70,70 % в 2011 г. Активное ежегодное увеличение количества операций по оплате товаров и услуг говорит о том, что банковские карты прочно входят в повседневную жизнь российских граждан и становятся привычным и удобным платежным инструментом, наравне с наличными деньгами.

Согласно результатам исследования MasterIndex [38] в России, которое рассматривает динамику и освещает основные тенденции распространения различных способов оплаты, а также выявляет потребительские привычки и особенности использования банковских пластиковых карт, предпочтения россиян в способах оплаты товаров и услуг действительно изменились в

сторону более активного использования безналичных платежных инструментов, в частности банковских пластиковых карт.

Использование банковских карт активно становится привычной частью повседневной жизни граждан. В 2015 г. удельный вес активных пользователей составил 59 %, увеличившись на 18 % по сравнению с 2013 г., тогда он составлял 41 % (три годами ранее, в 2010 г. этот показатель был в два раза ниже и составлял всего 20 %). Из числа активных пользователей в 2015 г. ежедневно оплачивали покупки картами 15 %, несколько раз в неделю — 29 %, и раз в неделю — 15 %. В 2013 г. эти показатели составляли 7 %, 22 % и 12 % соответственно. Доля держателей карт, которые не пользуются картами составила 12 %, т.е. их число сократилось в два раза по сравнению с предыдущим годом (22 %).

Также, согласно данному опросу, количество держателей банковских карт, которые используют свои платежные карты в основном для снятия наличных в банкоматах ежегодно сокращается. В 2014 г. оно составляло 22 %, что на 3% меньше по сравнению с 2013 г. Согласно исследованию РосИндекс, доля держателей, которые пользуются банковскими картами исключительно для снятия наличных составляла на середину 2015 г. всего 8 %, против 37 % в 2011 г.

В то же время, согласно исследованиям Visa [54], для 94 % опрошенных держателей зарплатных банковских карт, наиболее популярной операцией остается снятие наличных. Из них около половины снимают в банкоматах почти половину необходимой им на месяц суммы. На втором месте по популярности — оплата картой в торговых точках, данной услугой пользуется 89 % держателей карт зарплатных проектов. На третьем — оплата он-лайн товаров (71 %).

Кроме того, по словам Красенкова Антона, главы департамента внедрения новых продуктов Visa в России, более половины держателей зарплатных карт пользуется ими для оплаты товаров и услуг более 10 раз в

месяц, что является хорошим результатом на пути к формированию у населения привычки активно пользоваться пластиковыми картами.

Полученные статистические данные позволяют сделать вывод о том, что еще пять лет назад банковские карты были по своей сути инструментом для снятия наличных — в основном заработной платы. Это связано с активным внедрением зарплатных проектов, т.е. банковские карты были «навязаны» сотрудниками банками и работодателями. В силу общей невысокой финансовой грамотности население было плохо знакомо с данным банковским продуктом, поэтому предпочитало использовать банковские карты исключительно для снятия денежных средств. Однако, в связи с улучшением инфраструктуры использования банковских карт, многие держатели стали активно использовать карты не только для получения наличных, но и для совершения других операций: оплаты товаров и услуг, перевода денежных средств со счета на счет и т.д.

Рассмотрим также объем операций, совершенных физическими лицами на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт. Несмотря на значительный рост количества операций по оплате товаров и услуг с использованием банковских карт, доля объема операций по оплате товаров и услуг выросла не в столь значительной степени. На 01.01.2011 держатели карт произвели операций по оплате товаров и услуг на 1346,2 млрд. руб., что составляло 11 % от общего объема операций, совершенных с помощью пластиковых карт. На 01.01.2016 данное значение составило 9002,8 млрд. руб., что составляет 27,32 % от всего числа операций. Таким образом, за пять лет объем данного вида операций вырос на 7566,6 млрд. руб. или увеличился в 5,26 раз, что является хорошим показателем активного развития использования банковских карт среди населения.

Ежегодно темп прироста постепенно снижается, хотя остается положительным: в 2011 г. он составлял 64,34 %, в 2012 г. — 55,06 %, в 2013 г. — 41,44 %, в 2014 г. — 37,87 %, в 2015 г. — 26,15 %. Принимая во внимание вышеизложенные данные о количестве операций, совершенных физическими

лицами с использованием банковских карт, можно сделать выводы о том, что несмотря на положительную динамику по использованию пластиковых карт в качестве инструмента оплаты товаров и услуг, наибольший объем операций по-прежнему на снятие наличных денежных средств с карт.

Можно заключить, что с одной стороны, рост объема операций по банковским картам сдерживается в силу определенных факторов. К ним можно отнести то, что многим держателям карты были навязаны работодателями и банками, соответственно они не заинтересованы в полном использовании всего функциональных возможностей своих карт, а лишь снимают с них наличные. Кроме того, многие держатели опасаются мошеннических действий в отношении своих финансов, соответственно стараются не держать деньги на счетах.

С другой стороны, явно прослеживается тенденция к более активному использованию банковских карт для оплаты товаров и услуг. Это связано с активным продвижением банков данного продукта: банки непрерывно совершенствуют функционал мобильного банкинга и интернет-банкинга, расширяют число ко-брендинговых карт, предлагают новые возможности для клиентов банка. Кроме того, определенную роль сыграло и всеобщее улучшение платежной инфраструктуры.

Таким образом, одним из факторов, послужившим для роста использования банковских карт по их прямому назначению — оплаты товаров и услуг, стало расширение сети банкоматов и платежных терминалов.

Рассмотрим состояние современной платежной инфраструктуры. В нее входят банкоматы (которые включают в себя банкоматы с функцией выдачи наличных денег, а также банкоматы и платежные терминалы с функцией приема наличных денежных средств), электронные терминалы, установленные в организациях торговли и услуг, а также импринтеры.

Во всем мире, в том числе и в России, банкоматы являются одной из важнейших частей системы самообслуживания клиентов банка. В целом, можно отметить, что в 2011, 2012 и 2013 гг. Наблюдалось ежегодное

увеличение количества банкоматов: на 17,59 %, 19,92 % и 7,48 % соответственно. Однако, начиная с 2014 г. наблюдается тенденция к постепенному снижению числа банкоматов: в 2014 г. их число снизилось на 3,04 %, а в 2015 г. на 7,23 %.

Можно выделить ряд факторов, которые повлияли на сокращение сети банкоматов коммерческих банков.

Во-первых, последние несколько лет в связи с активным внедрением скоростного мобильного интернета, а также повсеместным использованием смартфонов, набирает популярность такие сервисы, как мобильный банкинг и интернет банкинг, которые позволяют осуществлять значительную долю операций, составляющих функционал банкоматов. Кроме того, можно особо выделить практику Тинькофф Банка, одними из наиболее продвигаемых продуктов которого, являются пластиковые карты. Банк изначально позиционирует себя как мобильный, т.е. физические офисы и банкоматы у данного банка отсутствуют в принципе, а все банковские операции осуществляются дистанционно.

Во-вторых, как показал анализ количества операций, осуществляемых держателями банковских карт, в связи с изменением в поведении держателей банковских карт, использование пластиковых карт как инструмента снятия наличных перестает быть ключевой тенденцией, соответственно, необходимость расширения сети банкоматов в определенной степени снизилась за последние годы. Кроме того, многие банки обеспокоены тем, что банкоматы приносят меньше дохода и становятся нерентабельными, так как большинство банковских операций осуществляется дистанционно, а спрос на наличные деньги постепенно снижается.

В-третьих, в определенной степени оказало влияние активная политика Центрального Банка Российской Федерации в области санации банковской системы страны от ненадежных кредитных организаций. За последние 5 лет количество действующих кредитных организаций значительно снизилось: на 01.01.2011 оно составляло 1012, на 01.01.2016 — 733, т.е. за пять лет число

действующих кредитных организаций снизилось на 279. По оценкам экспертов, общее количество кредитных организаций в Российской Федерации, осуществляющих эмиссию или эквайринг платежных карт, на 01.07.2015 сократилось на 7,8 % по сравнению с 01.07.2014, составив 572 банка. При этом на 01.07.2015 количество банков, осуществляющих эмиссию платежных карт составило 568 (сокращение на 7,2 % за год), а осуществляющих эквайринг таких карт — 522 (сокращение на 6,6 % за год).

В-четвертых, несмотря на значимость банкоматов для держателей карт, расширение сети банкоматов для банков не является приоритетным направлением. Герман Греф, глава ПАО Сбербанк России утверждает [39], что население России все меньше нуждается в наличности. Этим он объяснил нежелание крупнейшей кредитной организации в России расширять сеть банкоматов по стране. В то же время, он признает, что вовсе отказаться от наличных денег пока невозможно: «В ближайшие десять лет, к сожалению, cash будет присутствовать, поэтому я не вижу альтернативного пути доставки наличности, кроме как через банкоматы». Также он отмечает, что сеть банкоматов Сбербанка начнет сокращаться с момента, когда обороты наличных начнут падать. «Сегодня эта сеть достаточна, больше мы ее развивать не собираемся».

Количество электронных терминалов за последние пять лет показывает положительную динамику. Так, с 01.01.2011 их число выросло на 1046 тыс. ед. и на 01.01.2016 составляло 1481 тыс. ед., т.е. их число выросло увеличилось практически в 2,5 раза. Темп прироста ежегодно увеличивался и составлял 21,63 % — в 2011 г., 31,5 % — в 2012 г., 37,22 % — в 2013 г. и 34,22 % — в 2014 г. Однако, в 2015 г. темп прироста показал значительное снижение и составил всего 15,72 %, при этом в абсолютном выражении прирост количества электронных терминалов составил довольно значительное число — 201 тыс. ед. Снижение темпов в прироста в этот период можно связать с общим ухудшением в сфере торгово-розничного бизнеса, особенно это касается мелких торговых точек, для которых банковская комиссия за услуги эквайринга

является слишком высокой, несмотря на то, что использование систем платежей с помощью банковских пластиковых карт является серьезным конкурентным преимуществом для малого и среднего бизнеса.

Импринтеры являются довольно устаревшим и неэффективным устройством для обслуживания клиентов по банковским пластиковым картам, поэтому их число на рынке незначительно и ежегодно сокращается. Так, за 5 лет (2011-2015 гг.) их количество сократилось с 29 тыс. ед. до 8 тыс. ед., т.е. снизилось на 70 %.

Принимая во внимание все вышеупомянутые данные, можно заключить, что одним из ключевых факторов развития рынка безналичных розничных платежей, является эффективная и удобная платежная инфраструктура как для клиентов, так и для представителей розничного бизнеса.

Учитывая значительные географические масштабы России, характеристика рынка банковских карт была бы неполной без анализа в региональном разрезе. Данные Центрального банка РФ об оборотах по торговому эквайрингу в субъектах Российской Федерации свидетельствуют о высокой региональной концентрации рынка — по итогам 2015 г. на 10 регионов-лидеров по числу эмитированных банковских карт физических лиц приходится более 63,04 % всего объема выпущенных карт в стране и 62,79 % объема всех операций. Также примечателен тот факт, что такое распределение является стабильным и по сравнению с 2013 г. эта ситуация изменилась буквально на доли процентов.

Выше отмечено, что за 2015 г. в России и за ее пределами было совершено 12318,3 млн. операций на сумму 32954,4 млрд. руб. с использованием банковских карт. Темпы роста по сравнению с 2014 г. составили 127,74 % по количеству операций и 108,64 % по объему, т.е. количество операций выросло практически на треть, а их объем всего на 8,64 %.

Наибольший объем операций за данный период был совершен на территории г. Москвы и Московской области — 3064,7 млн. операций (24,87 %

от общего количества операций) на сумму 11440,8 млрд. руб. (34,71 % от общего объема операций), второе место занимает г. Санкт-Петербург — 726 млн. Операций (5,89 % от общего количества операций) на сумму 2244,6 млрд. руб., что составляет 6,8 % от всего объема операций, третье — Тюменская область — 530,8 млн. операций на сумму 1420,6 млрд. руб, четвертое — Свердловская область — 488,6 млн. операций на сумму 1049,7 млрд. руб., пятое — Краснодарский край — 335 млн. операций на сумму 1023,2 млрд. руб. На данные субъекты Российской Федерации приходится 52,13 % всего объема совершенных операций с использованием банковских карт. В целом, состав десятки регионов-лидеров за последние пять лет менялся незначительно.

Исследование РосИндекс [38] обнаружило некоторые особенности федеральных округов России в отношении распространения карточек и использования их респондентами.

Для Санкт-Петербурга выявлена тенденция расплачиваться в точках общественного питания: кафе, барах и ресторанах (28 % при 16 % в среднем по России), а также оплачивать покупки в магазинах (62 % при 50 % в среднем по России).

Для Москвы в целом характерно более активное использование карт, чем для остальной части России — практически все виды операций выполняются чаще, чем в среднем по России. Однако особенно можно отметить оплату товаров или услуг в интернете (51 % при 35 % в среднем по России), оплату в кафе и ресторанах (26 % при 16 % в среднем по России), переводы между картами (39 % при 26 % в среднем по России), оплату услуг на автозаправках (26 % при 16 % в среднем по России), оплату коммунальных услуг (44 % при 32 % в среднем по России).

В Северо-Западном округе наиболее популярной операцией с использованием платежной карты является оплата сотовой связи (62 %), что является самым высоким показателем среди других округов России (в среднем он составляет 58 %). Частота безналичных платежей по погашению кредита в данном регионе также значительно выше среднего (22 % при 15 % в среднем по

России). Кроме того, для данного региона также характерны оплата товаров и услуг в точках розничной торговли (61 % при 50 % в среднем по России) и оплата в кафе и ресторанах (27 % при 16 % в среднем по России).

Лидирующими по темпам развития в сфере расчетов с помощью банковских карт стали Приволжский и Южный и Северо-Кавказский округ. За последние 4 года жители данных регионов стали почти в два раза чаще рассчитываться безналичным способом и использовать банковскую карту для оплаты товаров и услуг.

В Приволжском округе наиболее динамично развивается перевод денежных средств с карты на карту: с 2011 г. этот показатель увеличился в 7,3 раза, что является наиболее существенным ростом по сравнению с другими регионами.

В Южном и Северо-Кавказском округах стали активнее пользоваться банковскими картами ежедневно. Так, за последние 4 года респонденты стали в два раза чаще оплачивать свои покупки картами: среднее количество категорий, которые оплачивают безналично, увеличилось почти в два раза (с 1,8 в 2011 г. до 3,4 в 2015 г.)

Жители Уральского округа за последнее 4 года стали более активно пользоваться банковскими картами для оплаты товаров и услуг через интернет.

В Сибирском округе наиболее динамично развивается оплата услуг на автозаправках. В 2011 г. только 2 % респондентов отметили, что они расплачиваются картами на автозаправках, а в 2015 г. — 11 %. За последние 4 года данный показатель вырос в данном округе более чем в 5 раз.

В целом, российский рынок банковских услуг демонстрирует положительную динамику по всем основным показателям, характеризующим его состояние: наблюдается ежегодный прирост числа карт, эмитированных коммерческими банками, растет объем операций по оплате товаров и услуг. В 2012 году практически сравнялось число операций по выдаче наличных и оплате товаров и услуг и с тех пор доля операции по оплате товаров и услуг ежегодно увеличивается высокими темпами, что говорит о значительных

изменениях в привычках и потребительском поведении населения России за последние годы. Однако, у российского рынка банковских пластиковых карт есть огромный потенциал для дальнейшего развития и расширения – на рынке до сих пор наблюдается высокая концентрация. На 10 регионов приходится более половины всех выпущенных банковских карт и проведенных операций наблюдается в 10 регионах России, что говорит о недостаточной развитости рынка банковских пластиковых карт в большей части субъектов Российской Федерации.

## ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ

### 3.1. Современное состояние национальной платежной системы

Поступательный рост экономики Российской Федерации и повышение степени ее вовлеченности в мировую экономическую систему обуславливают высокий уровень требований, выдвигаемый к отечественной финансовой инфраструктуре, в том числе к национальной платежной системе. Актуальность формирования национальной платежной системы сложно переоценить. В настоящее время в России осуществляется проект создания собственной платежной системы, которая станет альтернативой международным платежным системам.

Сегодня независимые коммерческие банки России, имея полную свободу действия в отношении банковских карт, предлагают своим клиентам как международные, так и российские карты. Многие банки предпочитают диверсифицировать свою деятельность и сочетают выпуск международных карточек с членством в российских платежных системах. Карточки международных платежных систем имеют пока неоспоримое преимущество перед российскими, так как их принимают по всему миру. Несомненно, что в России такие карточки имеют устойчивых потребителей среди организаций и граждан, часто выезжающих за границу. [49]

По состоянию на 01.01.2011 г. более 76 % российского рынка платежных карт (по количеству и объему операций, клиентской базе и пр.) занимали карты международных платежных систем, таких как Visa (40 %), MasterCard (36 %), остальная часть рынка — российские платежные системы, среди которых «РПС Сберкарт», «Золотая Корона», STB Card, Union Card, Accord и NCC.

По итогам 2015 г. по данным НСПК [52] наблюдаются значительные изменения: в настоящее время на долю MasterCard приходится 49,5 % всех выпущенных карт в России, на Visa — 44,7 %, 0,9 % приходится на долю международных платежных систем American Express и 5 % — на долю локальных платежных систем, таких как «Золотая корона», Union Card, «Про100», «МИР». Данные НСПК крайне интересны тем, что международные платежные системы не раскрывают данные об эмиссии платежных карт на локальных рынках.

Эксперты отмечают, отмечают, что распределение основной массы карт между двумя крупными игроками позитивно для рынка в целом, так как у банков есть возможность заключать договора на более выгодных для себя условиях.

Ориентированность российского рынка платежных карт на выпуск и обслуживание карт международных платежных систем обусловлена следующими причинами:

Во-первых, более развитой инфраструктурой приема платежных карт международных платежных систем, как на территории России, так и за ее пределами. В России карты платежных систем Visa Int. и MasterCard Int. принимают к обслуживанию почти все банкоматы (удельный вес в общем количестве составляет около 90 %), пункты выдачи наличных (почти 90 %) и устройства (электронные терминалы, импринтеры и банкоматы), используемые при оплате товаров (работ и услуг) (почти 90 %).

Во-вторых, развитие отечественных платежных систем сдерживает отсутствие совместимых программно-технических средств. Сегодня на территории России существует более 40 одноэмитентных платежных систем, функционирование которых базируется на различных технологических платформах. Отсутствие межхостового интерфейса между процессинговыми центрами этих систем приводит не только к локализации предложений в сфере розничных услуг в пределах области (района, города), но и удорожанию инфраструктуры, предназначенной для приема банковских карт. Конкуренция и

технологические особенности функционирования указанных систем препятствуют их интеграции в ближайшей перспективе, что, в целом, является сдерживающим фактором развития безналичных расчетов в сфере розничных платежей [51].

Однако, в конце марта 2014 года две крупнейшие международные платежные системы Visa и MasterCard без каких-либо уведомлений ограничили по картам четырех российских банков («Россия», «СМП-банк», «Собинбанк», «Инвесткапиталбанк»), против которых накануне американские власти ввели санкции. По примерным оценкам экспертов около 500 тыс. карт оказались неактивны. Именно это событие стало ключевым в решении государства к активным действиям по созданию национальной платежной карточной системы.

По мнению И. Квателадзе, несмотря на то, что российский карточный рынок уже существует более двадцати лет, в стране до последнего времени отсутствовал государственный механизм защиты суверенности и целостности платежного пространства страны[54]. За все годы его существования не было создано исполнительного органа, призванного защищать суверенное платежное пространство страны, даже принятый в 2011 году закон «О национальной платежной системе» эту задачу так и не решил, хотя должен был бы. «Следствием подобного положения и стал, собственно, возможен приказ властей США об отключении от обслуживания карточек российских банков. Американские платежные системы Visa и MasterCard, имея в своем распоряжении такую возможность, не преминули воспользоваться ею и перестали направлять платежные запросы других банков в центры обработки карточных транзакций «наказанных» банков», подчеркивает И. Квателадзе.

Техническая возможность возникновения такой ситуации обусловлена двумя существенными факторами. Во-первых, обе платежные системы физически расположены в США. Во-вторых, они подконтрольны американским компаниям, которые подчиняются американским законам, что, соответственно, и является самым значимым фактором риска.

Чтобы избежать повторения подобных ситуаций, в результате которых страдает огромное количество держателей карт, по инициативе правительства было принято решение о создании национальной платежной системы. В условиях сложившейся экономической и политической обстановки у государства и участников рынка появилась мотивация, которая отсутствовала раньше.

Одним из важнейших аспектов формирования национальной платежной системы является создание эффективного законодательства. 25 апреля 2014 года Государственная Дума РФ на пленарном заседании приняла сразу во втором и третьем чтениях закон «О внесении изменений в федеральный закон «О национальной платежной системе» — о создании в России Национальной системы платежных карт (НСПК). Принятый документ должен обеспечить бесперебойность осуществления переводов денежных средств, осуществляемых в рамках платежной системы на территории РФ. В нем также прописан механизм санкций за сбой в осуществлении платежей международными платежными системами.

Целью создания Национальной системы платежных карт является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств. Законом предполагается, что национальная система платежных карточек создается в форме открытого акционерного общества, 100% акций которого принадлежат Банку России. В течении двух лет после создания компании Центральный банк не в праве продавать акции оператора.

Важным этапом в формировании национальной платежной системы стали переговоры представителей компаний Visa и MasterCard с правительством РФ в рамках Петербургского международного экономического форум, где был принят ряд важных решений, которые способствуют скорейшему развитию национальной платежной системы.

Прежде всего, обсудили последние поправки в закон «О национальной платежной системе, согласно которым с 1 июля 2014 года оператор зарубежной

системы будет обязан вносить на специальный счет в Банке России обеспечительный взнос, равный сумме переводов, осуществленных на территории РФ в течение двух дней. В случае одностороннего прекращения обслуживания российских клиентов за каждый день простоя будет списываться до 10% обеспечительного вноса. Международные платежные системы утверждают, что взнос, равный сумме двухдневных переводов, делает их работу на российском рынке нерентабельной.

В рамках переговоров, удалось достигнуть суммы, который устраивает обе стороны: объем обеспечительного вноса, который Visa и MasterCard будут обязаны делать в Центральный банк России с 1 июля, снизится примерно в 8 раз. Он будет равен не среднему обороту компаний за два дня, а 25% от дневной суммы переводов, осуществленных на территории РФ. Таким образом, объем взносов может составить около 300 млн. долларов для Visa и 200 млн. долларов — для MasterCard вместо 1,9 млрд. и 1 млрд. долларов соответственно. При этом параметры потенциального штрафа за односторонний отказ от обслуживания российских клиентов останутся прежними — 10% вноса за каждый день простоя.

Однако, несмотря на принятые меры, для государства было важно создать собственную платежную систему, которая могла бы существовать автономно. На сегодняшний день НСПК начинает свою активную работу. Перед ней стоят следующие масштабные задачи:

1. Создание операционно-клирингового центра по обработке внутрироссийских операций по картам международных платежных систем.

Благодаря созданию национальной операционно-независимой платформы обработка внутрироссийских операций по картам международных платежных систем выполняется только на территории России, а не за границей, как это было ранее [30]. Кроме того, разрешится часть проблем, связанных с национальной безопасностью, так как обслуживание силовых ведомств международными операторами приводит к утечки государственно важной

информации и уязвимости первых, а создание национального оператора обеспечит конфиденциальность операций.

На сегодняшний день операции внутри страны по картам международных платежных систем Visa и MasterCard обрабатываются внутри страны. Переход к более надежной системе обслуживания произошел без каких-либо неудобств для держателей карт.

2. Выпуск и продвижение национальной платежной карты «Мир». Именно собственная платежная карта гарантирует развитие национальных платежных сервисов и даст возможность гражданам Российской Федерации получать услуги по картам на территории нашей страны вне зависимости от внешних факторов [30].

По состоянию на конец ноября 2016 г. карту платежной системы «Мир» можно было получить в 36 российских банках, а участниками НСПК является 165 банков, включая крупнейшие российские кредитные организации, такие как Сбербанк, Альфа-банк, ВТБ-24, Открытие, Россельхозбанк, следовательно в ближайшее время список банков будет увеличиваться. Кроме того, 84 банка приступили к раскрытию эквайринговой сети, принимающей карты «Мир».

13 октября 2016 г. на форуме Finopolis в Казани, генеральный директор НСПК Владимир Комле объявил, что к данному моменту было выпущено более 1 млн. карт национальной платежной системы «Мир». Также он отметил, что платежная инфраструктура также активно развивается — 154,5 тыс. Банкоматов и 694 тыс. POS-терминалов осуществляют прием карт «Мир».

Важно отметить, что запуск работы платежной системы «Мир» решил проблему обеспечения жителей полуострова Крым возможностью осуществлять безналичные расчеты. Российский Национальный Коммерческий Банк стал первым банком, осуществляющим деятельность на территории Крыма. На середину 2016 г. По словам председателя совета директоров РНКБ Михаила Якунина были сделаны серьезные шаги по выпуску карт и развертыванию сети: было выпущено более 100 тыс. карт (планируется, что к концу 2016 г. эта цифра составит более 500 тыс. карт), открыто 200 офисов:

установлено 700 банкоматов и 500 электронных терминалов, также более 5000 POS-терминалов в магазинах, отелях и ресторанах. Банк выпускает как классические карты, так и бесплатные социальные карты для льготных категорий населения, включая пенсионеров.

По мнению экспертов, российской платежной системе будет крайне сложно конкурировать с такими гигантами как Visa и MasterCard. Основная причина кроется в том, что подавляющее большинство терминалов в России настроено на стандарты Europay, Visa и MasterCard. Присутствие крупных международных игроков на рынке требует от НСПК значительных усилий, чтобы достичь высокого уровня качества услуг конкурентов.

Григорий Марченко, казахстанский экономист, председатель национального банка в 1999-2004 и 2009-2013 гг., видит успех российской платежной системы при создании ряда преимуществ для конечных клиентов, которые не могут предложить Visa и MasterCard. Так, по его мнению, держателям пластиковых карт, выпущенных НСПК может быть предоставлена возможность беспроцентного получения и снятия наличных в любом банкомате, а не только в банкоматах банка-эмитента карты. Для предприятий, принимающих оплату по пластиковым картам также могут быть предоставлены более выгодные условия обслуживания. Если сейчас с каждой транзакции по терминалу банк удерживает в среднем 2,5-3%, то национальный оператор при правильном создании может взимать 0,5% или фиксированную низкую плату на выбор [39].

В целом можно отметить, что эксперты банковского сектора относятся положительно к созданию НСПК и выпуску пластиковых карт МИР. Так, Борис Коваль, исполнительный директор Группы компаний «РУКАРД», считает, что НСПК объединила на международных стандартах сети всех банков РФ, что повысило безопасность и снизило себестоимость операций на внутреннем рынке.

Кроме того, новому игроку придется столкнуться с взыскательными требованиями многих держателей карт, так как многие из них привыкли

получать ряд бонусов и дополнительных выгод при использовании карт Visa и MasterCard. Клиенты заинтересованы в таких сервисах как кэшбэк, кобрендинговые карты с авиаперевозчиками и РЖД, бонусные программы, например «Спасибо» от Сбербанка, скидки в магазинах при оплате картами Visa и MasterCard. Держатели премиальных карт имеют еще больше привилегий, например, получение бесплатных страховых полисов для путешественников, бесплатное посещение бизнес-лаунжей во многих аэропортах мира. Зачастую такие предложения банк формирует именно при поддержке международных платежных систем.

В целом можно выделить три варианта развития НСПК в России:

1. При условии, что процесс санкций будет носить затяжной характер, карты собственной платежной системы будут действительно актуальны для пользователей.

2. Если же санкции закончат свое действие в обозримом будущем и наступит «финансовый мир», то национальная система вряд ли окупит вложенные в нее средства, так как конкуренция на рынке эквайринга крайне высока.

3. Еще один позитивный сценарий развития может произойти при условии, что Россия, используя свое политическое влияние, поспособствует развитию НСПК из национальной системы в региональную в рамках Евразийского экономического союза. Однако, в таком случае России придется приложить значительные усилия для развития системы, чтобы создать достойный продукт, способный к конкуренции на мировом рынке, поэтому говорить о таких серьезных амбициях пока рано.

### 3.2. Ключевые тенденции по предложениям для клиентов на рынке пластиковых карт

На современном этапе банковская пластиковая карта становится не только удобным платежным инструментом, но и показателем статуса ее держателя. Российские банки создают множество различных предложений для продвижения данного банковского продукта. Можно выделить ряд тенденций на современном рынке банковских пластиковых карт.

Одним из ключевых трендов на данном этапе является широкомасштабное внедрение зарплатных проектов. Зарплатный проект представляет собой услугу, предлагаемую кредитными организациями юридическим лицам, в рамках которой банк осуществляет перечисление заработной платы сотрудников на банковские карты. В настоящее время подобные проекты эффективны не только для крупных предприятий, но и для малого и среднего бизнеса. Кроме того массовый выпуск банковских карт банки осуществляют в рамках выпуска льготных карт (например, пенсионных), а также для огромного количества высших учебных заведений России.

Для банка эмиссия банковских карт в рамках зарплатных проектов приносит следующие выгоды:

- За короткое время банк привлекает большое количество клиентов-держателей банковских карт;
- Высокий объем ежемесячных денежных поступлений на счета сотрудников;
- Получение дополнительных пассивов в форме остатка по банковским счетам.

Кроме того, зарплатные проекты активно поддерживаются государством, так как выплата зарплаты на пластиковые карты говорит о налоговой прозрачности предприятия. Что касается самих держателей карт, то последние исследования Visa [55] подчеркивают, что работники компаний, имеющие зарплатные карты активно пользуются ими, 64 % опрошенных лояльны к своим зарплатным банкам, 28 % не исключают, что могли бы перейти на обслуживание в другой банк и лишь 8 % опрошенных заявили о своем желании

сменить зарплатный банк. Также по данным аналитиков 84 % держателей полностью довольны имеющимися у них банковскими продуктами.

Второй ключевой тенденцией является создание банками огромного числа предложений по банковским картам, которые позволяют получать выгоду не только самой кредитной организации, но и получать бонусы держателям. Можно выделить несколько ключевых видов таких бонусов: карты с процентом на остаток, карты для путешествий, карты с Cash Back, кобрендинговые карты.

Дебетовые карты с процентом на остаток средств являются популярными, так как позволяют сочетать два банковских продукта в одном. На сегодняшний день такие карты предлагают такие банки как Локо-Банк, Кредит Европа Банк, ФК Открытие, Тач Банк и др. Проценты на остаток составляют от 4 до 10,75 % годовых. Для получения таких бонусов держателю, как правило, необходимо выполнить ряд условий, например: совершить в течении месяца покупок на определенную сумму или иметь на счету определённую сумму ежедневно или выполнить оба условия одновременно. Размер ежемесячного оборота по карте и сумма ежедневного остатка значительно различаются в предложениях различных банков и зависит от многих факторов. Например, на карты повышенных категорий (таких как Platinum, Signature, Black Edition) предлагаются более высокие начисляемые проценты, в то же время стоимость их годового обслуживания значительно выше, чем по стандартным базовым картам, а также к ним предъявляются повышенные требования по сумме ежедневных остатков и ежемесячному обороту по карте. Также, карты сочетающие различные предложения (например, получение бонусов или cash back) предлагают не высокие ставки 2-4 % годовых.

Карты для путешествий предоставляют бонусы для оплаты авиабилетов, железнодорожных билетов, отелей и гостиниц и прочих туристических услуг. Такие карты создаются банками могут быть созданы кобренде с другой крупной компанией например, Аэрофлотом, РЖД, S7. На данный момент можно получить мили для оплаты авиабилетов авиакомпании аэрофлот, имея

кобрендинговую карту таких банков как Сбербанк, Альфа-банк, Сити-Банк, СМП-банк. Принцип начисления миль всех карт данного типа примерно одинаков: за каждые потраченные 50-60 рублей по карте держателю начисляется от 1 до 1,75 мили. Кроме того, банки как правило предоставляют дополнительно приветственные мили. Миллями можно оплатить билет соответствующей авиакомпании по установленным тарифам.

Кроме того, последнее время многие банки (например, ФК Открытие, Альфа-банк, Сбербанк и др.) предлагает карты, начисленные бонусы по которым можно потратить не в одной авиакомпании, а в любой по желанию держателя.

При оформлении бонусных карт участники становятся участниками бонусной программы самого банка. Наиболее известной такой программой является Спасибо от Сбербанк. Участникам также начисляются бонусы за покупки, которые в последствии можно потратить в предприятиях-партнерах банка.

Кобрендинговые карты открывают банке совместно с другой организацией, как правило это крупные федеральные сетевые магазины или интернет магазины. Данные карты также предполагают накопление бонусов при оплате любых товаров и услуг и их дальнейшее использование в данном магазине в качестве скидки. На сегодняшний день банки предлагают огромный выбор кобрендинговых карт, поэтому каждый клиент может подобрать для себя удобную и выгодную именно для него программу лояльности. например, Альфа-Банк предлагает совместные карты с такими компаниями как сеть магазинов бытовой техники «М.Видео», сеть продуктовых супер-маркетов «Перекресток», сеть магазинов обуви «Rendez-Vous», компьютерная он-лайн игра World of Tanks, Тинькофф — с международными интернет магазинами «AliExpress» и «eBay», интернет-магазином одежды lamoda.ru, ФК «Открытие» — с сетью заправок «Лукойл» и т.д.

Кроме того, в отдельную группу можно вынести банковские карты, бонусы по которым перечисляют в благотворительные фонды. Так, Сбербанк

предлагает оформить карту, бонусы по которой перечисляют в фонд «Подари жизнь!», Альфа-банк в «Фонд дикой природы», Открытие — в фонд «Вера» и т.д.

Это далеко неполный список компаний, сотрудничающих с банками. Сегодня карта становится предметом имиджа и подчеркивает индивидуальность своего клиента, поэтому банки стремятся предложить своим клиентам как можно более широкий выбор предложений.

Карты с Cash Back. Дебетовые карты с сервисами cash back предполагают возврат на счет клиента определенного процента от суммы совершенной им покупки. Банк устанавливает данный процент самостоятельно, поэтому предложения различных банков значительно дифференцированы. Кроме того, некоторые банки предлагают повышенный cash back при оплате товаров некоторых категорий, которую устанавливает сам банк либо предоставляет сделать выбор клиенту.

Таким образом, одной из ключевых тенденций на рынке предложения банковских карт является персонификация карты. Банки в условиях растущей конкуренции с одной стороны и росту интереса к данному продукту формируют широкий ряд предложений и дополнительных бонусов, в котором клиент может найти выгодные для себя условия.

Согласно проведенным исследованиям Visa [55], большая часть держателей зарплатных банковских карт (86 %) пользуется различными бонусами по своим картам и лишь для 14 % предложения являются не релевантными. Что касается распределения предоставляемых бонусов, то наиболее популярными являются карты с бонусами различных систем лояльности (50 %), карты со скидками на товары и услуги компаний-партнеров (32 %), карты с сервисом cash back (17 %).

Другой важной тенденцией является переход от традиционных банковских карт в виде пластиковой карты в иные формы. Прежде всего это переход карт в виртуальное пространство. Согласно исследованиям [29], около 96 % жителей Российской Федерации имеет мобильный телефон, из которых

большая часть — смартфоны. Соответственно, все более актуальным становится вопрос совмещения смартфона и электронных денег. Сегодня в смартфон можно не просто установить мобильное приложение, отслеживающее операции по карте и осуществлять переводы, но и расплачиваться с его помощью без использования карты. Теперь можно иметь карту в самом телефоне, а в точке торговли просто поднести карту к считывающему устройству. Таким способом можно расплатиться в торговых точках, оборудование которых поддерживает бесконтактные платежи PayPass (разработка Mastercard) или payWave (разработка Visa). Наиболее известными подобными сервисами в последнее время стали Apple Pay и Samsung Pay, которые позволяют установить банковские карты систем Visa и Mastercard в смартфоны соответствующих марок.

Таким образом можно заключить, что кредитные организации ведут активную политику по расширению ассортимента банковских карт с выгодными предложениями для различных клиентов. Кроме того, банки делают ставку на продвижение новых современных банковских технологий, которая также интересна и высоко ценится клиентами.

### 3.3. Разработка рекомендаций и перспектив развития рынка банковских пластиковых карт

Рынок банковских пластиковых карт в России является молодым по сравнению с рынком в западных странах с многолетним опытом использования банковских пластиковых карт. Рынок активно развивается, однако возникает ряд проблем, решение которых приведет к более активному его развитию. В связи с этим в рамках данной работы целесообразно привести комплекс мероприятий, направленный на совершенствование механизмов и методов

управления розничным банковским бизнесом. В основе разработанной системы лежит анализ ключевых показателей рынка банковских карт, его особенности и проблемы.

Стоит отметить, что основная сложность разработки комплекса мероприятия состоит в том, что необходимо одновременно и эффективно влиять на все структурные элемента системы: кредитные организации, предприятия инфраструктуры и держателей карт. В свою очередь каждый элемент имеет свои специфические особенности и проблемы.

Зарубежные специалисты предлагают оценивать степень развитости рынка банковских платежных карт по следующим критериям [15]:

- институциональная структура платежной системы страны;
- количество эмитированных карт;
- структура эмитированных карт;
- динамика использования карточек с различными функциями;
- число транзакций по карточкам;
- количество банкоматов;
- динамика развития сетей банкоматов;
- число POS-терминалов;
- динамика развития сетей POS-терминалов.

Данный список критериев уровня развитости рынка платежных карт, который используют в зарубежной практике, позволяет не только выделить ключевые особенности национального рынка, но и сделать выводы относительно его перспектив и сделать некоторые прогнозы на будущее.

Стратегия системы платежей на основе банковских карт — это комплекс направлений и способов использования средств для достижения поставленной цели. Каждому способу присущ соответствующий набор правил и ограничений для принятия лучшего решения. Стратегия помогает сосредоточить усилия на различных опциях решения какой-либо проблемы, и определяется как «набор

долгосрочных целей, логически связанных в рамках единого бизнес-процесса» [22].

Принимая изложенные выше проблемы и особенности рынка банковских пластиковых карт можно считать, что стратегия развития российской системы платежей с использованием банковских карт состоит в формировании национальной платежной системы на основе повсеместного развития платежной инфраструктуры, поэтапного перехода к использованию многофункциональных микропроцессорных карт.

Задачей тактики является выбор наиболее оптимального решения и конструктивных методов и приемов управления системой, направленных на решение поставленных целей.

Независимо от стратегии тактика развития системы платежей на основе банковских карт должна содержать мероприятия обязательного и рекомендательного характера.

К обязательным стоит отнести решения, методы и приемы управления, направленные на изменение макроэкономических показателей развития системы платежей, принимаемые на уровне национальной банковской системы и/или государства, регламентируемые законами, положениями, указами Банка России и/или правительства Российской Федерации и применяемые на всей территории Российской Федерации.

К рекомендательным — решения, методы и приемы управления, направленные на изменение микроэкономических показателей развития системы расчетов и принимаемые на уровне территориального отделения Банка России и/или администрации соответствующего региона, учитывающие специфику и уровень социально-экономического развития, регламентируемые законодательно-нормативными актами территориального отделения Банка России и/или администрации региона и принимаемые к исполнению на данной территории.

Перейдем к рассмотрению конкретных мер, направленных на достижение поставленных целей.

Первое — увеличение числа эмитируемых карт.

Одним из главных факторов развития данного сегмента рынка банковских услуг является ежегодное увеличение числа эмитируемых банковских карт, так как при отсутствии их достаточного количества, финансовые затраты, на развитие инфраструктуры не могут быть в полной мере рациональными. Развитие инфраструктуры должно происходить пропорционально.

Несмотря на активные темпы роста эмиссии банковских карт, данный показатель крайне сегментированный. Необходимо проводить более активное внедрение зарплатных и социальных карточных проектов в субъектах, имеющих высокий потенциал к развитию. Также следует отметить, что внедрение подобных проектов также требует значительных финансовых затрат как для банка, так и для государства.

Второе — формирование условий доступности банковского продукта.

В целом, для всей банковской системы в России характерны сегментированность. Ее развитие в проходит наиболее активно к областным центрам и городам с высокой численностью населения. При таких особенностях развития рынка банковских услуг в целом и рынка банковских пластиковых карт в частности, необходимо направлять на их развитие не только кредитные организации, но и иные небанковские (нефинансовые) организации, которые пользуются доверием у местного населения.

Для примера можно рассмотреть опыт развития инфраструктуры платежей с использованием банковских пластиковых карт на труднодоступных территориях администрации Чукотского автономного округа. Взаимодействие МДМ-Банка с региональным оператором связи «ЧукоткаСвязьИнформ» и Управлением федеральной почтовой связи Чукотского АО позволили в короткие сроки внедрить проект МДМ-Банка «Технологии безналичных

расчетов с населением». При отсутствии постоянной связи с процессинговым центром расчеты проводятся на основе чиповых карт «Сберегательная карта МДМ» [40, с. 20].

Кроме того, MasterCard активно участвует в развитии рынка, заключая проекты по расширению платежной инфраструктуры и внедрению инноваций в регионах. Среди них присутствуют Ульяновская область, Республика Карелия и другие субъекты Российской Федерации [44].

На уровень доступности и рентабельности банковских услуг оказывает влияние эффективность и качество обслуживания в банке. Для клиентов крайне важна эффективная работа консультанта, а также уровень удобства, доступности и качества сопутствующих банковских услуг. Как уже отмечалось выше, сегодня клиенты высоко ценят персональный подход к каждому клиенту с учетом его потребностей и образа жизни.

Третье — регулирование законодательно-нормативной базы расчетов.

Быстроменяющаяся конъюнктура рынка, расширение спектра платежно-расчетных услуг, привлечение небанковских (нефинансовых) организаций, способствующих росту доверия и доступности банковских операций, требуют создания законодательно-нормативной базы, гарантирующей бесперебойное и согласованное функционирование системы, соблюдающей интересы всех ее участников.

Законодательные инициативы должны способствовать мотивации к использованию платежных карт:

1. для держателей карты — снижение ставки НДС на товары, оплачиваемые картой;
2. для предприятий инфраструктуры — снижение ставки налога на прибыль на предприятиях, установивших оборудование для приема платежей с помощью банковских карт; уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль предприятий самостоятельно устанавливающих POS-терминалы (на сумму финансовых инвестиций);

3. для банка — обеспечение равных условий конкуренции независимо от статуса владельца банка и принадлежности к определенной платежной системе.

Четвертое — решение кадрового вопроса. Важным фактором снижения переменных издержек банка, связанных с развитием рынка банковских пластиковых карт, является профессионализм кадров [12, С.10].

Карточный бизнес предъявляет высокие требования к подготовке специалистов, их универсальности. Профессионализм кадров определяет экономическая, технологическая и социально-психологическая подготовка.

В период становления рынка пластиковых карт в неактивных на настоящий момент регионах, необходимо привлекать молодых специалистов, которые в рамках дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Платежные системы» прослушали краткий курс об использовании банковских карт.

Повышению профессионализма специалистов коммерческих банков будут способствовать и проведение межрегиональных банковских конференций, к участию в которых можно привлечь представителей малого бизнеса, предприятий сферы торговли и услуг, всех заинтересованных лиц, в рамках которых специалисты смогут оперативно обмениваться опытом, а также услышать предложения от непосредственных участников рынка.

Пятое — разработка и принятие совместных решений.

Развитие рынка банковских пластиковых карт является одним из наиболее перспективных и активно развивающихся направлений банковского бизнеса в регионах России. Уровень задач, стоящих перед региональными кредитными организациями требует создания координационного центра, обеспечивающего информационную, технологическую и правовую поддержку расчетов.

Позитивный опыт взаимодействия администрации региона и территориального управления Банка России накоплен у целого ряда субъектов Федерации (Ярославль, Саратов, Самара, Омск и т.д.).

Таким образом можно отметить, что разработка комплекса мер по развитию рынка банковских платежей быть направлена на сближение потребностей администрации региона, бизнеса и населения, нивелируя негативные тенденции в регионе. Процессы развития должны принимать участия все элементы рынка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование показало, что в ходе динамичного научно-технического процесса, стремительных политических перемен последних десятилетий, произошел резкий поворот в сторону активного усовершенствования инструментов финансового рынка. Одним из наиболее востребованных инструментов в сфере розничных безналичных расчетов стали банковские пластиковые карты.

Активное внедрение данного платежного инструмента открыло клиентам банков новые перспективы финансового обслуживания. В ходе развития рынка банковских карт были созданы различные карточные продукты, отличающиеся своим назначением, функционалом и техническими характеристиками.

Нынешнее состояние рынка можно охарактеризовать как уверенно продолжающий свое активное развитие. В ходе анализа операций с банковскими пластиковыми картами о развитии рынка банковских карт были сделаны следующие выводы:

- Наблюдается активный рост числа эмитируемых карт и объема операций с их использованием;
- Количество операций по оплате товаров и услуг ежегодно увеличивается, их число значительно превышает количество операций по снятию денежных средств;
- Отличительными чертами рынка банковских пластиковых карт являются неоднородность и территориальная сегментация по количественному и качественному содержанию операций.
- На рынке розничных платежных услуг в России преобладают банковские карты международных платежных систем;

Важную роль в определении финансового механизма платежей играет правильный выбор стратегии развития регионального сегмента рынка.

Динамика стратегических направлений находятся в прямой зависимости от периода жизненного цикла системы платежей, характеризующегося набором количественных и качественных характеристик, позволяющих оценить соответствие уровня развития системы международным требованиям и стандартам.

Быстрые темпы роста на начальном этапе, этапе становления системы, связанном с формированием инфраструктуры и наработкой клиентской базы, могут смениться периодами «застоя», если увеличение количественных показателей не повлечет за собой качественных изменений в институциональной и функциональной структуре платежей, технологии проведения операций с применением платежных карт.

Экономическая жизнеспособность системы платежей с использованием банковских карт связана с созданием условий, способствующих росту доверия населения к банковской системе, это:

- создание эффективной правовой базы защиты интересов участников платежных операций;
- обеспечение экономической безопасности путем совершенствования технологии платежей, направленной на снижение уровня мошенничества по операциям с банковскими картами;
- снижение расходов по обслуживанию карт, основанное на масштабности проведения платежных операций с их использованием;
- точность, достоверность и доступность банковской информации предоставляемой держателю банковской пластиковой карты.

Ассоциации региональных коммерческих банков Российской Федерации совместно с администрациями регионов следует начать открытое обсуждение проблем развития новых технологий в банковской сфере и инициировать разработку коллективной стратегии развития электронных платежей в России. Данная стратегия должна быть рассчитана на долгосрочную перспективу, с учетом неоднородности уровня социально-экономического развития регионов

Российской Федерации и масштабности территории, что является самым труднопреодолимым препятствием.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аитов Т. Какие такие инновации? / Т. Аитов // Банковское обозрение. — 2016. — №4. — С. 36-37.
2. Аляев, Д.А. Система комплексного управления риском мошенничества с использованием банковских карт: автореф. дис. ... канд. эк. наук: 08.00.10 / Д.А. Аляев. — М., 2011. — 26 с.
3. Бесконтактные платежи в картинках: от пластиковых карт к «облаку» // Интернет-портал «Geektimes» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://geektimes.ru/company/cardsmobile/blog/259918/> (дата обращения: 21.11.2016).
4. Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» / И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова [и др.]; ред.-сост. А.С. Воронин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КноРус: ЦИПСИР, 2014. — 554 с.
5. Васюков, С.В. Общесоциальное предупреждение экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт / Васюков С.В. // Ученые записки Орловского государственного университета. Серия гуманитарные социальные науки. — 2013. — №1. — С. 339-346
6. Воронцова, С.В. Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере. Законность и правопорядок / С.В. Воронцова — М.: Кнорус, 2015. — 160 с.
7. Голенда, Л.К. Информационные технологии банка. Учебно-методическое пособие / Л.К. Голенда, В.И. Громов — М.: Издательство Гревцова, 2013. — 288 с.
8. Денежные переводы и прием платежей: бизнес-энцикл. / М.Я. Букирь, В.Ю. Копытин, А.В. Пухов [и др.]; ред.-сост. А.С. Воронин. — М.: Маркет ДС, 2010. — 509 с.

9. Достов, В.Л. Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота / В.Л. Достов, В.А. Кузнецов, П.М. Шуст // Деньги и кредит. — 2013. — №12. — С. 7-13.
10. Дружинин, А.К. Эквайринг: как правильно организовать оплату товара или услуг банковскими картами / А.К. Дружинин // Экономика и жизнь. — 2013. — № 7. — С. 12.
11. Иванов, Н.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке / Н.В. Иванов. — М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2003, — 272 с.
12. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты / О.М. Иванов, К.В. Данилин — М.: КноРус, Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов, 2012. — 192 с.
13. Исследование: лишь 8% россиян хотят поменять зарплатный банк // Информационное агенство «Банки.ру» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9388979> (дата обращения: 21.11.2016).
14. Компания American Express [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.americanexpress.com/russia/rsb/> (дата обращения: 21.11.2016).
15. Коханова, В.С. Обзор рынка банковских платежных карт / В.С. Коханова //Финансы. — 2006, №33, — С. 22-30.
16. Конахова, В.С. Развитие рынка банковских платежных карт в условиях финансовой глобализации: автореф. дис. ... канд. эк. наук : 08.00.10 / В.С. Коханова. — Ростов-на-Дону, 2007. — 27 с.
17. Криворучко, С.В. Платежные системы: учеб. пособие / С.В. Криворучко. — М.: Market DS, 2008. — 172 с.
18. Криворучко, С.В. Понятийные и структурные особенности рынка розничных платежных услуг / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин // Деньги и кредит. — 2016. — №8. — С. 43-49.
19. Криворучко, С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование: международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. — М.: КноРус: ЦИПСИР, 2013. — 456 с.

20. Кузнецова, А.В. Развитие системы обращения банковских пластиковых карт в России: автореф. дис. ... канд. эк. наук : 08.00.10 / А.В. Кузнецова. — Саранск, 2006. — 18 с.

21. Куцев, А.Г. Национальная система платежных карт: анализ и перспективы развития на современном этапе / А.Г. Куцев // Вестник Тюменского Государственного Университета. Социально-экономические и правовые исследования. — 2015. — №3 (3). — С. 229-236.

22. Муссель, К.М. Платежные технологии. Системы и инструменты / К.М. Муссель — М.: КноРус, Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов, 2015. — 288 с.

23. Национальная платежная системы: бизнес-энциклопедия / В.В. Андрианов, М.Я. Букирь [и др.]. — М.: КНОРУС, 2013. — 422 с.

24. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 декабря 2011 № 161-ФЗ – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document](http://www.consultant.ru/document) (Дата обращения: 21.11.2016)

25. О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием: положение Центрального Банка Российской Федерации от 9 апреля 1998 года №23-П // Вестник Банка России. — 1998. — №23.

26. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: положение Банка России от 25 марта 2005 года. №266-П // Вестник Банка России. — 2005. — №17.

27. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 21.11.2016).

28. Официальный сайт НСПК [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.nspk.ru/> (дата обращения: 21.11.2016).

29. Парад карточных суверенитетов // Интернет-портал Expert.ru [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://expertonline.kz/a13036/> (дата обращения: 21.11.2016).

30. Первые карты «Мир» начнут широко приниматься со второй половины 2016 года // Электронное периодическое издание «Ведомости» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/12/16/621141-pervie-karti-mir-nachnut-shiroko-prinimatsya-lish-vtoroi-polovini-2016-goda> (дата обращения: 21.11.2016).

31. Пластиковые карты: учеб. пособие. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: БДЦ-Пресс, 2005. — 624 с.

32. Платежная система "Мир" — абсолютно рыночная, а не административная история // Банковские технологии. — 2016. — №04. — С. 22-25.

33. Платежные карты: бизнес-энциклопедия / Ю.М. Авакова, Л.В. Быстров, А.С. Воронин [и др.]. — М.: Маркет ДС, 2008. — 765 с.

34. Поминов, Д "Мир" на взлете / Д. Поминов // Банковское обозрение. — 2016. — №11. — С. 38-39.

35. Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2016 года // Риа Рейтинг [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20160201/630008275.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20160201/630008275.html) (дата обращения: 21.11.2016).

36. Розничный банковский бизнес: бизнес-энциклопедия / Б.Б. Воронин, И.А. Демчев [и др.] — М.: Альпина Паблишерз, 2010. — 522 с.

37. Российский Индекс Целевых Групп // Ipsos Comcon [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://ipsos-comcon.ru/syndicated\\_studies/rusindex](http://ipsos-comcon.ru/syndicated_studies/rusindex) (дата обращения: 21.11.2016).

38. Россияне продолжают активно оплачивать покупки безналично и делают это все чаще. MasterCard изучила результаты нового исследования рынка // Официальный сайт MasterCard [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://newsroom.mastercard.com/ru/press-releases/%D1%80%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F%D0%BD%D0%B5->

%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%B0%D1%8E%D1%82-  
%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE-  
%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%87%D0%B8%D0%B2/ (дата обращения: 21.11.2016).

39. Сбербанк начал устанавливать антивзрывные банкоматы // Interfax [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.interfax.ru/russia/532300> (дата обращения: 21.11.2016).

40. Стариков, И.В. Отдаленный — не значит отсталый. К вопросу о внедрении безналичного денежного обращения на Чукотке / И.В.Стариков // Банковское дело. — 2007. — №7. — С. 20-23.

41. Тамаров, П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики / П.А. Тамаров — М.: Кнорус, 2015. — 360 с.

42. Токарева, А.Б. Платежные карты: реальное состояние и нереализованные возможности / А. Б. Токарева // Деньги и кредит. — 2012. — № 10. — С.12-15.

43. Троцкая, Н. А. Платежные системы на российском рынке банковских карт / Н. А. Троцкая // Молодой ученый. — 2013. — №11. — С. 475-477.

44. Ульяновская область и MasterCard объединяют усилия по внедрению платежных инноваций // Официальный сайт MasterCard [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://newsroom.mastercard.com/ru/press-releases/%D1%83%D0%BB%D1%8C%D1%8F%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F-%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C-%D0%B8-mastercard-%D0%BE%D0%B1%D1%8A%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D1%8F%D1%8E%D1%82-%D1%83/> (дата обращения: 21.11.2016).

45. Усокин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учеб. пособие / В.М. Усокин, В.Ю. Белоусова. — М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. — 190 с.
46. Фалеев, М. Карта бита / М. Фалеев // Российская газета. — 2011. — № 89. — С. 9.
47. Феокситов, И.А. Пластиковые карты / И.А. Феокситов, В.Ю. Минаков. — М.: ГроссМедиа, 2006. — 160 с.
48. Ференец В. НСПК на переправе не меняют? / В. Ференец // Банковское обозрение. — 2016. — №09. — С. 78-82.
49. Эквайринг, лояльность, "Мир". Точки соприкосновения // Банковское обозрение. — 2016. — №11. — С. 64-67.
50. A glossary of terms used in payments and settlement system. CPSS BIS, November, 2003 / Пер.: Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. ЦБ РФ // Платежные и расчетные системы. 2007. Вып. 1.
51. General guidance for national system development. CPSS BIS, January, 2006 / Пер.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы. ЦБ РФ // Платежные и расчетные системы. 2008. Вып. 3.
52. MasterCard обошла Visa по числу выпущенных в России банковских карт // Информационное агентство «РБК» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/04/07/2016/5779ae7d9a7947f4b3b2f8f8> (дата обращения: 21.11.2016).
53. MasterCard: платежные инновации востребованы россиянами // Официальный сайт MasterCard [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://newsroom.mastercard.com/ru/press-releases/mastercard-%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B5-%D0%B8%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8-%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D1%8B/> (дата обращения: 21.11.2016).

54. Visa: 14% держателей зарплатных карт не пользуются бонусами по ним // Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9389881> (дата обращения: 21.11.2016).

55. Visa: 94% держателей зарплатных карт по-прежнему используют их для снятия наличных // Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9389014> (дата обращения: 21.11.2016).

56. Visa рассказала о требованиях россиян к идеальной зарплатной карте // Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9389249> (дата обращения: 21.11.2016).