

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

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

«23» 06 2017

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ
КАРТ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
студент 2 курса
очной формы обучения

Ягодкин
Алексей
Олегович

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент

Мазаева
Марина
Владимировна

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего аудита
по Западно-Сибирскому банку
ПАО «Сбербанк России»
канд. экон. наук

Яковлева
Татьяна
Николаевна

г. Тюмень, 2017

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ.....	8
1.1 История возникновения и развития банковских карт.....	8
1.2 Сущность и классификация пластиковых карт.....	14
1.3 Организация рынка банковских пластиковых карт в России.....	20
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ.....	36
2.1 Оценка современного состояния российского рынка банковских пластиковых карт.....	36
2.2 Основная проблематика функционирования исследуемого рынка.....	53
ГЛАВА 3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ.....	60
3.1 Приоритетные направления внутреннего развития российского рынка банковских пластиковых карт.....	60
3.2 Актуальность и перспективы международной интеграции НСПК.....	71
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	88
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....	91

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в России наблюдается уникальная экономическая ситуация, в которой процессы быстрого и глобального реформирования платежной системы по своему времени совпали с всемирными процессами автоматизации и компьютеризации многих сфер деятельности человека.

Развитие банковского бизнеса неразрывно связано с новыми технологиями и поиском инструментов, повышающих эффективность и привлекательность банковских услуг. Одним из таких инструментов, несомненно, является банковская пластиковая карта. Она представляет собой универсальный платежный инструмент, который является ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяет своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, получать наличные деньги, а также пользоваться другими дополнительными услугами и определенными преимуществами.

Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Достаточно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90% в структуре всех денежных операций. Несмотря на быстрый рост числа клиентов и объемов сделок по банковским пластиковым картам, видов обслуживания, рынок пластиковых карт России имеет недостаточно развитую законодательную основу, повышенный риск мошенничества, нестабильную динамику развития, возможности внешнего воздействия и другие проблемы. Именно поэтому изучение рынка банковских пластиковых карт в России представляется особенно актуальным.

Внедрение банковских пластиковых карт в качестве одного из основных средств безналичных расчетов является важнейшей задачей, так называемой, технологической революции банковской деятельности. Это средство расчетов, обладая множеством несомненных достоинств, предоставляет как владельцам карт, так и кредитным организациям, занимающимся их выпуском и

обслуживанием, массу преимуществ. Для владельцев карт это – удобство, надежность, практичность, экономия времени, отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы наличных денег, для кредитных организаций – привлечение дополнительных средств, повышение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку денежной массы, минимальные временные затраты и экономия живого труда. Это лишь неполный перечень преимуществ пластиковых карт, обусловивших их признание на мировом рынке.

Очевидно, что переход к цивилизованному денежному обращению в России предполагает превращение пластиковых карт в общепризнанный инструмент жизнедеятельности человека.

Актуальность данной темы диссертационного исследования заключается еще и в том, что современная политическая ситуация и угрозы для банковского сектора оказывают существенное влияние на рынок банковских пластиковых карт, как одного из его элементов.

Возросшие риски, вызванные широкой интеграцией Российского банковского сектора в мировые экономические связи, явились серьезным толчком для новых разработок, в том числе в области развития национальной системы платежных карт.

Исходя из этого, целью диссертационного исследования является анализ проблематики рынка банковских пластиковых карт России на современном этапе и перспектив его дальнейшего развития.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить историю развития российского и мирового рынка пластиковых карт;
- определить сущность понятия пластиковых карт, рассмотреть их классификацию
- проанализировать правовые основы работы систем расчетов по пластиковым картам в Российской Федерации;

- исследовать организацию рынка банковских пластиковых карт и его участников;
- проанализировать современное состояние рынка пластиковых карт в России;
- охарактеризовать проблемы и перспективы развития рынка пластиковых карт в Российской Федерации.
- дать оценку актуальности интеграции национальной системы платежных карт в международную платежную систему.

Объектом диссертационного исследования является конъюнктура Российского рынка банковских пластиковых карт.

Предметом диссертационного исследования является проблематика развития Российского рынка пластиковых карт.

Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения и списка источников.

Первая глава, состоящая из трех параграфов, посвящена истории развития рынка банковских пластиковых карт, также отражена сущность банковских карт и представлена их классификация, рассмотрена организация рынка банковских пластиковых карт в России. Во второй главе проанализировано современное состояние рынка банковских карт и охарактеризованы основные проблемы развития данного рынка. В третьей главе дана оценка актуальности интеграционных процессов в международный платежный рынок и проведено исследование перспектив развития НСПК. В том числе отражены возможные совместные проекты развития единой платежной системы стран ЕАЭС или многонациональной платежной системы стран БРИКС.

Научная новизна работы заключается в разработанной математической модели воздействия на объем операций, совершенных с помощью банковских карт юридическими и физическими лицами за пределами РФ с помощью ряда объясняющих переменных. Также в диссертационном исследовании предложена концептуальная модель, сформированная из 5 факторов, оказание влияния на которые позволит значительно повысить безопасность Национальной системы

платежных карт. Кроме того, предложен ряд моделей интеграции НСПК в международную платежную инфраструктуру.

Основой для написания диссертационного исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, таких как Бувеч С.Ю., Белоглазова Г.Н., Иванов В.Ю., Тавасиева А.М., Спиранов И.А., Тедеев А.А., а также статические данные отраслевых изданий, законы, нормативные акты ЦБ РФ.

ГЛАВА 1. ТЕОРИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

1.1 История возникновения и развития банковских карт.

История развития банковских карт началась в конце 19 века. Считается, что впервые идея кредитной карты, используемой в качестве платежного средства, была предложена в 1880 г. в книге англичанина Джеймса Белами «Взгляд назад» (Lookingbackward).

История торговых карт начинается в 1950-х годах, однако их предшественники появлялись и в начале века. В 1915 году промышленный гигант США, компания под названием «Mobil Oil», выпустила карточку, идея которой состояла в том, чтобы заносить на металлическую пластинку информацию о клиентах, которым были открыты кредитные линии. Данная карточка была одновременно и средством идентификации, и инструментом подтверждения права ее владельца (держателя) на получение специальных условий обслуживания, то есть являлась дисконтной карточкой. Она эмитировалась в пользу работников компании и ее клиентов.

Первые карты, являющиеся полноценным платежным инструментом, были эмитированы не кредитными организациями. История успешного массового выпуска кредитных карт начинается с 1949 года, когда была реализована схема проведения операций с картами, известных под названием «Dine and Sign» (пообедав, распишись). В 1950 году данная компания приобрела свое текущее название — «Diners Club», начав одновременно операции в Нью-Йорке, Лос-Анжелесе и Бостоне. В 1950 г. компания ввела в обращение платежные карты, принимаемые к оплате за обслуживание в кафе и ресторанах, туристических агентствах и отелях. Впоследствии их назвали карточками туризма и развлечений. Фактически это была первая полномасштабная схема трехстороннего соглашения с участием элемента карты, торговых предприятий и держателей карт. [43, с. 9] Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. маленьким нью-йоркским банком Long Island Bank (впоследствии он был

поглощен конкурентами), и с тех пор началось бурное развитие этого вида банковских услуг. В 1958 году к выпуску карт приступила компания «American Express», в 1960-м — «Bank of America».

На середину 60-х годов пришелся наибольший объем роста числа эмитентов в США, также банковские карты появились и в Европе. Последующее развитие технологии банковских пластиковых карт заключалось в появлении специализированных клиринговых палат, осуществлявших расчеты взаимных требований и обязательств участников расчетов по операциям с банковскими картами определенного вида. В 60-е годы металлические карты заменили карты на пластиковых носителях, при этом сохранилось так называемое эмбоссирование карт, позволяющее быстрее заполнять торговые чеки (слипы). В 1969 году появились первые карты с магнитной полосой, на которой записывалась определенная информация. [46, с. 49]

Поскольку наиболее востребованы были те банковские карты, которые принимались в максимально большом числе торговых и сервисных организаций, возникла конкуренция, которая привела к появлению двух крупнейших карточных банковских ассоциаций. Наибольшего успеха в данной конкуренции достиг калифорнийский Bank of America - его карты BankAmeriCard к середине 1960-х годов имели наибольшее распространение в Америке и многих других странах.

В 1966 году «Bank of America» начал выдавать лицензии на выпуск своих карт другим коммерческими банкам. В ответ на это 17 банков конкурентов «Bank of America» создали Межбанковскую карточную ассоциацию (Interbank Card Association), впоследствии «Мастеркард» (MasterCard). [43, с. 10] «BankAmeriCard» не удалось монополизировать операции с карточками, одной из причин стало недовольство участников системы серьезными ограничениями при использовании платежного сервиса. В 1970 году банки — лицензиаты «Bank of America» настояли на выводе программы из-под контроля одного банка и создали другую ассоциацию (National BankAmeriCard, Inc.), с 1977 года называющуюся «Виза» (VISA USA, Inc.). Следующим шагом стала

интернационализация банковских карт. В 1974 году было заключено соглашение о сотрудничестве Мастеркард с крупнейшей европейской Ассоциацией эмитентов банковских карт — Еврокард (Eurocard Int.), впоследствии получившей название Европей (Europay Int.). На сегодняшний день эти ассоциации совместно обслуживают кредитные карты «Еврокард\Мастеркард» (Eurocard\MasterCard) и дебетовые карты «Циррус\Маэстро» (Cirrus\Maestro).

В начале 80-х годов появились первые смарт-карты. Идея использовать при безналичных расчетах карту со встроенным микрочипом была предложена в 1974 г. французским журналистом Роланом Морено и получила большое распространение как во Франции, так и за ее пределами.

Вначале выпуск банковских карт зачастую оказывался нерентабельным для банков-эмитентов. Для минимизации потерь требовалось увеличивать объем клиентской базы. Методы для достижения данной цели использовались самые разные. Так, в 1960—1965 гг. в ряде небольших банков Калифорнии применили рассылку пластиковых карт по почте. [46, с. 51]

Использовались и мошеннические схемы с точки зрения современного законодательства. Так некоторые коммерческие банки предлагали банковские карты своим клиентам бесплатно, однако по истечении года взыскивали годовую плату за обслуживание с банковского счета клиента в безакцептном порядке.

Стоит также отметить, что развитие карточных операций в других странах использовало в основных моментах процесс становления американской системы. Например, в Великобритании первая кредитная карточка — «Барклайкард» была эмитирована в 1965 г. В г. «Барклайс банк» заключил соглашение с «Bank of America» о сотрудничестве, что позволило использовать платежную инфраструктуру американской ассоциации для введения «Барклайкард» в международный оборот.

«Нешнл Вестминстер», «Мидлэнд-бэнк» и «Ллойде», обеспокоенные успехами «Барклайс банк», приступили к организации второй общенациональной сети кредитных карточек. Учрежденная ими компания

«Джойнт кредит кард компании ЛТД» эмитировала в августе 1972 г. карточку «Эксесс». Затем этой компанией было заключено соглашение с «Мастер Кард», по которому она стала дистрибьютором карточек «Мастер Кард» в Великобритании, а «Эксесс» принимали в торговых и сервисных учреждениях — контрагентах «Мастер Кард» во многих странах мира. Наконец, в 1987 г. «Барклайс банк» выпустил первую общенациональную дебетовую карточку «Коннект». [46, с. 51]

Схожее по структуре становление рынка пластиковых карт произошло и в России. «В бывшем СССР карты международных систем появились еще в 1969 г. Но эмиссия этих карт осуществлялась зарубежными компаниями и банками. В СССР начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 г. было подписано первое соглашение с компанией «Diners Club». В 1974 г. на советском рынке появилась «American Express», в 1975 г. VISA (тогда еще «BankAmeriCard») и «Eurocard», в 1976 г. — японская JCB. С советской стороны все соглашения подписывались Всесоюзным акционерным обществом (ВАО) «Интурист», которое и организовывало расчеты по банковским пластиковым картам в валютных магазинах «Березка» и гостиницах.

Однако «век пластиковых карт» в России начался в разгар перестройки, в 1989 году, когда ВЭБ СССР выпустил в обращение Eurocard/MasterCard. «Кредобанк» осенью 1991 года первым среди российских коммерческих банков выпустил карту «Visa», затем эмиссией банковских карт стали заниматься «Мост-банк», «Элбимбанк», «Мосбизнесбанк», и другие банки.

В 1995 году была создана российская компания «Diners Club», которая, будучи самостоятельным юридическим лицом, представляет интересы международной платежной организации. Эмиссию карт «Diners Club» осуществляют банки, получившие на то соответствующие права.

В России сложились локальные (действующие в масштабе, как правило, одной страны) платежные системы, основанные на банковских картах: «СТБ

Карт» (учредитель — банк «Столичный»), «Юнион Кард» (учредители — «Автобанк» и «Инкомбанк») и «Золотая корона». Последняя система примечательна тем, что в нее входят преимущественно банки, центр деловой активности которых находится в сибирском регионе, и тем, что она основана на смарт-картах, а не на картах с магнитной полосой. «Первой в России, в 2004 году, компания НоваКард была сертифицирована крупнейшими международными платежными системам Visa International и MasterCard International, что позволило изготавливать и персонализировать банковские карты с магнитной полосой. Изготовление банковских чиповых карт Visa и MasterCard стало возможно уже в 2005 году. В 2004 году «Банк «Возрождение» приступил к эмиссии совмещенных (чип + магнитная полоса) банковских карт Cirrus/Maestro со сроком действия 3 года. [43, с. 15] «Промсвязьбанк, объем действующих банковских карт которого составлял на 1 июля 2011 года около 1 000 000 штук, начинает эмиссию совмещенных с микропроцессором (чиповых) банковских карт Visa Gold.

На 1 января 2015 года на территории Российской Федерации эмитировано 227712 тысяч карт, их количество продолжает расти, несмотря на снижение темпов роста банковской сферы в 2014 году.

Однако значительная доля (68,6%) приходится на расчетные карты без овердрафта, что говорит о высоком потенциале развития рынка банковских пластиковых карт России

Таким образом, можно сказать, что рынок банковских пластиковых карт появился в 1950-х годах, однако сама идея и отдельные элементы были разработаны значительно раньше. В процессе своей эволюции он развивался как по функционалу, так и по сложности проводимых через него операций. В масштабном виде, развитие рынка банковских пластиковых карт в России началось в 1989 году и несмотря на ряд сложностей, с которым он столкнулся в процессе своего развития, по состоянию на 1 января 2015 года он продолжает расти, несмотря на снижение темпов роста как экономики в целом, так и банковского сектора в частности.

1.2 Сущность и классификация пластиковых карт.

Для лучшего понимания функционирования рынка банковских пластиковых карт, необходимо более подробно разобрать его отдельные элементы, а именно – что из себя представляет банковские карты и какие бывают их виды, как функционируют платежные системы, с помощью которых обрабатываются все операции по карте, как проводятся платежи по различным видам карт и как регулируется данный рынок в России.

Начать стоит с сущности банковских пластиковых карт. Пластиковая карта – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банкоматах. Прием карты к оплате и выдача наличных средств по ней осуществляются на предприятиях торговли и сервиса, а также в банках, входящих в платежную систему, которая осуществляет обслуживание карты.

Банковские карты, технология выполнения операций, и их обработка определены в рамках каждой платежной системы. Учитывая многообразие платежных систем, разный уровень их развития и масштабов (международные, национальные, локальные) очевидно, что они имеют определенные отличия друг от друга, такие как различные методы обработки платежей, условия для пользователей и уровень безопасности.

Однако, очевидно также и то, что любые торговые или сервисные точки заинтересованы в работе с максимальным числом пользователей данных систем, для этого необходимо чтобы технологии платежных систем были совместимы друг с другом. Это достигается за счет установления стандартов

Существует ряд международных стандартов, определяющих практически все свойства карточек, начиная от физических свойств пластика для изготовления карты, его размеров и заканчивая содержанием информации, размещаемой на карте.

Пластиковая карточка представляет собой прямоугольную пластину, изготовленную из специальной устойчивой к термическим и механическим воздействиям пластмассы.

На лицевой стороне банковской карты, как правило, наносится логотип коммерческого банка, торговые марки платежных систем, имя владельца, номер карты и срок ее действия. Также на банковской карте присутствует голограмма с определенным символом платежной системы, для безопасности может также присутствовать специальный элемент, видимый в ультрафиолете. На лицевой стороне карты с чипом находится микросхема, ее расположение строго закреплено стандартом. На другой стороне карты находятся магнитная полоса, панель для подписи пользователем и наносимый полиграфическим способом текст банка-эмитента карты. В некоторых платежных системах разрешается в определенном поле помещать фото держателя карты. Например, ПАО Росбанк выпускает международные студенческие карты с фотографией держателя. В процессе подготовки к выпуску карта претерпевает Физическую, графическую и электрическую персонализации.

Физическая персонализация определяется персональными данными держателя на карте: номера, фамилии и имени владельца, срока её действия, иногда некоторой дополнительной информации, такой как наименование банка-агента, непосредственно выпустившего карту своему клиенту, или организации, в которой работает держатель карты.

Под графической персонализацией, как правило, понимают нанесение полиграфическим способом на карточку логотипа коммерческого банка – эмитента, чаще же – нанесение с помощью специальных принтеров персональной информации о пользователе.

Номер платежной карты состоит из последовательности цифр, обычно от 13 до 19, но чаще всего – 16. В платежных системах банковских карт номер карты начинается с 6 цифр (идентификационный номер банка-эмитента). Заканчивается номер карточки контрольной цифрой, которая вычисляется исходя из предыдущих цифр с помощью определенного алгоритма.

Персонализация позволяет идентифицировать банковскую карты и её держателя, а также осуществить проверку платежеспособности платежной карты при приеме ее к оплате в торговой организации или выдаче наличных средств. Доступ к данным на карте защищается кодированным паролем (PIN-кодом).

Банк-эмитент, выпустивший банковскую карту, гарантирует выполнение финансовых обязательств, связанных с эксплуатацией выпущенной им пластиковой карты как платежного средства. Однако банк не занимается деятельностью, обеспечивающей ее прием торговыми и сервисными предприятиями. Данные задачи решает банк – эквайер, который осуществляет весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания банковских карт: обработку поступивших запросов на авторизацию; перечисление средств на расчетные счета торговых точек за товары и услуги, предоставленные по картам; прием, сортировку и пересылку документов (в бумажном и электронном виде), фиксирующих совершение операций с использованием банковских карт; распространение информации о картах в стоп-листе (перечней банковских карт, операции по которым на текущий момент приостановлены). [45, с. 647]

Далее будут представлены виды классификаций банковских пластиковых карт. Существуют различные признаки, по которым можно их классифицировать:

1. По виду проводимых расчетов:

- Дебетовые карты - предназначены для получения наличных в банкоматах или для оплаты товаров и услуг с расчетом с помощью POS-терминалов. Деньги в этом случае списываются со счета владельца карты в банке. С помощью классических дебетовых карты нельзя производить оплату за покупки при отсутствии денежных средств на счете, за исключением дебетовых карт с разрешенным овердрафтом, по которым отсутствует отсрочка платежа и ниже кредитный лимит, в отличие от кредитной карты, но ниже процентная ставка за пользование средствами.

- Кредитные карты. Данные карты связаны с открытием кредитной линии в коммерческом банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом

при покупке товаров и при получении наличных средств в банкоматах. Владельцу такой карты открывается специальный карточный счет в банке и устанавливается определенный лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты. Как говорилось выше, по такой карте предусмотрен льготный период, когда не производится уплата процентов за пользование заемными средствами, однако, после истечения льготного периода, начинает начисляться плата за пользование, причем она выше, чем по дебетовым картам с одобренным овердрафтом;

- Предоплаченная карта представляет собой особый вид карты, предназначенный для совершения её держателем операций, осуществление расчётов по которым производится кредитной организацией-эмитентом карты от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров и услуг, или выдаче наличных денег.

- Виртуальная карта представляет собой один из видов дебетовых карт, но расчетов при помощи её можно только через сеть Интернет. Держатели таких карт не могут получать наличные денежные средства через банкоматы и терминалы, данная операция предусмотрена в случае закрытия предоплаченной карты в банке. В этом случае владельцу карты возвращается остаток средств на счёте за вычетом комиссий по закрытию, если таковые предусмотрены условиями договоров.

2. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент: обычные карты; серебряные карты, золотые карты, элитные карты.

- Обычные карты, предназначенные для наиболее широкого круга населения. Как правило, имеют хороший баланс цена / качество. Примером таких карт могут являться Visa Classic, MasterCard Mass.

- Золотая карта (Gold) предназначена для наиболее состоятельных богатых клиентов банка.

- Серебряная карта классифицируется как бизнес-карта и предназначена для частных лиц, сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или

иных пределах средства своей компании. Однако, зачастую, серебряная карта представляет собой маркетинговый ход. Пользователь получает стандартную массовую карту практически без дополнительных привилегий, но с большим размером ежемесячной платы за обслуживание.

- Существует так же категория элитных банковских пластиковых карт. К ним относятся MasterCard Black Edition, VISA Platinum Black, Visa Infinite и ряд других. Их отличительная особенность - очень высокая стоимость обслуживания и большой набор привилегий для держателей таких банковских карт. Нередко такие карты выпускаются ограниченным количеством.

В системах Visa и MasterCard есть карты, которые могут быть использованы только для оплаты в торговых сетях и в банкоматах для снятия наличных средств и в электронных терминалах: Visa Electron и Maestro. Они действуют в пределах остатка на счете, по ним, как правило, держателю карточки кредитные средства не предоставляется, и поэтому они могут быть выданы любому клиенту без учета уровня его обеспеченности или кредитной истории. Ранее такие карты не рекомендовалось использовать для оплаты в интернете, так как с точки зрения безопасности они менее надежны.

3. По характеру использования:

- Индивидуальная карта – стандартная карта, выдаваемая в коммерческом банке частному лицу.

- Семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившим контракт, которые несут солидарную ответственность по открытому счету;

- Корпоративная карта, выдаваемая юридическим лицам. На основе данной карты могут выдаваться индивидуальные привилегированные карты избранным лицам компании (руководителям разного уровня, главному бухгалтеру или особо ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета в банке, привязанные к корпоративному карточному счету.

Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет коммерческая организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

Итак, банковская карта представляет собой персонифицированный платежный инструмент, позволяющий её держателю оплачивать товары и услуги, а также снимать денежные средства со счета. Несмотря на то, что банковские карты обслуживаются разными платежными системами и по разным технологиям, они разрабатываются и выпускаются по общим международным стандартам. Это позволяет значительно упростить процесс обслуживания банковских карт через POS-терминалы и банкоматы. Из-за сложной технической и функциональной составляющей банковских карт, существует несколько видов классификаций, в зависимости от рассматриваемого признака.

1.3 Организация рынка банковских пластиковых карт в России.

Для того, чтобы понять, как функционирует российский рынок банковских пластиковых карт, необходимо рассмотреть его правовую основу, проанализировать процесс проведения операций по различным видам карт и изучить наиболее распространенные платежные системы в РФ, а также отразить их основные отличия. Об этом пойдет речь далее.

На современном этапе развития российского общества пластиковые карты в сфере денежного обращения представляют собой один из наиболее оптимальных инструментов организации безналичных расчетов на ближайшую перспективу и особый механизм оказания электронных банковских услуг.

Основными предпосылками развития российского рынка банковских карт являются:

- интеграция в мировую систему безналичных платежных систем;
- уменьшение объема наличных средств, вследствие этого снижение стоимости осуществляемых операций.
- стремление кредитной организации выйти на международный рынок и, как следствие, возрастание его престижа и привлекательности для клиента;
- организация оперативных и удобных для клиентов форм расчетов;

В соответствии с целым рядом документов программного характера (Стратегией развития национальной системы платежных карт, Стратегией

развития банковского сектора Российской Федерации, Основными направлениями денежно-кредитной политики), одним из важнейших направлений является сокращение наличного денежного оборота и внедрение инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях, включая платежные карты. Нормативное регулирование безналичных расчетов, осуществляемых по операциям с использованием подобных инструментов, является одной из задач Банка России, выполняемых в качестве регулятора отношений в сфере платежных систем и расчетов.

Говоря о правовой основе регулирования отношений в сфере выпуска и обращения банковских карт, следует отметить, что интенсивное развитие банковских услуг с их использованием происходит на фоне существенного отставания темпов разработки и принятия законодательных актов, регулирующих процесс их обращения. [43, с. 13]

Обращение банковских карт в России регулируется:

1) Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утв. ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П;

2) Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

3) Письмом Банка России от 10 июня 2005 г. № 85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт»;

4) Письмом Банка России от 10 июня 2005 г. № 86-Т «О составлении и предоставлении отчетности кредитных организаций».

5) Федеральным законом от 22.10.2014 N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ"

6) Федеральным законом "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ

На практике расчеты с использованием банковских карт в РФ осуществляются, как правило, на основе соглашений между участниками

расчетов и локальных актов (правил платежных систем и инструкций, разрабатываемых самими участниками расчетов).

Единственным специальным нормативно-правовым актом, устанавливающим общие принципы регулирования названных отношений, является подзаконный акт - положение Центрального Банка Российской Федерации "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015). В Положении четко определено, что банковская карта признается видом платежной карты и служит инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемых с использованием расчетных карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам могут определяться в договоре с клиентом согласно пункту 1.8 Положения.

В Положении № 266-П определено:

1) эмиссия и эквайринг платежных карт на территории РФ могут осуществляться только кредитными организациями-резидентами;

2) в целях практической поддержки развития новых видов инструментов безналичных расчетов в Положение включены нормы, регулирующие расчеты по операциям с использованием платежных карт - предоплаченных карт (при совершении клиентом - физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (договор банковского вклада) с физическим лицом не заключается);

3) установлены единые требования к документарному оформлению операций, осуществляемых с использованием платежных карт. Унифицированы обязательные реквизиты документа, составляемого при их совершении;

4) в связи с изменениями норм валютного законодательства в Положении № 266-П уточнен перечень операций, совершаемых с использованием платежных, в том числе банковских, карт. В частности, расширен перечень операций за счет предоставления возможности осуществления физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) на территории Российской Федерации и за ее пределами операций с соблюдением требований валютного законодательства. [4]

Конституционной основой выпуска и обращения банковских карт, а также проведения расчетов с их использованием являются положения ст. 8 и 34 Конституции РФ, гарантирующие свободу любой не запрещенной законом экономической деятельности.

Федеральные законы «О национальной платежной системе» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» приняты Госдумой 14 июня и одобрены Советом Федерации 22 июня 2011 года.

ФЗ «О национальной платежной системе» направлен на правовое регулирование современных услуг в сфере платежей и расчетов. Он устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, деятельности субъектов национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

В соответствии с Федеральным законом от 22.10.2014 N 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» предусматривается, что в рамках НСПК, в числе прочего, оказываются услуги платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории РФ переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, под которыми понимаются платежные карты, которые эмитируются кредитными организациями, расположенными в двух и более государствах, и на которых

размещен единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий иностранному юридическому лицу, личным законом которого считается право иностранного государства. Также Законом устанавливаются основы применения в ФЗ безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств, предусматриваются меры по обеспечению возможности использования таких средств для уплаты налогов, сборов и штрафов. Кроме того, законом определяются основы создания в РФ Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах. [5]

Кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт, а также платежные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются на территории РФ переводы денежных средств с использованием международных платежных карт, обязаны организовать взаимодействие, получать операционные услуги от операционного центра НСПК и услуги платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК в порядке, сроки, на условиях и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК. [33]

Далее следует рассмотреть функционирование рынка банковских карт в России. В зависимости от степени защиты карты (магнитная полоса или чип), в процессе расчета участвуют разные стороны. В расчетах с использованием магнитной карты участвуют следующие стороны:

- 1) владелец магнитной карты;
- 2) банк-эмитент и его процессинговая компания;
- 3) торгово-сервисная точка с POS-терминалом;
- 4) банк-эквайер и его процессинговая компания;
- 5) главный процессинговый центр;
- 6) расчетный банк, где банк-эмитент и банк-эквайер держат свои корреспондентские счета и осуществляют взаимные расчеты (система оптовых межбанковских расчетов через корреспондентские счета, открытые в третьем (расчетном) банке).

Для проведения платежей посредством банковских карт торговая точка должна быть оснащена POS-терминалом. POS-терминал связан выделенной телефонной линией с банком и процессинговой компанией. Он представляет собой устройство для оперативного и автоматического считывания реквизитов карты с целью формирования требования платежа и отправки его в банк — участник системы (к реквизитам карты добавляют записанные в устройство реквизиты магазина и набирают на клавиатуре сумму платежа). Основная его задача заключается в формировании электронного образа платежного документа, в распечатке кассового чека (слипа), в коммуникации с банком-эквайером и его процессинговой компании на предмет автоматической авторизации и передачи платежного требования. Процессинговая компания — это посредник между программами первичной обработки клиентских распоряжений и операционными программами банками — участниками карточной системы. Ее задача — автоматическая обработка электронных платежных инструкций и их передача в банки — участники системы. Процессинговая компания представляет собой набор серверов, компьютеров, специального программного обеспечения, множество входящих линий связи.

Процедуру платежа посредством смарт-карты можно представить следующим образом:

- 1) пополнение денег смарт-карты за счет списания их с расчетного (текущего) банковского счета;
- 2) «списание денег» с карты плательщика на карту получателя (магазина) через специальное устройство;
- 3) «инкассация» карты получателя в банке (в том числе в банкомате);
- 4) зачисление суммы платежа с карты получателя (магазина) на его традиционный банковский счет;

Также стоит отдельно отметить принцип совершения платежа с помощью бесконтактной карты и смартфона с чипом NFC, к которому привязана банковская карта. Хотя данный вид оплаты не является по своей сути принципиально другим, так как в своей инфраструктуре использует технологию

смарт-карты с чипом, однако бесконтактный тип оплаты по своей сути имеет ряд отличительных элементов.

Когда пользователь подносит к терминалу бесконтактную карту, микропроцессор внутри пластика получает достаточное для работы питание и запускает установленное на нем платежное приложение. На основе заложенных правил и ключей оно генерирует одноразовые платежные данные, которые передаются на банковский терминал в торговой точке, а затем в банк.

Бесконтактные карты, которые используются для оплаты проезда в метро и наземном транспорте, работают по схожему принципу.

Микрочип NFC присутствует не во всех смартфонах. Отсутствие такого чипа означает, во-первых, отсутствие возможности выпустить платежную карту на аппаратном уровне, а во-вторых, отсутствие безопасного способа хранить карту в самом устройстве.

Первая проблема решена в OS Android версии 4.4 KitKat и выше. В операционной системе появилась технология Host Card Emulation (HCE), которая позволяет запускать карточные приложения прямо в операционной системе и передавать результат их работы обратно в телефон для проведения оплаты. Вторая проблема решается хранением данных карт не в телефоне, а на серверной платформе — в специальном «облаке». Такая технология получила название «облачные платежи» (Cloud-Based Payments).

При выпуске «облачной» платежной карты банк передает персонализационные данные клиента в компанию, обеспечивающую выпуск карты и ее работу на протяжении всего срока действия. За данный процесс отвечает платформа Cloud-Based Payments Platform (CBPP). В телефон же передаются только одноразовые платежные данные в зашифрованном виде. Кроме всего прочего, платежные данные шифруются с помощью дополнительного пароля (Mobile PIN), известного только пользователю и никогда не хранящегося в телефоне.

Когда пользователь подносит телефон к банковскому терминалу, NFC-антенна телефона попадает в его поле действия. Благодаря технологии HCE,

одноразовые платежные данные, загруженные из облачной платформы, передаются на терминал, который, в свою очередь, по стандартной схеме передает их в банк для проведения транзакции.

Теперь стоит рассмотреть более подробно платежные системы, которые являются основой для функционирования банковской карты. Платежная система – это своего рода связующее звено между покупателем и продавцом, позволяющее проводить расчеты. Это связующее звено состоит из технологического процесса, программного и аппаратного обеспечения, процедур, необходимых для перечисления денежных средств от одной стороны к другой.

Существуют мировые, национальные и локальные платежные системы. Их главное отличие состоит в том, что первые позволяют обслуживаться в большинстве стран мира, а у вторых либо количество обслуживающих терминалов значительно меньше, либо обслуживание карт ограничивается страной в которой данная карта была эмитирована. Карты локальных платежных систем обслуживаются лишь на конкретной территории небольшим количеством предприятий.

Четверка основных международных платежных систем которые используются широко во всем мире и в России в том числе – это VISA, MasterCard, American Express и Diners Club.

Лидером среди них является международная платежная система VISA, примерно 60% всех выпущенных банковских карт в России имеют логотип и принадлежат именно этой платежной системе. Банковские карты VISA принимают более чем в 200 странах мира.

На втором месте по популярности, идет платежная система MasterCard, на ее долю, по состоянию на 2015 год, приходится около 35% карт, а за все время в России было эмитировано около 80 млн штук. [7]

Платежная система MasterCard хоть и проигрывает платежной системе VISA, по количеству выпущенных в России банковских карт, но не уступает ей по количеству торговых точек и стран, где принимают такие банковские карты.

Две эти платежные системы являются абсолютными лидерами в мире, а также удерживают около 95% рынка России. Условия и тарифы, предлагаемые платежными системами VISA и MasterCard практически одинаковы, но некоторые различия в расчетах все же имеют место быть.

Главным и основным отличием является то, что платежная системами VISA осуществляет все свои операции через американский доллар, а MasterCard сразу конвертирует платеж в необходимую валюту, то есть, при покупке товара в валюте, отличной от доллара США (евро, фунт стерлингов, юань и так далее), рубли сначала конвертируются в доллары, а доллары затем конвертируются в ту валюту, в которой указана цена товара. На такой конвертации покупатель может потерять от 1 до 4% стоимости товара.

Платежная система MasterCard в этом плане более предпочтительна, у нее нет промежуточной конвертации в доллары США, обмен происходит сразу в ту валюту в которой указана цена товара.

Это отличие платежных систем VISA и MasterCard особенно важно для людей которые делают покупки в иностранных интернет магазинах, где стоимость товара может быть указана в разных валютах.

Крупнейшей национальной платежной системой в мире является Union Pay. Она представляет собой платежную систему, у которой до недавнего времени было монопольное право на обслуживание банковских карт в Китае, так как другие платежные системы не могли учреждать свои клиринговые центры в данной стране и ограничивались лишь эмиссией кобрендинговых карт (например, кобрендинговая карта Visa и Union Pay). Однако с 1 июня 2015 года в силу вступил закон, который позволяет иностранным операторам, в том числе крупнейшим платежным системам Visa и MasterCard, учреждать в Китае свои клиринговые подразделения. Тем не менее, на сегодняшний день Union Pay является абсолютным лидером по количеству эмитированных карт (3.4 млрд штук против 2,5 у Visa и 1,9 у MasterCard). Стоит так же отметить японскую национальную платежную систему JCB, размер эмиссии карт которой на конец 2014 года составил 60 млн. штук. [47]

Идея создания национальной платежной системы у российских законодателей возникла еще в начале 90-х годов. Однако из-за отсутствия нормативной базы, отсутствия совместимых программно-технических средств, различием в технологии обработки операций и по ряду других причин развитие ЦСПК происходило медленными темпами. Долгое время, на территории РФ было большое количество разрозненных локальных платежных систем, в их числе Аккорд, Волга, МАХИМА, Миркарт, Новгородская монета, Радуга и ряд других (всего около 70), однако принадлежность к определенной территории, небольшое количество банков-эмитентов и ограниченный круг предприятий, в которых можно производить обслуживание по карте являлись сдерживающим фактором для развития данных платежных систем. А со временем они потеряли свое последнее преимущество, связанное с низкой стоимостью обслуживания.

Несмотря на то, что международная карта имеет более высокую себестоимость на этапе вхождения в бизнес, при преодолении данного барьера и наращивании достаточного объема эмиссии, ничто не мешает банку предлагать международную карту по цене, равной цене локального продукта, и тогда в конкурентной борьбе побеждает тот продукт, который при равной цене обладает большими потребительскими свойствами. Однако некоторые платежные системы, разработанные российскими банками все же имели определенный успех. Среди платежных систем на основе карт с микросхемами в своем развитии наиболее преуспели две — Сберкарт (после 2012 года заменена на систему ПРО100) и «Золотая Корона», которые (каждая своим путем) сумели выйти за пределы одного региона. Именно на основе данных систем была разработана и внедрена НСПК.

К вопросу организации НСПК вернулись в 2010 году, когда правительство предложило создать универсальную электронную карту, операции по которой проводились бы без участия Visa и MasterCard. Впрочем, и этот проект не сыскал особого успеха, поскольку чиновники столкнулись со скептическим отношением специалистов и участников рынка. В итоге обязательная выдача УЭК всем гражданам РФ была отменена.

Поворотным моментом стало введение западными странами санкций против России. В марте 2014 года Visa и MasterCard приостановили обслуживание нескольких российских банков, а Москве пригрозили отключением от системы SWIFT. Это бы означало полную изоляцию России от мировых экономических процессов. В то же время президент Владимир Путин распорядился в сжатые сроки создать платежную систему, которая бы не зависела от западных компаний..

В итоге, на сегодняшний день операции на внутреннем рынке по банковским картам осуществляются через НСПК, а на внешнем через международную платежную систему. Данное условие позволяет пользоваться картой владельцу, даже в случае отключения её от МПС

Подводя итог, можно сделать вывод, что существует большое количество нормативно-правовых актов, которые либо напрямую регулируют рынок банковских пластиковых карт, либо оказывают на него серьезное воздействие, и несмотря на то, что в данном направлении достигнут хороший результат, существует еще большой объем работы, связанный, в том числе, с доработкой правовой базы для стабильного функционирования национальной системы платежных карт. Это необходимо для повышения стабильности российского рынка банковских пластиковых карт и его защиты от потенциальных угроз со стороны западных партнеров.

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ

2.1 Современное состояние российского рынка банковских карт.

Далее будет отражен анализ современного состояния рынка банковских пластиковых карт России. На его развитие оказали существенное влияние разнонаправленные факторы: сложившаяся геополитическая обстановка, падение реальных доходов населения, возросшие кредитные риски и действия Банка России на финансовом рынке с одной стороны, и политика коммерческих банков, направленная на снижение наличного оборота в пользу безналичного, с другой. Динамика развития рынка банковских пластиковых карт России за 2014-2017 гг. отражена в Таблице 2.1.

Из общего объема эмиссии 224,62 млн. карт составили дебетовые (расчетные) карты (88,2% в относительном выражении), а 30,1 млн. (11,8% эмиссии) - кредитные. Стоит отметить, что снижение доли кредитных карт в структуре эмиссии продолжалось два года подряд (за 2015 - 2016 гг. их доля сократилась на 2,2%). Как полагают эксперты, это связано прежде всего с отзывом лицензии у ряда эмитентов кредитных карт и с ужесточением кредитной политики всех ведущих банков страны на фоне экономического спада. Однако в связи с оздоровлением кредитного рынка в 4 кв 2016 был зафиксирован рост объема эмиссии кредитных карт.

Необходимо отметить, что российские банки выпускают также предоплаченные карты, суммарное количество которых в обороте довольно значительно, по разным оценкам, существенно превышая количество эмитированных кредитных карт. Однако ЦБ РФ не ведет общедоступной статистики по данному сегменту карточного рынка.

Согласно исследованию Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) от 2016 года, у подавляющего большинства россиян (73%) есть банковские карты, и примерно у трети – две и более. При этом большинство постоянно имеют при себе и регулярно пользуются только одной

из них. Четверть россиян не имеют ни одной карты (24%): в основном это люди со средним специальным и ниже уровнем образования, а также молодежь в возрасте до 24 лет и люди старше 45 лет. Две и более карты чаще имеют опрошенные с высшим образованием, а также респонденты среднего возраста – от 25 до 44 лет (более 40% в этой группе по сравнению с 30% в среднем по выборке). Респондентам, сообщившим о наличии более одной банковской карты, было предложено ответить, сколько всего карт они обычно носят с собой и регулярно используют. Согласно полученным данным, более половины опрошенных носят с собой как минимум одну, и еще 19% – две карты. При этом каждый пятый владелец не использует ни одну из имеющихся в распоряжении банковских карт (21%). [37]

Таблица 2.1.

Темпы роста и структура платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт, тыс. шт.

Период	показатель	Всего банковских карт	В том числе		
			расчетные карты без овердрафта	расчетные карты с овердрафтом	кредитные карты
01.01.2017	Число карт	254 762	190 387	34 230	30 144
	Доля, %	100	74,7	13,4	11,8
	Изменение, %	4,5	7,7	-9,0	2,3
01.01.2016	Число карт	243 907	176 822	37 621	29 464
	Доля, %	100	72,5	15,4	12,1
	Изменение, %	7,1	13,2	-5,3	-7,2
01.01.2015	Число карт	227 666	156 178	39 726	31 761
	Доля, %	100	68,6	17,4	14,0
	Изменение, %	4,7	4,9	0,7	8,8
01.01.2014	Число карт	219 234	149 472	39 708	30 054
	Доля, %	100	68,18	18,11	13,71
	Изменение, %	↑ на 9,47	↑ на 6,41	↑ на 13,15	↑ на 21,71
01.01.2013	Число карт	200 258	140 470	35 094	24 694
	Доля, %	100	70,14	17,52	12,33
	Изменение, %	↑ на 17,84	↑ на 12,31	↑ на 24,12	↑ на 48,75

Источник: [34]

Тенденция по сокращению количества дебетовых карт с овердрафтом сохранилась. Достигнув своего максимального значения в 4 кв. 2014 года в размере 39,7 млн. шт., к 1 кв. 2017 произошло снижение на 5,5 млн. карт (13,8% в относительном выражении). Расчетные карты с овердрафтом получают, как правило, участники зарплатных проектов. Кредитующие такую аудиторию банки находятся в выигрышном положении, так как их клиенты погашают задолженность автоматически, при поступлении зарплаты. Со временем человек начинает ассоциировать доступный ему по зарплатной карте кредитный лимит с собственными средствами. Снижение количества данного типа карт обусловлено, во-первых, упомянутой выше политикой банков по оздоровлению кредитного портфеля, а во-вторых снижением популярности расчетных карт с овердрафтом по сравнению с кредитными картами в связи с менее выгодными условиями обслуживания (по кредитным картам, как правило, предусмотрен льготный период до 2 месяцев, в то время как проценты на карту с овердрафтом начинают начисляться с 1 дня использования лимита).

Несмотря на негативную тенденцию 2015-2016 года, когда был зафиксирован значительный рост просрочек по большинству кредитных продуктов (в том числе, по кредитным картам), в 2017 году произошел рост числа кредитных карт.

Учитывая вектор развития на наращивание кредитного портфеля ключевых кредитных организаций страны и появление большого числа кредитных карт с лояльными условиями по обслуживанию, вероятность сохранения тенденции по увеличению числа кредитных карт до конца 2017 года можно оценить как высокую. В подтверждение данного прогноза говорит то, что совокупный размер задолженности россиян по кредитным картам на 1 апреля 2017 г. составила более 1 триллиона рублей. В то время как прошлый год рынок завершил с минимальным показателем последних трех лет — 998 миллиардов рублей

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), с начала года средний размер лимита по кредитным картам вырос на 10,6% и превысил

планку в 50 тысяч рублей. На это повлияли замедление инфляции почти до 4% и длительная стабильность рубля. В результате граждане, которые еще в прошлом году стремились избавиться от имеющихся долгов, в настоящий момент более спокойно стали относиться к задолженности по карте. [12]

Между тем, по статистике ЦБ, доля проблемных долгов по картам составляет порядка 10% общего портфеля. На сегодняшний день общий объем выпущенных карт превышает 30 млн штук, тогда как реально используется только 6,7 млн. По этим картам открыто лимитов на 1,7 трлн руб., а выбрано вдвое меньше – 870 млрд. То есть, можно сделать вывод, что на сегодняшний день практически по каждой второй карте имеется просроченная задолженность.

В происходящем виноваты как заемщики, так и сами банки. Многие заемщики, особенно с небольшими лимитами до 30 тыс. руб., зачастую используют карту сразу, снимая весь лимит в банкомате сразу после получения. Поскольку это является кредитом наличными, заемщики оказываются не способны справиться с платежами. Здесь открывается первая проблема развития рынка, связанная с низкой финансовой грамотностью населения. На 1 января 2017 года доля кредитных карт в России составляет всего лишь 11,8% от общего количества банковских карт (13,27% в апреле 2015 года), в то время как по оценкам компании Retail Banking Research в странах Западной Европы на начало 2015 года уже доля кредитных карт составляла более 52%. С другой стороны, существует большой потенциал для развития рынка кредитных карт в России.

Большой процент просроченной задолженности по кредитным картам можно объяснить еще и тем, что банки, зачастую, распространяют эти карты в местах массового скопления людей, оформляют через интернет и рассылают по почте заемщикам, о которых банк имеет минимум информации, что представляет собой высокие риски невозвратов. Впрочем, и в текущей ситуации кредитные карты являются самым рискованным банковским продуктом.

Как правило, клиенты используют кредитные карты в качестве инструмента *pay later*, то есть тратят в течение месяца, а оплачивают траты после зарплаты, понемногу начиная тратить все больше и погашая не полный долг, а

лишь минимальный платеж. Но экономические условия в стране достаточно быстро изменились - последние 2 года наблюдается снижение реальных доходов населения. Одновременно с тем, происходило замедление экономики, как следствие, началось сокращение рабочих мест, что сказалось и на платежеспособности кредитуемых клиентов. В итоге возросли неплатежи во всех сегментах, но, судя по статистике, основной удар пришелся именно на фактически бессрочные револьверные кредиты по картам. [38]

Сегодня в сегменте кредитных карт растет доля двух категорий банков, это крупнейшие банки с государственным участием, развивающиеся за счет своей действующей клиентской базы (на долю ПАО Сбербанк и ПАО ВТБ 24 приходится 51% от совокупного портфеля), в том числе за счет зарплатных проектов, и частные банки, которые разрабатывают комплексные карточные продукты – с выстроенной программой лояльности, премиальной категорией карт, развитыми дистанционными сервисами (на долю крупнейших из них - Тинькофф банк, АО Альфа Банк и Банк Русский Стандарт приходится 22,9% портфеля).

Потенциал для роста сегмента есть, в условиях нестабильной экономической ситуации клиенты вынуждены пересматривать свои расходы в сторону экономии, искать альтернативные и более выгодные инструменты финансирования покупок. POS-кредиты для заемщика обходятся значительно дороже (популярность которых, к слову, продолжает снижение) в то время как кредитные карты при развитом уровне платежной и сервисной инфраструктуры являются более удобным и выгодным инструментом. И в отличии от прогнозов, составляемых в 2015 и 2016 гг. на падающем рынке кредитования, на текущий момент зафиксирован рост, что говорит в пользу дальнейшего восстановления сегмента.

Кроме того, в кредитных картах для клиента представляет особую ценность льготный период, который позволяет не платить проценты за использование лимита и даёт возможность держать кредитную карту в кармане на всякий случай. В кредите наличными такой опции нет. И если клиенту нужна

небольшая заемная сумма на короткий срок, то кредитная карта в сегодняшних условиях является оптимальным вариантом. Что касается политики самих банков, то многие из них сбалансировали свою политику массовой выдачи в сторону более тщательной оценки заемщика и повышения требований к его платежеспособности.

Сейчас по кредитным банковским картам, как и по розничным кредитам в целом, наблюдается восстановление. Кредитные специалисты и риск-менеджеры активно вырабатывают новую кредитную политику, соответствующую текущей экономической ситуации. Работа с действующими кредитными картами строится в зависимости от качества обслуживания долга заемщиком. Банки устанавливают правила, согласно которым, если заемщик не оплачивает минимальный платеж, то его карта блокируется и/или обнуляется лимит кредитования. В зависимости от количества невнесенных платежей лимит может быть восстановлен полностью, частично, либо кредитование должника будет полностью приостановлено. Сейчас многие банки, опасаясь неплатежей по кредитным картам, выдают карты только хорошо себя зарекомендовавшим, проверенным клиентам, таким как сотрудники корпоративных или зарплатных партнеров, по которым есть возможность в постоянном режиме контролировать их денежные потоки. Однако некоторые кредитные организации, в том числе и ПАО Сбербанк, предлагают кредитным карты вообще без платы за обслуживание – низкая стоимость фондирования возвращает привлекательность данного вида кредитования, несмотря на большой объем созданных резервов по текущим просроченным платежам по кредитным картам.

На фоне сокращения реального дохода на душу населения можно было бы ожидать и более значительного роста просрочки. Основная доля неплатежей, которая могла произойти, уже произошла и дальнейшее ухудшение ситуации хоть и возможно, но будет незначительным. Однако упомянутые выше факторы, с высокой долей вероятности, создадут благоприятную атмосферу как по увеличению числа кредитных карт, так и по среднему значению лимита на одну карту.

Теперь стоит обратиться к структуре и объему операций по банковским картам. Для этого воспользуемся данными таблицы 2.2.

Таблица 2.2.

Структура операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, в млн. ед.

Период		Всего	В том числе:	
			снятие наличных	оплата товаров и услуг
2016 год	Всего операций	16 417,3	3 432,2	12 985,1
	Доля, %	100	20,9	79,1
	Изменение, %	33,4	4,2	43,9
2015 год	Всего операций	12 318,3	3 295,3	9 023,1
	Доля, %	100	26,8	73,2
	Изменение, %	27,7	0,3	42,0
2014 год	Всего операций	9 643,0	3 286,5	6 356,5
	Доля, %	100	34,1	65,9
	Изменение, %	29,2	4,4	47,3
2013 год	Всего операций	7 324,9	3 167,9	4 157,7
	Доля, %	100	43,25	56,75
	Изменение, %	30,77	11,41	50,73
2012 год	Всего операций	5601,5	2 843,5	2 758,2
	Доля, %	100	50,76	49,24
	Изменение, %	33,35	14,28	59,37

Источник: [34]

Опираясь на показатели, приведенные в таблице, можно сделать вывод, что ухудшение экономической ситуации в стране не только не снизило темп прироста числа операций, совершаемых с помощью банковских карт, но и показало наивысший результат в 2016 году за 5 лет. Общий объем операций с 2012 года вырос более чем в 3 раза. В большей степени рост произошел за счет увеличения числа операций по оплате товаров и услуг - в 2012 году было совершено 2,76 млрд операций, в то время как в 2016 - 12,99 млрд операций (рост в 4,7 раза). Примечательно, что за 4 квартал 2016 года было совершено операций по банковским картам по оплате товаров и услуг в 1,3 раза больше, чем за весь 2012 год. Число операций по снятию наличных средств также растет, однако учитывая, что темп роста общего числа дебетовых банковских карт превышает

рост объема операций данной категории (35,5% против 20,7%), можно сделать вывод, что в среднем на одну карту происходит снижение числа операций, по снятию наличных. Значительный рост операций по оплате товаров и услуг связан с несколькими факторами. Ухудшение экономической конъюнктуры не только не снизило динамику, но и поспособствовало ее увеличению. Связано это с тем, что в 2015 и в 1 кв. 2016 года значительно увеличилась стоимость фондирования для банков, на что повлияло увеличение ключевой ставки Банка России и, как следствие, увеличение темпов инфляции. Данные условия, а также ослабление курса рубля, создали потребность у населения в изменении инструментов накопления и сбережения ресурсов – банковские вклады стали менее востребованы по сравнению с материальным капиталом (приобретение недвижимости, транспорта) и ценными бумагами. В данной ситуации банкам пришлось искать внутренние источники для увеличения ликвидности. Одним из решений стало стимулирование населения к увеличению объема совершаемых операций по банковским картам, и сохранения определенных сумм на карточных счетах. Для этих целей были предложены карточные продукты, которые были беспрецедентными по уровню предлагаемых услуг.

Именно в этот период появилось несколько видов банковских карт от ключевых коммерческих организаций, предлагавшим бесплатное обслуживание карты, начисления процентов на остаток на счете и другие услуги, такие как бесплатные переводы по счетам, бесплатные снятия наличных в банкоматах и возврат части суммы за совершенные платежи. В результате дебетовая банковская карта превратилась из средства для перечисления зарплаты в полноценный инструмент для совершения операций и формирования сбережений. Параллельно с этим банками проводятся мероприятия по расширению эквайринговых сетей, а также разрабатываются программы по полному переводу операций в безналичный вид. На рисунке 2.1 графически изображено изменение количества совершаемых операций банковскими картами с 2008 по 2016 гг.

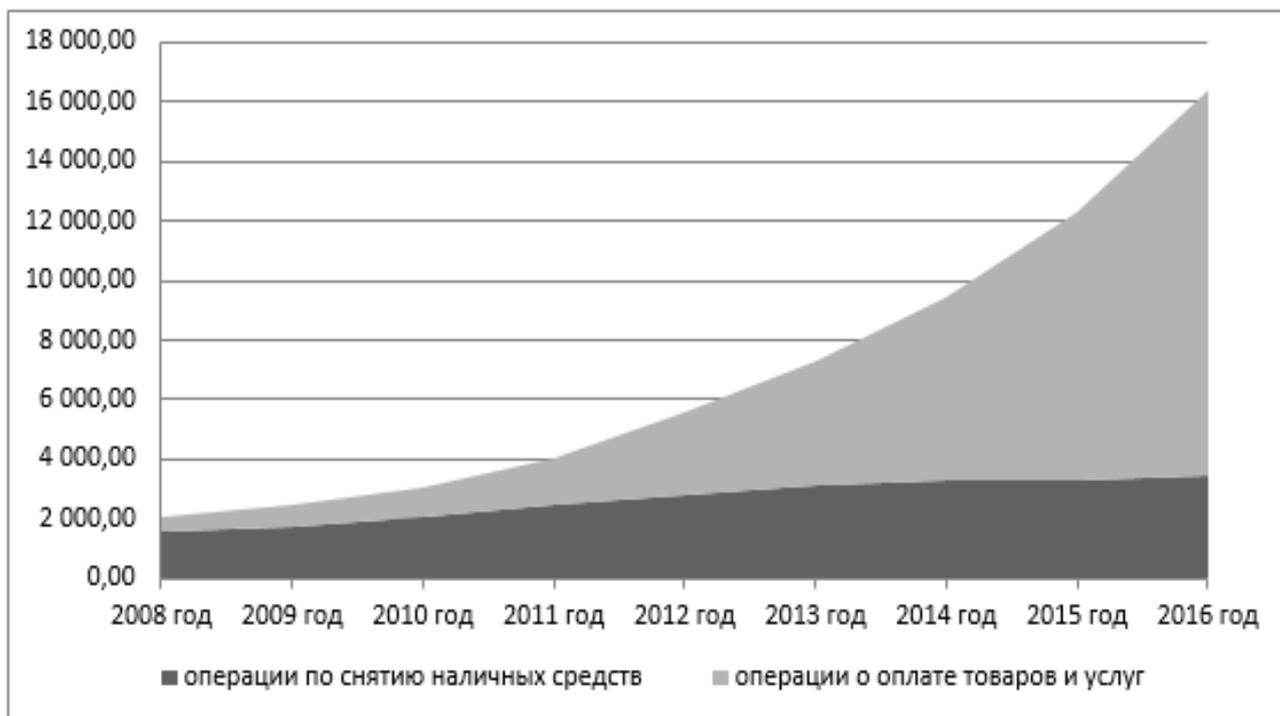


Рисунок 2.1 - Структура операций, проводимых с помощью банковских карт.

Источник: [34]

Учитывая сложившуюся рыночную конъюнктуру и уровень информационного развития банковских учреждений, с высокой вероятностью можно спрогнозировать дальнейший рост количества операций по оплате товаров и услуг. Этому будет способствовать, в том числе, массовое внедрение в России технологии бесконтактной оплаты банковской карты, смартфоном или смарт-часами. Что касается доли операций по снятию наличных средств, то она продолжит снижаться. Уровень обеспеченности населения РФ банковскими картами достигает своего насыщения, а к концу 2018 года во всех торговых точках, за исключением оказывающих установленный перечень услуг (ремонт обуви, изготовление ключей) и находящихся в отдаленных поселениях должны быть установлены терминалы для принятия платежей с помощью карт. В связи с этим незначительный темп прироста количества операций по снятию наличных вскоре превратится в стагнацию, а затем начнет снижаться.

Однако если анализировать статистику совершения операций в денежном выражении, то здесь ситуация на текущий момент, достаточно сильно

отличается. Если по числу операций первенство за операциям по оплате товаров и услуг, то в денежном эквиваленте на конец 2016 года 67,8% операций по объему задействованных денежных средств приходятся на снятия наличных. Есть несколько причин, по которым данная ситуация сформировалась:

- 1) Низкая финансовая грамотность населения.
- 2) Низкое обеспечение POS-терминалами в небольших городах и отдаленных районах.

- 3) Относительно высокий уровень мошенничества с банковскими картами.

На 1 операцию по снятию наличных приходится 7 554 руб. (6 336 руб. в 2012 году), а по оплате товаров и услуг 949 руб. (1 184 руб. в 2012 году). Очевидно, что такое существенное различие состоит в том, что держатели карт, снимающие денежные средства пользуются ей в большей степени как средством для получения заработной платы, а не как платежным инструментом. Снижение средней суммы операции по оплате товаров и услуг за 5 лет не является индикатором ухудшения экономической ситуации в стране и опираясь на него нельзя сделать вывод о падении реальных доходов населения. Основной вывод, который можно сделать из данной статистики – увеличилось количество операций, которые можно совершить с помощью банковской карты. Обеспеченность электронными системами совершения платежей, в первую очередь, в крупных мегаполисах, формирующей основной размер совершаемых операций, за последние 5 лет значительно выросла. Оплата за общественный транспорт, кофе в автомате, продуктов в небольших магазинах – все это теперь возможно сделать с помощью банковской карты. И совершение таких небольших платежей, которые раньше возможно было сделать только с помощью наличных, оказало влияние на средний размер операции по оплате товаров и услуг.

Такое соотношение операций по объему денежных средств приводит к большому объему наличной денежной массы, что в свою очередь оказывает негативное влияние на экономику. Во-первых, большой размер денежного агрегата M0, приводит к значительным издержкам, связанным с его обслуживанием, а высокий объем снятия наличных средств оказывает

непосредственное влияние на его размер (22% от общей денежной массы). Во-вторых, снимая деньги с карты, клиент лишает банк дешевых денежных ресурсов, что приводит снижению финансовых результатов и, соответственно, к увеличению стоимости фондирования.

Статистика по структуре операций в денежном выражении приведена в таблице 2.3

Таблица 2.3.

Структура операции, совершенных на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, по объему, в млрд. руб.

Период	Показатель	Всего	В том числе:	
			снятие наличных	оплата товаров и услуг
2016 год	Число операций	38 254,7	25 927,5	12 327,2
	Доля, %	100	67,8	32,2
	Изменение, %	16,1	8,2	36,9
2015 год	Число операций	32 954,5	23 951,7	9 002,8
	Доля, %	100	72,7	27,3
	Изменение, %	8,6	3,2	26,1
2014 год	Число операций	30 278,1	23 892	6 386,1
	Доля, %	100	78,91	21,09
	Изменение, %	16,8	11,84	40,04
2013 год	Число операций	25 922,8	21 362,7	4 560,1
	Доля, %	100	82,41	17,59
	Изменение, %	21,8	18,56	39,62
2012 год	Число операций	21 283,8	18 017,8	3 266,3
	Доля, %	100	84,65	15,35
	Изменение, %	26,5	22,94	34,87

Источник: [34]

Однако несмотря на указанные выше факторы, доля операций по оплате товаров и услуг в денежном выражении продолжает увеличиваться. Если в 2012 году она составляла 15,35% (в 2008 году чуть более 9%), то на начало 2017 года уже превысила отметку в 32%. Увеличение объемов снятия наличных средств с банковских карт (на 43% с 2012 года) связан, в большей степени, с оформлением

работодателями зарплатных проектов и уход от наличных средств при оплате труда, в том числе и в регионах с низкой платежной инфраструктурой. Как бы то ни было, за исключением 2016 года наблюдалась нисходящая тенденция по темпу роста объема снятий денежных средств с карточных счетов. Учитывая определенную эволюционную составляющую при использовании банковской карты (изначально используется как средство для получения денежных средств в виде заработной платы и пенсии, затем используется как платежный инструмент, третий этап – использование банковской пластиковой карты как инструмента для формирования накоплений и совершения операций с помощью сервисов, предлагаемых банками), увеличение темпа роста операций по снятию наличных в 2016 году с лагом в 2-3 года приведет к дополнительному увеличению объема операций по оплате товаров и услуг, совершаемых с помощью карты.

Далее будет рассмотрена инфраструктура рынка банковских пластиковых карт, которая, в основном, и определяет уровень развития рынка. Для этого стоит обратиться к динамике числа банкоматов и платежных терминалов, данные по ним отражены в таблице 2.4.

На конец 2016 года в среднем по РФ на 10 тысяч жителей приходится 16,8 устройств самообслуживания. Наименьшая обеспеченность банкоматами и платежными терминалами - в республиках Чечня и Дагестан. Там на десять тысяч жителей приходится всего 2 банкомата (терминала). Самое большое количество банкоматов и платежных терминалов в Иркутской и Калининградской областях: 25 и 28 соответственно на 10 тысяч жителей. [11]

С 2008 года число банкоматов выросло с 65 101 штук до 230 188 (рост в 3,19 раза), однако сейчас имеется тенденция к снижению – достигнув своего пика в 237 408 штук, число банкоматов стало снижаться. Примечательно, что несмотря на кризис в 2009 году число банкоматов не только не снизилось, оно росло даже в периоды самого большого спада. Чуть более 60% всех банкоматов не имеют функции приема наличных средств, с 2014 года в связи со снижением востребованности данного вида устройств и политикой банков, направленной на

оптимизацию издержек, в том числе за счет сокращения сети банкоматов, наблюдается сокращение их числа на 12 331 шт. или на 8,9%. Данная тенденция сохранится и в 2017 году. Рост их числа до 2013 года был связан с относительной дешевизной их производства и обслуживания, однако их функционал был ограничен. Стоит также отметить резкое падение числа платежных терминалов с 48 967 штук на начало 2012 года, до 6 298 в начале 2017 (падение в 7,78 раза).

Таблица 2.4.

Динамика количества банкоматов и платежных терминалов, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт, шт.

Период	Показатель	Количество банкоматов и платежных терминалов	банкоматов с функцией выдачи наличных денег	банкоматов и платежных терминалов с функцией приема наличных денег	
				из них:	
				платежных терминалов	банкоматов
2016 год	Количество	207 694	126 711	6 298	124 074
	изменение, %	-2,73	-3,23	-5,75	0,86
2015 год	Количество	213 534	130 935	6 682	123 018
	изменение, %	-7,23	-5,83	-10,03	-6,16
2014 год	Количество	230 188	139 042	7427	131 096
	изменение, %	-3,04	-0,65	-84,72	40,72
2013 год	Количество	237 408	139 951	48 619	93 162
	изменение, %	7,48	6,31	-0,71	15,30
2012 год	Количество	220 876	131 640	48 967	80 802
	изменение, %	19,92	17,42	15,79	34,34

Источник: [34]

Это можно объяснить, во-первых, ростом платежей, совершаемых через интернет, а во-вторых сокращением числа платежных терминалов для оптимизации расходов, поскольку платежные терминалы имеют ограниченный функционал, по сравнению с универсальными банкоматами. Частично это снижение было компенсировано значительным ростом числа банкоматов, имеющих функцию приема наличных средств с 93 162 до 124 074 штук или в 1,3 раза, однако и по этим устройствам наблюдается снижение количества.

В продолжении анализа рынка банковских пластиковых карт России стоит обратиться к динамике количества электронных терминалов, которые представляют собой электронные программно-технические устройства, предназначенные для проведения авторизации по карте.

Таблица 2.5

Темпы роста числа POS-терминалов, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт.

Период	Показатель	Количество электронных терминалов	
		установленных в торговых организациях	в пунктах выдачи наличных
2016 год	Число	1 773 232	190 193
	изменение, %	19,69	8,78
2015 год	Число	1 481 469	174 848
	изменение, %	15,72	3,69
2014 год	Число	1 280 205	168 632
	изменение, %	34,23	11,79
2013 год	Число	953 749	150 851
	изменение, %	37,23	14,14
2012 год	Число	695 023	132 160
	изменение, %	31,51	12,01

Источник: [34]

Положительная динамика наблюдается по количеству электронных терминалов в организациях торговли. За 5 лет их число возросло с 695 023 штук до 1 773 232 (рост в 2,6 раза). Причем кризисные явления не снизили темпов роста и на 1 января 2017 года их число составляет 1 773 232 штук. Это говорит об активной совместной работе банков и торговых организаций. Поскольку повышение безналичного оборота выгодно для обеих сторон. Часто для повышения числа безналичных операций банки и торговые организации предлагают специальные условия для тех клиентов, которые расплачивается за товары и услуги с помощью карты – скидки на товары и бонусные баллы. Эти

действия оказывают положительное влияние на развитие эквайринга в России. Примечательно, что до начала 2013 года темпы роста были небольшими, а с 2013 года наблюдается значительное их увеличение и в кризисные 2014-2015 годы темпы роста выше, чем в период подъема после мирового финансового кризиса 2009 года. Темпы роста несколько снизились в 2015 году, однако в 2016 вновь наблюдается положительная динамика. Увеличивается также количество электронных терминалов в пунктах выдачи наличных. Темпы роста в 2015 году ожидаемо снизились, но к 1 января 2017 динамика восстановилась, а в абсолютном выражении за 2016 год новых устройств появилось практически столько же, сколько и в 2014 году (15 354 против 17 781 соответственно).

Теперь стоит обратиться к статистике кредитных организаций, осуществляющих эмиссию или эквайринг платежных карт. Данные приведены в таблице 2.6.

Как можно заметить, происходит постепенное уменьшение числа организаций, осуществляющих эмиссию и эквайринг банковских пластиковых карт. Темпы роста по всем трем показателям, отражённым в данной таблице отрицательны и с каждым годом еще больше снижаются, так число организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт снизилось за 5 лет на 234 единицы или на 35%, а за год снижение составило 16,86. В то же время число организаций, осуществляющих эквайринг снизилось на 602 в 2011 году до 402 в 2017 году, или на 33,2%

Однако если обратить внимание на общее число организаций, которые имеют возможность осуществлять эмиссию и эквайринг платежных карт, то можно заметить, что их число снизилось с 978 до 625, то есть на 353 единицы (в среднем, 1 кредитная организация за 5 дней). Исходя из этого можно сделать вывод, что с каждым годом все новые организации начинают осуществлять эмиссию карт и эквайринговое обслуживание, об этом говорит их увеличивающаяся доля. По эквайрингу на текущий момент она составляет 65,11% против 61,55% тремя годами ранее, а по эмиссии карт 70,5%, тогда как

по итогам 2011 года доля организаций, занимающихся данным видом деятельности составляла 68,3%.

Таблица 2.6

Динамика числа кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, шт.

период	показатель	Общее число кредитных организаций	из них	
			осуществляют эмиссию	осуществляют эквайринг
2016 год	Число организаций	625	434	402
	Доля, %	100	70,5	65,11
	Изменение, %	-14,97	-16,86	-17,62
2015 год	Число организаций	735	522	488
	Доля, %	100	68,58	63,92
	Изменение, %	-11,87	-11,22	-10,13
2014 год	Число организаций	834	588	543
	Доля, %	100	70,5	65,11
	Изменение, %	-9,64	-7,11	-7,97
2013 год	Число организаций	923	633	590
	Доля, %	100	68,58	63,92
	Изменение, %	-3,45	-3,06	-1,83
2012 год	Число организаций	956	653	601
	Доля, %	100	68,31	62,87
	Изменение, %	-2,25	-2,25	-0,17
2011 год	Число организаций	978	668	602
	Доля, %	100	68,3	61,55

Источник: [25]

Однако если обратить внимание на общее число организаций, которые имеют возможность осуществлять эмиссию и эквайринг платежных карт, то можно заметить, что их число снизилось с 978 до 625, то есть на 353 единицы (в среднем, 1 кредитная организация за 5 дней). Исходя из этого можно сделать вывод, что с каждым годом все новые организации начинают осуществлять эмиссию карт и эквайринговое обслуживание, об этом говорит их увеличивающаяся доля. По эквайрингу на текущий момент она составляет 65,11% против 61,55% тремя годами ранее, а по эмиссии карт 70,5%, тогда как

по итогам 2011 года доля организаций, занимающихся данным видом деятельности составляла 68,3%.

Ну и нельзя не отметить одно очень важное событие, которое оказало существенное влияние на развитие рынка банковских пластиковых карт России – это запуск национальной системы платежных карт. Уже упомянутая геополитическая напряженность, результатом которой стало давление западных партнеров, в том числе санкции, наложенные на ряд российских банков, таких как банки "Россия" и СМП, а также на банки, осуществляющие свою деятельность в Крыму, сделали невозможным осуществление платежей держателям карт вышеупомянутых банков. Это случилось из-за того, что карты данных банков обслуживали платежные системы Visa и MasterCard, которые по требованию правительства США перестали проводить расчеты по картам. Результатом данных действий стали, во-первых, трудности для клиентов банка, особенно для тех, которые были за границей, а во-вторых, падение цены акций банков, снижение размера активов, падение рейтинга и прочие негативные последствия. Эти события стали серьезным драйвером для возобновления работы над национальной системой платежных карт.

27 марта 2014 года Президент Российской Федерации Владимир Путин одобрил создание национальной платёжной системы в России и распорядился как можно скорее заняться её разработкой и внедрением для защиты интересов страны. Куратором проекта выступил Банк России, 5 мая 2014 года Владимир Путин подписал 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», а 23 июля 2014 года была произведена официальная регистрация ОАО «НСПК». Следующим этапом был перевод всех внутрироссийских операций под управление НСПК. Для этого сначала с MasterCard, а затем и с Visa было заключено соглашение, исходя из которого с 1 апреля 2015 года международные операции должны были проходить под управлением данных международных платежных систем, а внутренние – под НСПК. В противном случае платежная система обязана внести депозит размером

2% от общего объема операций в стране. В итоге, MasterCard с 1 апреля, а Visa с 21 мая стали осуществлять расчеты по данной схеме. Данные действия призваны обезопасить банки и их клиентов, от возможного давления со стороны западных стран.

Национальная система платежных карт должна определиться с условиями, форматом и технической спецификацией эмиссии платежных карт «Мир» уже в сентябре 2015 года, а с декабря, как планировалось, предполагает начать выпускать такие карты. [38]

Резюмируя представленную информацию можно сказать, что ухудшение экономической конъюнктуры в стране неизбежно повлияло и на рынок банковских пластиковых карт. Особенно заметно влияние на размер эмиссии кредитных и дебетовых карт с разрешенным овердрафтом, а также просроченную задолженность держателей по ним. Несмотря на это, в 2017 году продолжилось увеличение числа операций по оплате товаров и услуг по сравнению со снятием наличных денег, однако их размер все еще заметно ниже, чем развитых странах. Помимо этого, темпы роста числа POS-терминалов не только не снизились, они серьезно увеличились даже по сравнению с периодом восстановления после финансового кризиса 2009 года, что говорит о развитии эквайринга в стране. Так же очень значимым событием для рынка банковских карт стал запуск национальной системы платежных карт, которая призвана обезопасить российские банки и их клиентов, держателей карт, от давления со стороны западных стран.

2.2 Основная проблематика функционирования исследуемого рынка.

На основе проведенного выше анализа, можно сделать вывод, что у рынка банковских пластиковых карт России есть ряд ключевых проблем, в связи с чем темпы его развития ниже потенциального значения. Между тем, высокие темпы роста и стабильность рынка банковских пластиковых карт играют если не определяющую, то достаточно значимую роль в развитии финансового сектора в целом, особенно в российской экономике. Это связано с тем, что роль НСПК в

РФ значительно шире, чем просто оператора для совершения платежей. НСПК это своего рода инфраструктура, обеспечивающая обработку всех внутрироссийских операций, поддерживающая стабильность и безопасность платежей. Платежная система, способная обеспечить высокий уровень созданной инфраструктуры, будет не только конкурентоспособным игроком на локальном рынке, но также может быть интегрирована на рынки других стран. Для достижения данных задач необходимо корректно определить проблематику НСПК, чтобы предложить актуальное и реалистичное решение. Для этого распределим основные проблемы платежной системы РФ по 2 категориям: локальные и интеграционные.

Локальные, в свою очередь, можно разделить на те, с которыми сталкиваются пользователи банковских карт, в связи с низким развитием системы и на те, которые присущи рынку в целом.

Исходя из проведенного анализа, можно выделить 3 ключевые проблемы, распространенные на российском рынке:

1. Низкая доля кредитных карт в общем числе эмитированных карт.
2. Высокая доля операций по снятию наличных средств по сравнению с операциями по оплате товаров и услуг, по объему денежных средств.
3. Большой объем просроченной задолженности по выпущенным кредитным картам.

К системным проблемам платежной системы относятся те, которые являются сдерживающими факторами для предпочитающих наличные средства платежам по банковской карте, а также для тех, кто пользуется банковскими картами, обслуживаемыми международными платежными системами. Одной из таких проблем является низкая защищенность операций, совершаемых держателями карт в торговых точках. Особенностью российской платежной инфраструктуры является недостаточная обеспеченность торговых сетей современными платежными терминалами. Особенно это касается небольших торговых точек, в которых установленные терминалы не поддерживают возможность бесконтактной оплаты, либо требуют непосредственного контакта

продавца с банковской карты. Имея доступ к информации на карте, есть риск её использования для изготовления копии банковской карты или использование информации для удаленной оплаты.

Немаловажным является вопрос обеспечения безопасности при взаимодействии держателя карты с банкоматом. Мошенники могут устанавливать специальные устройства для считывания информации с банковской карты. Данный вид мошенничества называется банковский скимминг. Несмотря на постоянное совершенствование банковского оборудования, масштаб данного рода мошенничества является достаточно серьезным: в 2015 году с помощью скимминга было похищено более 600 млн. руб. со счетов банковских карт. [12] Наиболее распространенными видами банковского скимминга являются:

1) Инструменты для считывания магнитной дорожки платёжной карты — представляет собой устройство, устанавливаемое в картоприёмник, и кардридер на входной двери в зону обслуживания клиентов в помещении банка. Представляет собой устройство со считывающей магнитной головкой, усилителем — преобразователем, памятью и переходником для подключения к компьютеру. Скиммеры могут быть портативными, миниатюрными. Основная идея и задача скимминга — считать необходимые данные (содержимое дорожки/трека) магнитной полосы карты для последующего воспроизведения её на поддельной. Таким образом, при оформлении операции по поддельной карте авторизационный запрос и списание денежных средств по мошеннической транзакции будут осуществлены со счета оригинальной, «скиммированной» карты.

2) Миниатюрные видеокамеры, устанавливаемые на банкомат и направляемая на клавиатуру ввода в виде козырька банкомата либо посторонних накладок, например, рекламных материалов — используется вкупе со скиммером для получения ПИН держателя, что позволяет получать наличные в банкоматах по поддельной карте (имея данные дорожки и ПИН оригинальной).

3) Использование вредоносного кода, встроенного в банкомат. Дампы банковских карт, записываются без использования спец оборудования и распознать такой способ обывателю не возможно, но встречается он крайне редко и в большинстве случаев преобладает среди маленьких банков. Далее с помощью дампов создаются копии карт.

Еще одной из локальных проблем является безопасность при совершении интернет платежей. Под интернет платежами, в данном контексте, понимается совершение операций держателями банковских карт в интернет-магазинах. Наивысший уровень безопасности для держателей карт предлагает Visa, которая использует систему 3D secure для трехдоменной идентификации пользователя карты, другие МПС используют аналог данной системы по лицензии Visa. НСПК не удалось получить право на использования данной системы и, в случае, если держатель карты попытается оплатить в интернет магазине какой-либо товар, операция будет либо небезопасна, либо данные о транзакции будут переданы МПС.

Немаловажной является также проблема использования стандартов безопасности в платежной системе. В настоящий момент НСПК в качестве стандартов безопасности при совершении операций по банковским картам использует СТО БР ИББС - стандарт Банка России, представляющий собой комплекс документов, описывающий единый подход к построению системы обеспечения информационной безопасности организаций банковской сферы с учётом требований российского законодательства. Однако ведущие МПС (Visa, MasterCard, American Express, JCB и Discover) используют консолидированный стандарт безопасности PCI DSS 3.1. Он, в свою очередь, представляет собой совокупность 12 детализированных требований по обеспечению безопасности данных о держателях платёжных карт, которые передаются, хранятся и обрабатываются в информационных инфраструктурах организаций. Главным преимуществом данного стандарта является его специализация. Если СТО БР ИББС распространяет свое действие на более широкий круг субъектов и операций, то PCI DSS ограничен лишь стандартами

по совершению операций с помощью банковских карт. Еще одним его преимуществом является его коммерческая составляющая – в совет по стандартам безопасности индустрии платежных карт входят ведущие МСП, целью которых является обеспечение высокого уровня безопасности, так как в случае реализации рисков это приведет к серьезным убыткам и потере деловой репутации МСП. Консолидировав усилия, данные компании способны оперативно совершенствовать стандарты безопасности для достижения наилучшего результата, в то время как внесение изменений в стандарты безопасности Банка России требует большего времени, а в виду отсутствия опыта по развитию платежной системы, принимаемые решения могут иметь неоднозначный характер.

Основные проблемы, присущие локальному рынку банковских карт России были описаны выше. Далее будут описаны проблемы, связанные с интеграцией НСПК за рубеж. До 2015 года, когда появилась реальная опасность отключения банковских карт, эмитированных российскими банками от международной платежной инфраструктуры, интерес к НСПК как к платежной системе, обеспечивающей совершение платежей по всему миру был относительно низкий. Россия выбрала путь быстрого развития платежной инфраструктуры, воспользовавшись решениями МПС. В связи с этим более 95% банковских карт на момент кризиса 2015 года обслуживались платежными системами Visa и Mastercard. Несмотря на то, что на текущий момент речи о расширении санкций на другие коммерческие банки не идет, возникшая ситуация показала реальную опасность введения ограничений на операции за пределами РФ, совершаемыми с помощью карт, эмитированных российскими банками и в случае возникновения политической напряженности, это может стать одним из рычагов давления на Россию со стороны западных стран. Одним из очевидных решений является создание платежной системы на основе НСПК, обслуживать карты которой будут во всем мире. В поддержку этого направления развития говорят положительными примерами национальных платежных систем Китая и Индии, которые за относительно короткое время смогли обеспечить для

своих платежных систем возможность обслуживаться в других странах. Однако существует ряд ограничений для реализации этой задачи НСПК:

1) Интеграция UnionPay и RuPay происходили в политически стабильной атмосфере. При принятии решений о включении данных систем в перечень обслуживаемых в зарубежных странах руководствовались в большей степени экономическими мотивами, без серьезного политического давления. В случае с НСПК зарубежные банки, создающие платежную инфраструктуру для торговых точек за пределами России, будут жертвовать экономической выгодой в угоду политических решений властей.

2) Туристический поток Индии и Китая значительно превышает российский. Население Китая в 9,3, а Индии в 8,9 раз превышает население РФ. Это, пусть и не в прямой пропорции, но влияет на объем туристического потока из страны. Учитывая этот фактор, мотивация тратить средства на переоборудование сети терминалов, а также вносить изменения в программное обеспечение для обслуживания туристов из России, значительно ниже, чем для туристов из Индии и Китая.

3) Китайская UnionPay как платежная система была основана в 2002 году. За 15 лет своего существования Народным банком Китая был проделан внушительный объем работы для развития национальной платежной системы как основного поставщика платежных услуг (доступ международных платежных систем на рынок Китая был существенно ограничен до 2015 года). Не имея возможности опираться на международный опыт, Народный банк Китая, путем проб и ошибок, за 15 лет смог в одиночку создать конкурентоспособную платежную систему, карты которой принимают во всем мире. История RuPay начинается в марте 2012 года и имеет схожую историю. Однако несмотря на то, что карты данной системы обслуживаются в 175 странах мира, полноценно жители Индии могут пользоваться своими картами лишь в странах Азии, в том числе, в соседнем Китае. Учитывая, что НСПК была основана лишь в 2014 году, а согласно стратегии развития системы расширение деятельности системы за

границы РФ предусмотрено лишь на 3 этапе (2016-2018 г.), предполагать реализацию каких-либо интеграционных моделей в ближайшее время не стоит.

Подводя итог, можно сделать вывод, что несмотря на спад экономики РФ в 2015 – 2016 годах, рынок банковских карт не только не остановился в своем развитии, но и сохранил докризисные темпы роста: так, например, продолжился рост числа дебетовых карт, сохранился темп роста доли безналичных платежей по отношению к объему снятия наличных средств, а совокупный размер экваторинговой сети вырос на 39% за рассматриваемый период. Падение количества кредитных карт, наблюдавшееся в последние 3 года сменилось ростом в 1 кв. 2017 г. В то же время у рынка есть ряд ключевых проблем: локальные, с которыми сталкиваются пользователи банковских карт, в связи с низким развитием системы и те, которые присущи рынку в целом, а также интеграционные, ограничивающие возможности для международного развития НСПК. Только комплексное воздействие на них позволит достигнуть потенциально возможных темпов роста для рынка, а также откроет путь для реализации различных интеграционных моделей.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ.

3.1 Приоритетные направления внутреннего развития российского рынка банковских пластиковых карт.

Локальные и интеграционные проблемы рынка банковских пластиковых карт, выявленные ранее, являются теми сдерживающими факторами, которые не дают выйти рынку на потенциальные темпы роста, либо значительно ограничивают направления его развития. В текущих условиях, например, возможности для международной интеграции НСПК значительно ограничены, а низкий уровень информационной безопасности делает карты платежной системы «Мир», оператором которой выступает НСПК, менее востребованным продуктом, чем карты, обслуживаемые МСП. Для того, чтобы устранить, либо сгладить негативные последствия от данных факторов, необходимо представить комплексное решение, которое будет предусматривать воздействие на каждую из описанных выше проблем рынка. Сначала будут предложены инструменты воздействия на локальные проблемы. Затем будут представлены модели интеграции НСПК в международную финансовую систему – как решение самой амбициозной и важной задачи для НСПК.

Во 2 главе исследования были выделены 3 основные проблемы рынка пластиковых карт, возникшие в результате его эволюционного развития:

1. Низкая доля кредитных карт в общем числе эмитированных карт.
2. Высокая доля операций по снятию наличных средств по сравнению с операциями по оплате товаров и услуг, по объему денежных средств.
3. Большой объем просроченной задолженности по выпущенным кредитным картам.

Исходя из предложенной выше классификации, данные проблемы относятся к локальным, не связанным с уровнем развития НСПК. Насыщения рынка дебетовыми картами произошло в связи с реализацией зарплатных проектов банками. Полученные дебетовые карты на руки изначально

используются как инструмент для снятия наличных, затем пользователь начинает использовать карту как инструмент платежа, третьим этапом является использование карты как средства накопления с помощью банковских сервисов. Данный путь является стандартным для любого рынка пластиковых карт и рано или поздно доля операций по снятию наличных средств снизится до минимума. Для поддержания установленной динамики существует ряд инструментов. В данной ситуации, банкам вместе с торговыми организациями необходимо совместными действиями повышать уровень безналичных расчетов, для банка-эмитента это выгодно по следующим причинам:

1. Банк получает комиссию с каждой транзакции (в среднем это около 1%);
2. Клиент хранит средства на счете, остатки на счетах — средства которыми банк может оперировать;
3. Средства, которые потрачены клиентом на безналичную транзакцию, не будут сняты в банкомате, а значит необходимость в банкоматах снижается и/или их можно реже инкассировать (эти затраты возможно оценить как 0,2%).

Если банк является эквайером, то он так же получает комиссию за проведение операций, в зависимости от оборота торговой организации она может варьироваться, но обычно она составляет около 1%.

Для торговых организаций выгода состоит в следующем:

1. Многим покупателям психологически проще расстаться с деньгами, когда они не держат их в руках (как следствие — увеличение средней суммы чека);
2. На счете денег часто больше, чем наличных в кошельке, а это означает что клиент с картой может купить больше, чем этот же клиент без карты (иначе клиент расплатился бы сразу наличными и не попал в категорию платежей по карте);
3. Отсутствуют комиссии за пересчет и зачисление наличных на счет в банке (относится к объему безналичных платежей);
4. Уменьшаются затраты на инкассацию и страховки, т.к. наличных меньше;

5. Уменьшаются затраты на заказ разменных денег, особенно, монет.

В связи с этим, банк совместно с торговой организацией может предоставлять особые условия для клиентов, оплачивающих товары и услуги с помощью карты, а именно: делать скидку за безналичный расчет (очень актуально в сегодняшней ситуации при общем спаде покупательной способности населения); возвращать часть стоимости товара на карту (cash-back); начислять бонусные баллы за осуществление безналичных операций. Результатами таких действий станет не только увеличение доли безналичных платежей, но и объем эмиссии кредитных карт, так как плюсы для держателей карт очевидны. Примером успешной деятельности банка в сфере эквайринга и эмиссии банковских карт может служить ПАО «Сбербанк». Количество дебетовых карт, эмитированных ПАО «Сбербанк», на конец 2016 года составило 107 млн. шт. (46,7% от общего количества дебетовых карт), кредитных карт – 17,4 млн. шт. (56,7% от общего объема карт, в относительном выражении). Оборот эквайринговой сети вырос с 2 885 млрд. руб. в 2015 году до 4 461 млрд. руб. в 2016, прирост составил 55%. Помимо этого, наблюдается и косвенный эффект, связанный с увеличением объема ликвидности, возникший в результате увеличение доли юридических и физических лиц, проводящих операции через счета банка. Такой значительный рост сформирован, в большей степени, за счет уникальных программ и инвестирования в передовые технологии, связанные с развитием платежной инфраструктуры. Например, Сбербанк первым в России внедрил интернет-эквайринг платежной системы Apple Pay и организовал интеграцию с веб-авторизацией и InApp-авторизацией для мобильных приложений. Также Сбербанк запустил пилот биометрической оплаты в магазине «Азбука вкуса» на Нахимовском проспекте в Москве: теперь после единократной привязки карты покупатель сможет расплатиться, просто прислонив палец к специальному сканеру.

Начала работу система онлайн-мониторинга устройств самообслуживания, которая позволяет осуществлять мониторинг технического состояния данных устройств и автоматически создавать заявки на выезд инженеров для устранения

неисправностей. Эффект от внедрения в течение пяти лет составит порядка 1,3 млрд рублей.

В октябре стартовал первый в России проект «Умный» бесконтактный и безналичный город», который Сбербанк проводит в г. Зеленодольске совместно с правительством Республики Татарстан. Более 80 % торгово-сервисных точек города обеспечены POS-терминалами и принимают безналичную оплату, 70 % совершеннолетних жителей получили многофункциональные карты жителя.

Такие примеры являются наглядным доказательством того, что поддержание доли инвестирования в эквайринговые проекты коммерческими банками, приводят к долгосрочному мультипликативному эффекту. Сохранение такой тенденции исключит проблему высокой доли операций по снятию наличных из разряда ключевых.

Две другие проблемы, связанные с низкой долей кредитных карт в общем объеме эмиссии и высокой долей просрочки по ним, не имеют такого однозначного решения. Уровень закредитованности не является следствием низкой или высокой финансовой грамотности населения. Объем кредитных карт в обращении связан во многом с политикой коммерческих банков и менталитета держателей карт. Изменение количества кредитных карт за рассматриваемый период связано, в большей степени, с действиями нескольких ключевых игроков на рынке. Например, ПАО «Сбербанк» и «Тинькофф Банк» наращивали кредитный портфель на протяжении всего рассматриваемого временного интервала, в то время как АО «Банк Русский Стандарт» его сокращал. Безусловно, есть объективные причины снижения объема кредитных карт, но действия кредитных организаций, имеющих большую долю в кредитном портфеле, могут изменять рыночные тренды.

На рисунке 2.2 предоставлена структура российского рынка кредитных карт на 1.01.2017.

Как можно заметить, на данном рынке существует низкая дифференциация, что говорит о том, что в России число банков, предлагающих клиентам свои кредитные карты, невелико. Кредитные карты – высоко-

маржинальный и, в то же время, высоко-рисковый продукт. Для того, чтобы предложить сбалансированную по условиям карту, необходимо иметь проработанную скоринговую модель, а также понимать, каким категориям населения предлагать данный продукт. Иначе спрос на кредитные карты банка может быть ниже ожидаемых и затраты на реализацию продукта не окупятся, либо будет зафиксирован большой объем просрочки, что также приведет к убыткам.

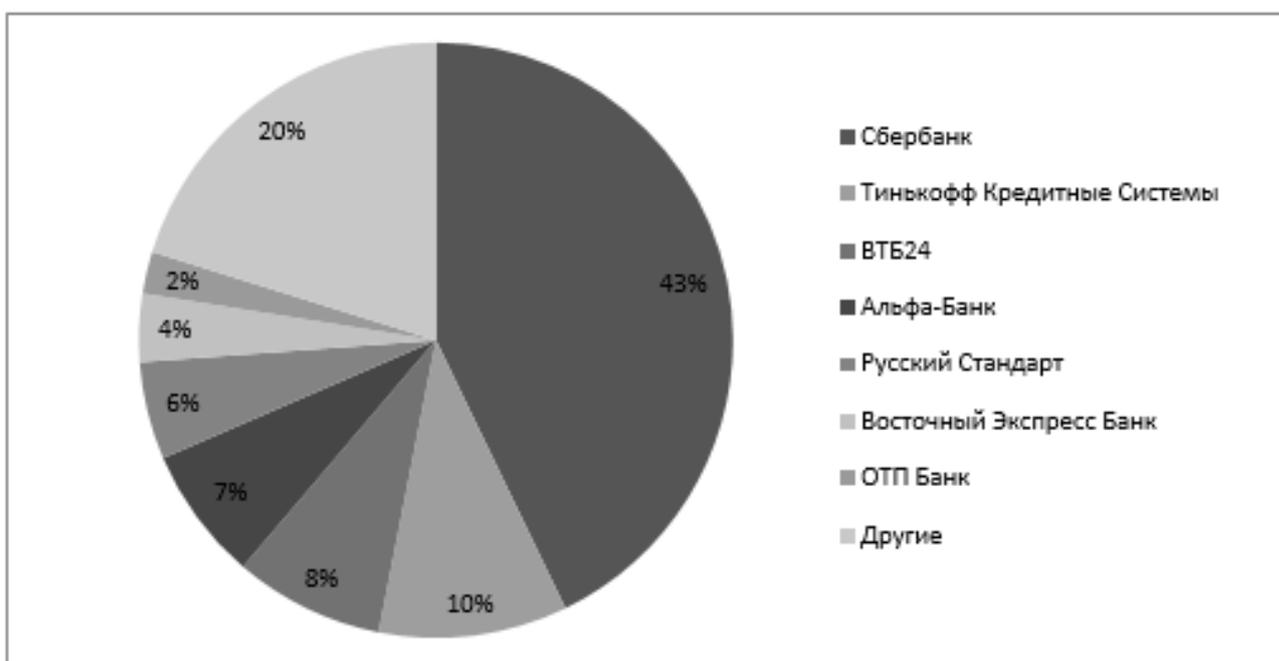


Рисунок 2.2 - Структура российского рынка кредитных карт на 1.01.2017 по объему портфеля в %.

Источник: [38]

К слову, на 3 крупнейших эмитента кредитных карт в России приходится 61,2% или совокупный портфель, объемом 611,6 млрд рублей (в целом по России 998,1 млрд. руб., в 2014 году - 1378,6 млрд руб.). Между тем, практически все банки предлагают своим корпоративным клиентам зарплатные проекты, которые предполагают обеспечение сотрудников дебетовыми картами. В связи с этим, существует логичное решение, связанное с распространением кредитных карт среди участников зарплатных проектов. Сами по себе кредитные карты являются одним из самых рискованных видов кредитования, однако предложенный подход помогает эти риски снизить.

Между тем, проблему низкой доли кредитных карт нельзя решить только таким методом, так как она косвенно связана и с проблемой преобладающей доли операций по снятию наличных средств (по объему). Происходит это, помимо низкой финансовой грамотности населения, из-за плохой инфраструктуры, а именно – низким обеспечением POS-терминалами, отсутствием или низким качеством интернет и мобильного банка, отсутствием преимуществ при безналичной оплате. Методы решения данной проблемы были описаны выше.

Как говорилось ранее, на сегодняшний день практически по половине кредитных карт существует просроченная задолженность. Связана она, помимо уже упомянутой низкой финансовой грамотностью населения еще и с методами распространения кредитных карт банками. Ранее такие банки как АО «Банк Русский Стандарт» и ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» предлагали свои карты в местах массового скопления людей, оформляют через интернет и рассылались по почте заемщикам, о которых банк имел минимум информации, что представляло собой высокие риски невозвратов. Закономерный результат из всего этого значительный рост просроченной задолженности, политика оздоровления портфеля и снижение доли на рынке.[20]

Для улучшения ситуации, банкам стоит изменить политику предложения кредитных карт, поскольку просроченная задолженность по ним, зачастую безнадежная, так как передача долга в коллекторские агентства или суд нецелесообразна из-за небольшого размера.

Здесь подойдет способ, предложенный выше – сделать упор на распространение кредитных карт среди участников зарплатных проектов. Помимо этого, можно предложить банкам распространять свои карты следующим клиентам, по степени надежности:

- 1) внутренним клиентам банка (сотрудникам);
- 2) участникам зарплатных проектов и другим держателям дебетовых карт;
- 3) клиентам с хорошей кредитной историей.

Такой подход, определенно, снизит число эмитированных кредитных карт, но поможет уменьшить риски да данный вид продукта.

Теперь остановимся на второй группе локальных проблем, связанных с уровнем развития НСПК. Высокий уровень финансовой безопасности является приоритетной задачей для всех без исключения развитых стран. Сложно представить сферу, функционирование которой так или иначе не зависело бы от стабильных и защищенных финансовых процессов прямо или косвенно влияющих на нее. Вопрос финансовой безопасности является очень многоаспектным, поэтому, в рамках данного исследования, будет рассмотрена только та ее часть, которая затрагивает процессы обработки платежей через национальную систему платежных карт.

Абстрагируясь от политического влияния западных стран на бесперебойность финансовых операций, совершаемых с помощью международных финансовых систем, рассмотрим подробнее актуальность локальной финансовой безопасности государства.

Мировым «лидером» по количеству мошеннических операций с использованием банковских карт является США. Имея долю в 23,8% от всех обращающихся на международном рынке карт, на США приходится 47,3% всего мирового карточного фрода. Связано это, в первую очередь с тем, что по состоянию на конец 2015 года чуть более 79% всех обращающихся на рынке карт имеют магнитную полосу, которые наиболее подвержены мошенническому влиянию.

В пользу наибольшей подверженности интернет мошенничеству американского рынка пластиковых карт говорит информация с сайта хакерской группы Swiped, занимающейся взломом банковских карт и перепродажей данных по ним.

По информации с сайта данной хакерской группы, ведущие страны по географической принадлежности держателей взломанных банковских карт располагаются следующим образом:

Количество взломанных банковских карт в продаже по странам

Страна	Количество карт в продаже, шт.
США	5223398
Малайзия	225536
Великобритания	101290
Бразилия	38003
Норвегия	26366

Источник: составлено автором

Как можно заметить, России в данном списке нет. Более того, хакерские группировки из России и стран Восточной Европы ориентируются на более развитые и объемные рынки. Однако это не говорит о том, что интереса к российскому рынку среди мошеннических группировок нет. В 2015 году держатели банковских карт в РФ потеряли 968 млн. долл. из-за мошеннических схем. Более того, с 2014 по 2016 год, вопреки падению экономики страны, увеличилось как количество, так и объем совершенных операций с использованием банковских карт. Статистика была приведена во 2 главе данного исследования.

Для того чтобы анализ был многоаспектным, была построена концептуальная модель. Объектом исследования данной модели является безопасность национальной системы платежных карт, концептами первой орбиты были сформированы исходя из проблематики, отраженной во 2 главе: местные платежи, международные платежи, стандарты безопасности, интернет платежи и банкоматы. Несмотря на то, что в рамках данного пункта проводится анализ локальных проблем рынка, анализ концепта «международные платежи» проводится в связи с тем, что, во-первых, предполагает техническое решение проблемы, во-вторых, не оказывает влияние на перспективы интеграции, а в-третьих, оказывает влияние на спрос на карты на внутреннем рынке. Местные платежи, которые являются первым концептом данной модели, представлены

операциями, совершаемыми держателями карт в торговых сетях. Держатель карты подвергается опасности при оплате товаров с помощью POS-терминалов, так как работник торговой сети имеет непосредственный контакт с картой в момент совершения операции, а также существует вероятность оплаты товаров с помощью банковской карты или её копии третьими лицами. Соответственно, для обеспечения высокого уровня безопасности представляются два возможных варианта проведения данного вида платежей: бесконтактная оплата банковской картой или оплата с помощью смартфона с функцией NFC, для минимизации риска мошенничества, либо использование биометрического распознавания держателя карты при проведении оплаты. Первый вариант минимизирует риски мошенничества среди обслуживающего персонала и ускорит время проведения операции при неизменном уровне безопасности, а второй обезопасит держателя карты от совершения несанкционированных операций с картой третьими лицами. Как говорилось выше, ПАО «Сбербанк» в 2016 году уже внедрил в одном из Московских продуктовых магазинов технологию биометрического распознавания держателя карты, а динамика распространения терминалов с поддержкой NFC увеличилась после прихода в России платежных сервисов, таких как Samsung Pay, Apple Pay и других, позволяющих производить оплату с помощью смартфона.

Международные платежи являются вторым концептом первой орбиты в данной модели. Под ними понимаются операции, совершаемые держателями карт российских банков, совершаемые в других странах. Вопрос безопасности и стабильности проведения данного вида платежей является очень актуальным, так как зависит, во многом, от политической воли стран, имеющих возможность приостановить обслуживание банков с помощью международных платежных систем. В связи с этим, при реализации указанных рисков держатель карты банка, попавшего под санкционное влияние остается в другой стране без возможности использования средств на карте. В этой связи, в случае остановки обслуживания банковских карт МПС, в данной модели предлагается следующее решение: держатель карты заблаговременно заводит банковскую карту

системнозначимого банка страны, либо получает карту моментальной выдачи и привязывает её к банковской карте, банк-эмитент которой попал под санкции. При совершении операции, карта системнозначимого банка является посредником, фактически, средств на ней нет, списание происходит со счета карты санкционного банка, но для проведения международных операций оплата производится с помощью карты системнозначимого банка с помощью МПС, а трансферт денег происходит внутри страны, без ведома МПС.

Третьим концептом модели являются стандарты безопасности. Несоответствие стандартов безопасности НСПК и ключевых МПС (первая использует СТО БР ИББС - стандарт Банка России, вторые - стандарт безопасности PCI DSS 3.1) приводят к тому, что НСПК требуется время сначала для одобрения ЦБ РФ, а затем для реализации новейших решений в сфере безопасности проведения платежей с помощью банковских карт, установленных PCI DSS. Несмотря на то, что 16 мая 2017 года НСПК вошла в состав совета по стандартам безопасности данных индустрии платежных карт и теперь может непосредственно участвовать в формировании новых элементов PCI DSS 3.2, для их реализации в РФ требуется внесение изменений в упомянутый выше СТО БР ИББС. Ориентация на международные стандарты безопасности, в отличие от криптографии и моделей проведения платежей, связана с тем, что данная структура сформирована с учетом многолетнего опыта ведущих мировых игроков, не создающий, в то же время, угрозу финансовой безопасности субъектам НСПК.

Четвертым элементом предложенной концептуальной модели является вопрос обеспечения безопасности при взаимодействии держателя карты с банкоматом. Здесь, как и при рассмотрении первого концепта предлагается использовать технологию бесконтактной аутентификации или инициализации с помощью биометрии. В пользу данных вариантов развития безопасности при взаимодействии с банкоматами пользователями говорит тот факт, что в 2015 году с помощью кардинга в РФ было похищено более 680 млн. долл. или 70,25% от всех средств, похищенных при помощи несанкционированных операций с

использованием банковских карт. Использование данных инструментов для обеспечения безопасности проведения операций с банкоматами исключает в принципе такой вид мошенничества, как кардинг.

Интернет платежи являются пятым и последний концептом рассматриваемой модели. Учитывая, что НСПК не удалось получить лицензию у Visa на использование технологии 3D Secure, долгое время держатели карт при оплате через интернет использовали двухфакторный метод идентификации, который являлся устаревшим и менее защищенным. 3 июня 2017 года НСПК закончила формирование платформы безопасной электронной коммерции MirAccept 2.0 который является аналогом лицензированной Visa системы 3D Secure. Данная платформа построена на базе стандартов международной организации EMVCo и не зависит от Visa. Эта международная платежная система – правообладатель технологии 3D Secure, которая позволяет подтверждать каждую операцию одноразовым паролем, получаемым через SMS. Во всех картах «Мир» уже используется MirAccept, но пока что она построена на двухфакторном методе идентификации пользователя.

Подключение банков к MirAccept 2.0 начнется в августе 2017 года. Данный вектор является стратегически верным, поскольку система, разработанная Visa хоть и является самой безопасной на текущий момент (другие платежные системы также ей пользуются), но в то же время может стать рычагом давления на НСПК.

Таким образом, финансовая безопасность страны является одним из наиболее значимых вопросов, на которые государство должно обращать внимание. Несмотря на то, что Россия на текущий момент не входит в число стран, представляющих большой интерес для международных мошеннических группировок в финансовой сфере, высокие темпы роста операций, совершаемых с использованием банковских карт, могут изменить ситуации. Для того чтобы не допустить роста мошенничества, предлагается концептуальная модель, элементы которой представляют собой превентивные меры для повышения финансовой безопасности страны в платежной сфере.

Таким образом, описанные выше методы воздействия на ключевые проблемы рынка пластиковых карт России, а также на платежную систему через факторы концептуальной модели способны сохранить высокие темпы развития локального рынка, без ущерба для безопасности платежной системы страны.

3.2 Актуальность и перспективы международной интеграции НСПК.

Как было сказано во 2 главе – одной из ключевых проблем рынка банковских пластиковых карт в России является высокий уровень зависимости от международных платежных систем. Несмотря на значительный скачок в развитии НСПК в последние 3 года, на текущий момент все еще не предусмотрено универсальное решение, которое способно обеспечить 100% функционирование банковской карты за пределами страны. Описанный ранее метод оплаты пластиковой картой попавшего под санкции банка за границей, посредством синхронизации с карточкой банка, не попавший в санкционный список, является временным решением. Долгосрочной стратегической целью, исходя из сформированной программы развития НСПК, является её международная интеграция.

Функционирование карты на территории РФ полностью контролируется НСПК и не подвержено внешнему воздействию, однако за границей банковскую карту, эмитированную платежной системой «Мир» можно использовать только если она выпущена совместно с международным оператором (кобрендинговый проект), но в случае развития негативного сценария и отключения банка от услуг данного оператора, банковская карта будет нефункциональна. Интересным примером решения данной проблемы является китайская национальная платежная система Union Pay, платежи по которой стали принимать большое количество стран, туристический поток граждан Китая в которые является значительным. Важным моментом в данном случае является то, что объем операций, совершаемых туристами из Китая за рубежом был высоким, а внутренняя политика международного банка Китая была направлена на ограничение на экспансию международных платежных систем. Эти два фактора

и способствовали принятию положительного решения о начале обслуживания граждан Китая по картам Union Pay за рубежом без участия МПС. Однако прежде чем начать анализ возможных путей интеграции НСПК в другие страны (ЕАЭС, БРИКС, ШОС), необходимо убедиться, что объем операций граждан РФ за рубежом достаточен, а также имеет положительную динамику и потенциал для развития.

Развитие национальной платежной системы в каждой стране индивидуально, так же, как и факторы оказывающие влияние на них. Автором исследования была сформирована база данных с 2012 по 2016 гг. (поквартально) по показателям:

- 1) объем операций, совершаемых юридическими и физическими лицами за пределами РФ с использованием банковских карт, млрд руб.,
- 2) объем ВВП, млрд. руб.,
- 3) численность экономически активного населения, тыс. человек,
- 4) чистый приток прямых иностранных инвестиций (в долл. США);
- 5) реальные доходы населения, %;
- 6) широкая денежная масса банковского сектора РФ (в рублях и иностранной валюте, в среднем за год), млн. руб.

Источником данных служит статистика ЦБ РФ и Федеральная служба государственной статистики.

Проведенный анализ показателя «Объем операций, совершаемых юридическими и физическими лицами за пределами РФ с использованием банковских карт, млрд руб.», и построение тренда свидетельствует о том, что для данной совокупности данных характерна полиномиальная зависимость (наибольшее значение R^2), поэтому для дальнейшего моделирования будем использовать именно полиномиальную модель (см. рисунок 2.1).

Для того, чтобы отсеять показатели, не имеющие связи с объемом операций, совершаемых юридическими и физическими лицами за пределами РФ с использованием банковских карт, был проведен корреляционный анализ, согласно которому: «объем ВВП, млрд. руб.» и «чистый приток прямых

иностранных инвестиций» – факторы, не оказывающие влияния на Y ($<0,7$); «численность экономически активного населения, тыс. человек», «реальные доходы населения, %» и «широкая денежная масса банковского сектора РФ млн. руб.» – факторы, посредством которых будет вестись дальнейший анализ, так как они тесно коррелируют с исследуемым Y , но при этом не имеют влияния друг на друга.

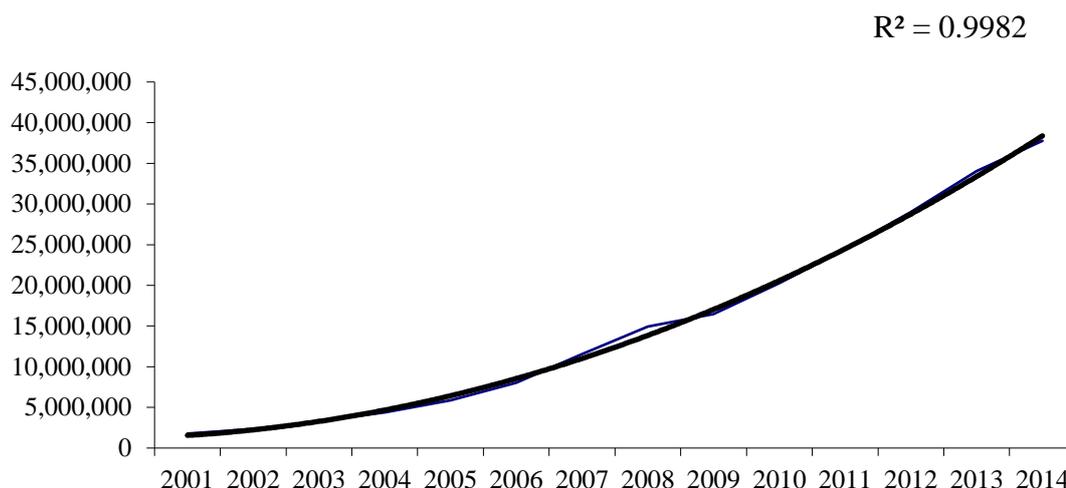


Рисунок 2.1 – Полиномиальный тренд

Источник: Составлено автором

С помощью пакета программ «Статистика» были построены нелинейные модели по уравнениям 1-7, где функционирующей оказалась только лишь модель 3:

1. $v1 = a1 * v2 + b1 * (v3 + v4) + c1 * (v2^{**2}) + d1 * (v3^{**2} + v4^{**2});$
2. $v1 = a1 * v2 + b1 * v3 + c1 * v4 + d1 * (v2^{**2}) + f1 * (v3^{**2}) + g1 * (v4^{**2}) + u;$
3. $v1 = a1 * v2 + b1 * v3 + c1 * v4 + ((a1 * v2 + b1 * v3 + c1 * v4)^{**2}),$
4. $v1 = a1 * (v2 + v3) + b1 * (v2^{**2} + v3^{**2});$
5. $v1 = a1 * (v2 + v3) + b1 * v4 + c1 * (v2^{**2} + v3^{**2}) + d1 * (v4^{**2});$
6. $v1 = (v2 + v3 + v4) * (a + b + c * (v2 + v3)) + u;$
7. $v1 = a * (v2) + b * (v2^{**2}) + c * (v3) + d * (v3^{**2}) + u;$

Доля дисперсии приходится на: 0,89556451; $R = 0,9353221$; $a1 = 0,132$ (t-критерий 17,162, p-level 0,000); $b1 = 0,056$ (t-критерий 2,471, p-level 0,049); $c1 = 0,033$ (t-критерий 3,556, p-level 0,004).

Значения p-level для фактора при коэффициенте регрессии a_1, b_1, c_1 равны $< 0,05$, следовательно, можно говорить об адекватности и значимости модели 3.

Исходя из данной модели, функция зависимости объем операций, совершаемых юридическими и физическими лицами за пределами РФ с использованием банковских карт, млрд. руб. от численности экономически активного населения, тыс. человек, реальных доходов населения, % и широкой денежной массы банковского сектора РФ, млн. руб. описывается следующим уравнением (формула 2.2):

$$v_1 = a_1 * v_2 + b_1 * v_3 + c_1 * v_4 + ((a_1 * v_2 + b_1 * v_3 + c_1 * v_4) ** 2) = Y = 0,131137 * X_1 + 0,0756651 X_2 + 0,084395 X_3 + ((0,2123117 * X_1 + 0,0684313 X_2 + 0,023345 X_3) ** 2), \quad (2.2)$$

где: $v_1 - Y$;

$v_2 - x_1$;

$v_3 - x_2$;

$v_4 - x_3$.

Для модели 7, $F = 0,94/1 - 0,94 = 0,94/0,06 = 15,67$. Если F расчетное $>$ табличного значения F , то модель верна с вероятностью ошибки 0,05. В данном случае F расчетное $>$ F табл. (4,07), следовательно, модель верна.

R квадрат равен 0,94, следовательно, Y рассматриваемый автором на 94% зависит от факторов, фигурирующих в модели, а на долю других приходится 6%.

На основе полученной функции, автор переходит к прогнозированию исследуемого показателя на период трех лет.

Прогноз сценарных условий развития объема операций, совершаемых юридическими и физическими лицами за пределами РФ с использованием банковских карт на период 2017-2019 годов разработан на вариантной основе. Основные варианты прогноза, рассмотренные автором – вариант 1 (инерционный), вариант 2 (оптимистичный) и вариант 3 (пессимистичный) –

разработаны на основе единой гипотезы внешних условий, но все же различаются.

Для расчета оптимистического прогноза были рассчитаны значения показателей, согласно которым денежная масса банковского сектора РФ в 2017-2019 гг. (см. табл. 2.1) достигнет следующего уровня:

Таблица 2.1

Прогноз У

Оптимистический прогноз		
Год	Логарифмированное значение	Exp
А	1	2
2016	16,47002933	2 639,45
2017	16,49244608	2 699,28
2018	16,51487701	2 760,52
2019	16,5373221	2 823,18
Инерционный прогноз		
2016	16,44762674	2 445,51
2017	16,44762674	2 445,51
2018	16,44762674	2 445,51
2019	16,44762674	2 445,51
Пессимистический прогноз		
2016	16,42354722	2 519,57
2017	16,39948409	2 459,66
2018	16,37543735	2 401,22
2019	16,351407	2 344,21

Источник: Расчеты автора

Согласно проведенному анализу можно сделать следующий вывод: если оказывать влияния на «численность экономически активного населения, тыс. человек», «реальные доходы населения, %» и «широкая денежная масса банковского сектора РФ млн. руб.», то объем операций, совершаемых юридическими и физическими лицами за пределами РФ с использованием банковских карт увеличится к 2019 году и составит 2 823,18 млрд. рублей. Если в 2019 году будут сохранены прежние экономические условия для банковского сектора, то объем операций, совершаемых с помощью банковских карт за пределами РФ составит 2 445,51 млн. рублей. В противном случае, при

игнорировании влияния на выявленные в ходе прогнозирования X темпы экономического роста рассматриваемого показателя будут снижены и объем операций, совершаемых с помощью банковских карт за пределами РФ составит лишь 2 344,21 млрд. рублей. Таким образом, при оптимистичном прогнозе объем платежей по банковским картам россиян за рубежом будет прирастать в среднем на 3,7% в год, с учетом того, что на прогнозное значение оказало значительное влияние ослабление курса рубля, при умеренном восстановлении его значения можно ожидать более значительного роста. При проведении дополнительного анализа туристического потока граждан РФ можно определить, на какие из них приходится наибольшее значение совершения платежей, с учетом этого выстраивать политику о проведении прямых платежей по банковским картам без посредничества МСП. В рамках данного исследования можно сделать вывод, что объем операций по совершению платежей за рубежом растет и на 2019 год по оптимистичным прогнозам составит более 2,8 трлн. руб. за год, что является основанием для прогнозирования различных моделей интеграции НСПК за пределы страны.

После распада СССР у страны было несколько возможных путей развития платежной инфраструктуры, но все они концентрировались вокруг двух направлений: создание собственной национальной платежной системы, либо использование имеющихся ресурсов таких международных систем, как Visa и MasterCard.

На стороне первого варианта был полный контроль над совершением операций на территории страны, перспективы международного развития системы как одного из инструментов для сотрудничества с другими странами и дополнительный доход в виде комиссий за совершение операций. Отрицательным моментом в данном варианте была высокая стоимость реализации такого проекта в условиях финансового кризиса и трансформации экономики, и отсутствие опыта в создании и продвижении данных проектов. Наилучших результатов в реализации собственных национальных платежных систем добились Китай и Япония, об этом говорит тот факт, что карты их

платежных систем принимают во всем мире. Такой же путь избрали такие страны бывшего СССР, как Беларусь, Казахстан и Армения.

Несомненным плюсом второго варианта, когда устанавливаются комфортные условия для внедрения международных платежных систем на национальный рынок является возможность быстрого развития платежной инфраструктуры страны во всех её направлениях, начиная от эмиссии банковских карт и сервиса, предоставляемого держателям, заканчивая обеспеченностью качественными платежными терминалами и системой безопасности. Дополнительно к этому Банк России мог устанавливать определенные нормы регулирования и воздействия для контроля за деятельностью международных платежных систем, в том числе для получения комиссионного дохода за совершение некоторых операций. Вдобавок ко всему, такой вариант был более выгоден как для держателей банковских пластиковых карт, так и для банков, осуществляющих эмиссию и эквайринг – на рынок выходил сразу высокотехнологичный продукт, проверенный опытом многих стран, в отличие от первого варианта, когда гарантировано будут сбои, непроработанная система безопасности, ограниченный функционал в первое время. Основным минусом и самым большим риском во втором варианте была зависимость от деятельности международных платежных систем, функционирующих на рынке страны. В случае, если политическая воля стран, на территории которых базируются международные платежные системы (в случае с Visa и MasterCard это США), будет направлена против интересов страны, в которой производится обслуживание операций по этим самым системам, то существует высокая вероятность введения ограничений, что может частично или полностью приостановить работу по обслуживанию клиентской базы. И в случае наступления данного события, при отсутствии или низкой распространенности локальных и национальных платежных систем, существует высокая вероятность полной остановки обслуживания во всех направлениях: снятия наличных средств в банкоматах, произведения оплаты в торговых и сервисных сетях, отсутствие возможности совершать интернет платежи, делать переводы и так

далее. Как известно, Россия выбрала именно второй вариант, направленный на быстрое развитие платежной инфраструктуры в угоду обеспечения безопасности. Нельзя сказать, что такой выбор был ошибочным. Несмотря на реализовавшиеся риски и фактическое введение ограничений, был получен хороший импульс развития. В отличие от США, где впервые появились и банковские карты, и платежные терминалы и многое другое, что является составляющими частями платежной системы, России не пришлось сначала выстраивать примитивную инфраструктуру за счет собственных источников, а потом не менее болезненно изменять её в связи с технологическим и информационным прогрессом, с чем столкнулись в США. В связи с этим, по уровню технологического развития, платежная инфраструктура в некоторых моментах превосходит США. Например, в США банковские карты с магнитной полосой, являющиеся менее защищенными, чем карты с микрочипом, до сих пор занимают большую долю, по сравнению со вторыми, в то время как в РФ с 2015 года Банком России введен запрет на эмиссию карт без микрочипа. То же касается и уровня развития эквиринговой сети. Безусловно, число терминалов и общая обеспеченность на 1 жителя в США превосходит показатели РФ, но технологический уровень POS-терминалов в среднем превосходит американский. Учитывая указанные выше обстоятельства, введение ограничений на обслуживание в 2014 году международными платежными системами MasterCard и Visa карт ряда российских банков (таких как АКБ «Россия», «Собинбанк», «Инвесткапиталбанк», СМП Банк, «Финсервис» и других), а также банков в республике Крым и городе Севастополе, стало неожиданной проблемой, которую удалось решить в короткие сроки. Произошло это, как говорилось выше, благодаря тому, что платежная инфраструктура страны была достаточно хорошо развита усилиями международных платежных систем, чтобы в короткие сроки перестроить свою работу под национальную систему платежных карт.

Ситуация, сложившаяся в 2014 году в стране, стала в очередной раз уникальной для мировой практики. Потребовалось создать национальную

платежную систему под санкционным давлением, спадом экономики и неопределенностью в дальнейшем сотрудничестве с международными платежными системами и странами Запада. Развитие самой системы, с учетом указанных выше обстоятельств, происходило поэтапно:

В рамках первого этапа (до 31 марта 2015 года) была организована национальная операционно-независимая платформа для обработки внутренних транзакций с использованием национальных и международных платежных карт. Также было организовано взаимодействие между субъектами рынка платежных услуг через операционные платежные и клиринговые центры НСПК по картам МПС. Таким образом, спустя уже год после введения первых ограничений со стороны международных платежных систем НСПК удалось перевести транзакции по международным и национальным (менее 3%) банковским пластиковым картам в полном объеме под контроль национальной платежной системы. Этот шаг был очень важен с точки зрения национальной безопасности, так как после окончания данной работы, любой держатель карты-резидент страны мог быть уверен, что его операция будет совершена на территории РФ, не зависимо от того, будут ли введены новые ограничения со стороны международных платежных систем как в отношении конкретных банков, так и рынка банковских карт в целом. Кроме того, перевод совершения всех транзакций под управление НСПК дополнительно предусматривал, что денежные средства на карточных счетах будут в безопасности, что, учитывая объем среднесуточного остатка на них, являлось весьма серьезным моментом в развитии платежной системы страны в целом.

На втором этапе (апрель – декабрь 2015 года) предусматривался комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие в РФ национальных платежных инструментов. На этом этапе была организована платежная система «Мир» оператором которой является НСПК, были определены производители микрочипов, пластика для карт, банки-эмитенты. Также на данном этапе, в том числе, предусматривалось внедрение кобрендинговых проектов карт платежной системы Мир, оператором которой является НСПК совместно с

международными платежными системами. К этому моменту крупнейшие международные платежные системы, на долю которых приходилось более 97% рынка пластиковых карт России, уже обрабатывали платежи внутри страны. Также ряд банков стал проводить эмиссию карт Мир, с помощью которых, однако, невозможно было совершать платежи за пределами РФ. Временным решением стала эмиссия кобрендинговых карт, одновременно обслуживаемых МПС и платежной системой Мир. Первые кобрендинговые карты были эмитированы 19 июля 2015 года совместно с MasterCard, несколько позднее были выпущены совместные карты с Visa, American Express, JCB и Union Pay. Суть такой банковской карты понятна – внутри страны обслуживание проходит с помощью платежной системы Мир через клиринговый и процессинговые центры НСПК, за границей оплата и обработка операций производится с помощью одной из международных платежных систем, совместно с которой была эмитирована банковская карта. Однако в РФ такое решение не получило существенного распространения по двум основным причинам:

- во-первых, учитывая, что по картам, эмитированными международными платежными системами, обслуживание внутри страны производится с помощью НСПК, в случае наложения ограничений на обслуживание банка-эмитента, операции все равно будут производиться.

- во-вторых, международные операции по кобрендинговым картам, в случае приостановки их обслуживания МПС, осуществляться не будут.

В связи с этим непонятно предназначение данных карт, учитывая, что они не несут дополнительных преимуществ по сравнению с картами, обслуживаемыми одной из МПС. Есть примеры, где карты такого типа получили широкое распространение, например, Республика Беларусь. Большой объем эмиссии кобрендинговых карт МПС и белорусской платежной системы Белкарт связан с определенными ограничениями на совершение картами под управлением МПС локальных операций внутри страны. В связи с этим, эмиссия кобрендинговых карт вполне обоснована. Как бы то ни было, создание такой карты в РФ является уникальным опытом и в случае, если Банком России будут

пересмотрены условия обслуживания карт на территории РФ, эмитированных МПС, такие решения в виде совместных карт платежной системы Мир и Visa или Мир и JCB могут быть весьма востребованными на российском рынке.

На заключительном этапе (2016 – 2018 годы) предусмотрен комплекс мероприятий по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижение и развитие на территории РФ, а также по продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа, сервисов НСПК за пределами страны. Этот этап будет рассмотрен более подробно, так как именно он подразумевает создание и продвижение различных интеграционных моделей НСПК. Утвержденной стратегией развития НСПК, планируется увеличение доли платежной системы Мир к 2018 году до 50% от совокупного рынка банковских пластиковых карт России. Цифры платежной системы Мир коррелируют с самыми ранними планами Универсальной электронной карты, которую Банк России также намеревался эмитировать объемом не менее 120 млн карт. Для этого использовались различные инструменты продвижения продукта, в том числе, предполагалось распространение данных пластиковых карт определенным категориям граждан, получающим бюджетные выплаты в виде пенсий или стипендий, а также заработную плату за счет бюджетных средств. Однако этого так и не произошло, к концу 2015 года количество выпущенных карт составило чуть более 600 тыс. человек. Затем часть регионов в законодательном порядке стали отменять требование об обязательной выдаче универсальных электронных карт. В конечном итоге, с 1 января 2017 года выпуск и выдача УЭК была прекращена в связи с не востребованностью проекта.

Согласно Федеральному закону от 01.05.2017 № 88-ФЗ "О внесении изменений в статью 16-1 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" и Федеральный закон "О национальной платежной системе» все банки, присоединившиеся к НСПК, должны будут выдавать ее карты тем, кто получает из бюджета и внебюджетных фондов выплаты, в том числе, пенсии, социальные пособия, зарплаты и стипендии. Впрочем, на основе данных

Росстата, число таких граждан не превышает 60 млн. [51] Негативный опыт универсальной электронной карты показывает, что при отсутствии мотивации у населения и регионов, а также при низком уровне развитии платежной системы (за основу бралась локальная система ПАО «Сбербанк» «ПРО100»), вероятность того, что проект не реализуется очень высокий. Однако если УЭК представляла собой идею сочетания в одной карте документов держателя и средства платежа, то проект по реализации карт платежной системы «Мир», во-первых, обоснован реальной проблемой низкого уровня безопасности карт МПС, а во-вторых, гораздо более проработан с технической точки зрения. Более того, несмотря на снижение риска санкционного давления, работа по развитию системы продолжается. Так, в 2017 году планируется запуск технологии бесконтактных платежей, что является очень актуальным на сегодняшний день.

Перспективы развития НСПК внутри страны являются очень важным объектом для исследований. Вся проделанная работа по разработке инфраструктуры и продвижению среди населения может быть напрасной, если инструмент окажется невостребованным для пользователя. Стать таким он может по нескольким причинам. Одной из главных проблем универсальной электронной карты была её ограниченность в применении. Данный инструмент не годился ни как платежная карта, потому что были существенные проблемы в её использовании, не говоря уже о платежах за границей, ни как документная база, так как лишь небольшое число учреждений работали с таким видом идентификации пользователя. Национальная система платежных карт позиционирует себя как банковская карта, обеспечивающая безопасность платежей внутри страны с перспективами выхода на международный рынок. И если согласиться с тем, что она действительно будет являться банковской картой уровня МПС внутри страны, при определенных допущениях, можно (учитывая какой объем ресурсов был потрачен на ее разработку и продвижение), то её интеграционная составляющая требует более тщательного анализа. В стратегии развития национальной системы платежных карт для решения данной задачи планируется проведение следующего комплекса мероприятий:

а) Мероприятия по выпуску кобейджинговых платежных карт совместно с международными платежными системами.

б) заключение соглашений с платежными системами зарубежных государств, предусматривающих взаимное обслуживание национальных платежных инструментов, в том числе с целью содействия формированию единой платежной сети со странами-участницами ЕАЭС и других межгосударственных объединений с участием РФ;

в) привлечение иностранных участников с целью расширения сферы обслуживания национальных платежных карт, а также для возможного выпуска национальных платежных карт за пределами РФ. [17]

Рассмотрим каждую из указанных выше задач отдельно. О перспективах реализации кобрендинговых проектов карт Мир с МПС говорилось выше. В целом, реализация кобрендинговых проектов возможна, однако в текущей операционной структуре вероятность высокого спроса оценивается как низкая, в связи с тем, что в случае введения санкций на банк, оплата за границей осуществляться все равно не будет, а без этой функции данная банковская карта несколько не лучше обыкновенной карты Мир или карты, эмитируемой МСП без совместного проекта с НСПК. Если же говорить об оставшихся крупных потенциальных платежных систем-партнеров (таких как American Express, JCB и Union Pay), то первые две с большой долей вероятности перестанут обслуживать банк, в отношении которого были введены ограничения, вслед за платежными системами Visa и MasterCard, а у последней достаточно ограничена область распространения (в основном, Азиатско-Тихоокеанский регион, несмотря на широкую заявляемую географию) и в связи с вступлением дополнительных правил деятельности платежных систем в КНР, введенных с 1 июня 2015 года, процесс создания инфраструктуры для обслуживания платежных карт Union Pay за пределами Китая может замедлиться.

Более интересны с точки зрения анализа два оставшихся пункта утвержденной стратегии развития НСПК. Они заключаются в формировании единого розничного платежного пространства, совместно со странами -

участницами Евразийского экономического союза и других межгосударственных объединений с участием РФ; возможного выпуска национальных платежных инструментов за пределами РФ. Или – создание единой платежной системы в ЕАЭС и заключение договоров на обслуживание карт «Мир» за рубежом, без участия МПС.

Развитие национальной системы платежных карт за пределами России может происходить только в двух случаях: если у этой страны схожие геополитические интересы, и она хочет с помощью данного объединения достигнуть каких-либо схожих целей (например, обезопасить себя от внешнего воздействия или снизить влияние внешних факторов), либо если из РФ существует высокий поток туристов в какую-либо страну, и объем совершаемых платежей достаточен, для обновления оборудования, с помощью которого происходит оплата (POS-терминалы). Без какой-либо консолидации, туристический поток из РФ достаточен, чтобы заключить контракты на обслуживание граждан РФ в таких странах, как Турция, ОАЭ [1], Египет [33], Испания, Чехия и Вьетнам [18]. Как было рассчитано в модели, объем платежей, совершаемых физическими и юридическими лицами за рубежом с помощью банковских карт увеличивается и на 1 апреля 2017 года составляет 2,4 трлн. руб. Однако учитывая, что при оптимистичном прогнозе изменения факторов, влияющих на данный показатель, темп прироста объема совершаемых операций составит всего 3,7% годовых, заключение договоров о сотрудничестве с другими странами будет затруднено относительно низким туристическим потоком. Положительный опыт Китая показал два момента: во-первых, что в короткие сроки можно развить национальную платежную систему до международной, принимаемой в 170 странах мира, а во-вторых, что для этого необходим большой туристический поток. Небольшие страны, имеющие свои национальные платежные системы (Армения, Беларусь) с высокой долей вероятности не смогут добиться заключения соглашений с коммерческими банками или непосредственно центральными банками других стран о приеме банковских карточек, обслуживаемых национальными платежными системами зарубежных

стран, так как издержки на переоборудовании платежных терминалов и внесение изменений в политику учета операций, значительно более дорогие мероприятия, чем положительный результат от заключения договора о прямой оплате картой национальной платежной системы. Объем туристического потока из РФ значительно выше, чем в упомянутых ранее странах, но все равно недостаточный, чтобы торговые и сервисные точки зарубежных стран стали принимать карты платежной системы Мир. Очевидно, что значительно увеличить туристический поток из РФ в короткие сроки не представляется возможным. Однако в для решения данной проблемы подойдет первый из направлений развитие национальной системы платежных карт за пределами России, а именно – через консолидацию.

Упомянутая выше ЕАЭС является одним из самых приоритетных путей развития НСПК.

1) на первом этапе требуется создать объединенную платежную систему с Беларуссией, где на протяжении 20 лет действует НПС Белкарт. Параллельно с этим необходимо начать работу по созданию национальной платежной системы республики Казахстан.

2) На втором этапе будет произведена интеграция с республикой Казахстан. К тому времени, у этой страны уже будет разработана и внедрена своя национальная платежная система, кроме того экономика Казахстана отчасти схожа по структуре с российской экономикой, что упростит проведение интеграционных процессов.

3) Третий (завершающий) этап подразумевает включение оставшихся стран-членов Евразийского экономического союза в единую межнациональную платежную систему (Армения и Киргизия).

Но не смотря на кажущуюся простоту предлагаемой интеграционной программы, для её реализации необходимо проведение большой подготовительной работы. Предполагается, что она будет включать в себя выравнивание экономик указанных выше стран. Это будет заключаться, во-первых, в переходе к схожей регуляторной политике, чтобы совместными

усилиями устранять дисбаланс в банковском секторе. Это будет выражаться в зеркальных шагах центральных банков стран ЕАЭС, а затем и в создании единого Центрального банка на примере ЕЦБ. Во-вторых, необходимо нарастить долю операций в местных валютах, так как на начало 2017 года 35% операций все еще совершались в иностранной валюте. Эту проблему можно решить с помощью проведения взаимозачетов, а разницу конвертировать через кросс-курс или напрямую. В-третьих, возможно потребуются переход к единой валюте, что также предполагает значительный объем работы, однако в данном случае можно воспользоваться опытом формирования Еврозоны, то есть на первоначальном этапе использовать так называемую «валютную змею» (валюты стран ЕАЭС будут колебаться в установленном коридоре), на втором этапе произойдет переход к аналогу ЭКЮ – специальной валюты, стоимость которой будет определяться исходя из корзины валют стран-участниц ЕАЭС, на третьем и заключительном этапе будет окончательный переход к единой валюте. В апреле 2015 года на съезде представителей ЕАЭС было обозначено введение единой валюты для всех стран не позднее 2025 года с рабочим названием «евраз» или «алтын». Между тем, переход к единой валюте несет определенные риски, так как её курс будет определяться действиями любой из стран, где данная валюта будет обращаться, поэтому крайне важно, в первую очередь, выровнять экономики стран членов Евразийского экономического союза, в том числе в показателях колебания курса национальных валют и инфляции, чтобы не сложилась ситуация аналогичная с Евросоюзом, когда действия Греции оказывали существенное влияние на курс евро. Так же стоит не забывать о проблемах перехода к общей валюты в Еврозоне, переход от «валютной змеи» к ЭКЮ был вызван, в большей степени тем, что некоторые страны Еврозоны не смогли удерживать курс своей национальной валюты в определенном валютном коридоре, в итоге коридор дважды расширился, а затем было принято решение перейти к ЭКЮ. Европейская валютная система, в свою очередь, пережила финансовый кризис, когда валюты стран, включенных в портфель ЭКЮ имели разностороннее движение, что вынуждало Центральные Банки данных стран

проводить объемные валютные интервенции для поддержания курса, тем не менее, поставленную задачу Европейская валютная система исполнила. К этим сложностям также стоит отнести еще и возможность воздействия стран запада на экономики и курсы валют стран, входящих в ЕАЭС, помимо этого будет затруднено присоединение новых стран к ЕАЭС, в том числе Египта, Туниса и Вьетнама, так как для этого понадобятся масштабные изменения как в экономической, так и в законодательной сферах. В случае успеха, Евразийский экономический союз станет сильным экономическим блоком с общей финансовой системой, что будет являться большим потенциалом для развития данного объединения. Помимо этого, будет необходимо создание аналога SEPA - единой зоны, в которой будут полностью ликвидированы различия между национальными и международными платежами в единой валюте ЕАЭС, что так же принесет большой вклад в развитие единой платежной системы стран. [17]

Если развитие Национальной системы платежных карт пойдет по указанной схеме, то её членами будут уже 5 стран, с общим населением более 186 млн. человек с туристическим потоком примерно на 25 процентов выше. Далее необходимо обратиться к опыту международного развития платежной системы Union Pay. Уникальность данного опыта заключается в том, что инициаторами развития платежной инфраструктуры банковских карт данной платежной системы были зарубежные банки и предприниматели. В 2015 году китайцы совершили 52 млн зарубежных туристических поездок (не включая Макао и Гонконг), потратив на эти цели 102 млрд долларов (по данным Государственной туристической администрации Китая), в 2016 году 60 млн поездок, а по прогнозам компании Global Blue (глобальный оператор сервисов tax free) их число в 2017-м превысит 77 млн. При этом для многих китайцев понятия «платежная карта» и Union Pay — синонимы, так как известные в остальном мире Visa и MasterCard в Китае развиты слабо. Соответственно, предоставление жителям КНР возможности платить за товары и услуги привычным способом даст дополнительный доход местным магазинам, гостиницам и прочим компаниям, работающим на туристическом рынке. В 2014

году Россию посетили более 400 тыс. туристов из Китая, что на 40% больше, чем годом ранее, а в первом квартале 2015 года число гостей из КНР выросло в 2.5 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Достаточно сказать, что страны, привлекающие гостей из Китая, испытывают кратный рост числа поездок: за три последних года количество китайских туристов в Норвегию, Исландию и Грецию выросло втрое, а в Канаду — вдвое.

Вторая причина хороших перспектив китайской платежной системы в других странах связана с растущим туристическим и деловым потоком в Китай. Поднебесная развивает этот бизнес, упрощая въезд и пребывание на своей территории. Так, в Пекине, Шанхае, Гуанчжоу, Чэнду, Чунцине и Даляне введен режим безвизового въезда, после которого разрешено пребывание в Китае на 72 часа. Такая льгота действует для туристов из 45 стран, в том числе и России. Учитывая относительно слабое развитие западных карточных систем в Китае, иностранным туристам и предпринимателям — особенно тем, кто приезжает в страну не раз, — проще брать с собой карту UnionPay и спокойно пользоваться ею практически во всех магазинах и банкоматах.

Наконец, третья причина оправданности интереса иностранцев к UnionPay — особые преимущества, которые предоставляет система владельцам карт. Чтобы привлечь внимание европейцев, австралийцев, американцев и других представителей развитых стран мира, в кошельках у которых уже много лет лежит несколько карточек с привычными логотипами, китайская компания предлагает особые условия: двухвалютные карты, отсутствие комиссий на обмен при платеже не в валюте карты, скидки в крупных торговых центрах и аэропортах.

Летом 2014 года «программа преференций» включала особые условия покупок в 40 регионах 20 стран мира и в 60 аэропортах, в общей сложности к программе подключено более 1 тыс. продавцов. Понятно, что свои преимущества и бонусы есть у всех систем платежей. Но для того, чтобы получить свое место на рынке, UnionPay приходится быть как можно более дружественной к клиентам. [27, с. 544]

Исходя из этого можно сказать, что возможности интеграции единой системы платежных карт ЕАЭС есть, и они выше, чем у НСПК, однако число карт Union Pay более чем в 10 раз выше, чем общее количество карт на весь ЕАЭС, а разница в численности населения позволяет сделать очевидные выводы о разнице туристического потока. Поэтому международная интеграция карт единой системы платежных карт (которую еще необходимо создать) или НСПК потребует большого количества времени, средств и сил, причем гарантии положительного результата нет и скорее всего даже при создании единой системы платежных карт будет использован вышеупомянутый механизм кобейджинга.

Однако существует метод, который позволит решить проблему международной интеграции и обезопасить банки от введения ограничений от международных платежных систем, при этом никак не затрагивая не только внутренние операции, но и международные. Он труднореализуем, но позволит добиться выдающихся успехов. Для этого необходимо проведение большой работы над НСПК, но уже совместно с членами БРИКС.

БРИКС представляет собой объединение пяти быстроразвивающихся стран – Бразилии, России, Индии, Китая и Южной Африки, численность населения которых составляет 2,939 млрд человек или 42% от общей численности населения. Суммарный ВВП этих стран по ППС на 2014 год, по оценкам Всемирного Банка, составил более 30% от общемирового, причем у этих стран большой потенциал роста. Эти внушительные показатели являются хорошими предпосылками для развития мощного экономического блока, независимого от давления западных стран. Стратегия развития данного объединения предполагает, в том числе, мобилизацию ресурсов для финансирования инфраструктурных проектов, направленных на поддержание устойчивого развития в странах БРИКС и других развивающихся экономиках. В связи с этим предполагается создание аналогов МВФ и Всемирного Банка, и работа в этом направлении уже идет. В конечном счете это приведет к созданию новой политической силы. Создание таких значимых институтов, как Банк

Развития БРИКС и аналога МВФ имеет большое значение для объединения, так как сулит большие перспективы для разработки совместных проектов. В этом ключе можно говорить о создании единой платежной системы, но сразу стоит оговориться, что создание платежной системы по примеру ЕАЭС, описанному выше, в ближайшем будущем невозможно, поскольку несмотря на то, что страны ЕАЭС в большей или меньшей степени схожи по уровню своего развития, общая финансовая система будет создана не ранее 2025-2030 года. Каждая из стран БРИКС уникальна по своему развитию, по структуре экономики, налоговой и политической системе, поэтому о создании единой финансовой системы по крайней мере в ближайшем будущем говорить не приходится.

Но существует другой вариант, для этого стоит обратиться к определению понятия кобейджинговая карта. Кобейджинговая карта - банковская карта, работающая в нескольких платежных системах, обычно в двух. [34]

Из этого определения следует, во-первых, что обычно данные карты работают в двух платежных системах, как в примерах, приведенных выше, а во-вторых, что данное понятие подразумевает возможность использования нескольких брендов одновременно. В связи с этим, теоретически существует возможность создания платежной карты, которая будет единой для членов БРИКС и обслуживаться несколькими национальными платежными системами, назовем её многофункциональная платежная карта (или МПК). То есть на территории государств членов БРИКС обслуживание будет производиться национальными платежными системами, а в зарубежных государствах либо той из национальных платежных систем, которая обслуживается в данной стране, либо по наиболее выгодной (по тарифу или конвертации), если в данной стране обслуживаться можно по двум и более национальным платежным системам стран БРИКС. Будет это выглядеть следующим образом – гражданин Индии имеет МПК, на территории Индии данная карта обслуживается платежной системой RuPay (индийская национальная платежная система). Допустим, он решил поехать в Гонконг, но так как на данной территории RuPay не производит расчетов, то обслуживание будет происходить с помощью Union Pay, так как

китайская национальная платежная система работает в Гонконге. Другая ситуация - этот гражданин Индии решил отправиться в Финляндию, в которой так же RuPay не работает. Например, в этой стране есть возможность производить оплату с помощью двух платежных систем, участниц МПК – НСПК (или системы платежных карт ЕАЭС) и Union Pay, в таком случае оплата будет произведена с помощью той платежной системы, операции по которой будут выгоднее для держателя карты. Выгода будет определяться исходя из биллинговой валюты карты, валюты счета карты, вида карты, комиссии за операцию и прочих факторов.

Выше был отражен турпоток Китая и то, как банки и предприятия развивали инфраструктуру для обслуживания карт Union Pay. При реализации проекта МПК, очевидно, что держателями данных карт гипотетически может стать половина населения земли и создание инфраструктуры по обслуживанию данных карт по всему миру будет вопросом времени.

Кроме того, потребность в данных картах будет не только у жителей БРИКС, но и других стран, которые путешествуют или ездят в командировки в страны-эмитенты МПК. Учитывая впечатляющие успехи платежной системы Union Pay, можно ожидать, что степень интеграции данной карты и объединения платежных систем будет значительно выше, что сделает невозможным какое-либо давление со стороны западных стран даже на платежную систему, ведь в случае отказа от обслуживания карт стран БРИКС, это приведет к серьезным ограничениям в том числе и для жителей стран, не членов БРИКС.

На сегодняшний день у всех стран членов БРИКС, кроме ЮАР существует национальная платежная система, однако значительных успехов в её развития пока что достиг только Китай. Поэтому, для развития данного проекта необходимо, чтобы, во-первых, в каждой стране БРИКС была разработана эффективная законодательная база для регулирования национальной платежной системы; во-вторых, уровень безналичных расчетов был достаточно высок в стране, для этого должна быть создана инфраструктура, а банки и торговые сети должны мотивировать клиентов совершать безналичные платежи; в-третьих,

доля национальной платежной системы должна быть достаточно велика, для этого необходимо обязать банки эмитировать карты национальных платежных систем или кобейджинговые карты, в первую очередь для работников бюджетных учреждений и льготников.

Подводя итог, можно сказать, что на современном развитии рынка банковских пластиковых карт России существует несколько проблем: низкая доля кредитных и дебетовых карт с овердрафтом, большое количество операций по снятию наличных средств, большая доля просроченной задолженности по картам, а также незащищенность рынка перед внешними воздействиями. Для решения этих проблем стоит, во-первых, повысить инфраструктуру рынка с помощью увеличения количества POS-терминалов, повысить качество обслуживания клиентов банками, в том числе с помощью сервисов мобильного банк и интернет банкинг и предлагать кредитные карты только клиентам участникам зарплатных проектов или с хорошей кредитной историей. Для повышения устойчивости рынка банковских карт на территории страны необходима реализация кобейджинговых проектов НСПК с международными платежными системами. Повышение устойчивости на международной арене можно добиться путем создания единой платежной системы для ЕАЭС или объединения платежных систем стран БРИКС. Каждый из предложенных проектов требует больших затрат времени и средств, однако их реализация может стать одним из ключевых шагов к формированию сильного политического и экономического объединения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог, можно сказать, что сегодня рынок банковских пластиковых карт представляет собой сложную, многоуровневую систему, стабильное функционирование которой зависит от множества элементов. Но, как и любая другая система, стала она такой не сразу, а в процессе относительно короткого, но очень активного процесса эволюции, и за 135 лет она развилась от идеи в книге до одного из самых сложных процессов в банковской системе. По объективным причинам процесс интеграции банковских пластиковых карт на территории РФ активно начался в 1989 году, хотя элементы безналичных расчетов в СССР появились еще в 1969 году, для обслуживания иностранцев. На сегодняшний день Россия является участником мирового финансового рынка с широкой интеграцией международных процессов. То же касается и рынка банковских пластиковых карт.

Банковская карта представляет собой пластиковую карту, которая даёт право её владельцу расплачиваться за товары и услуги, а также снимать наличные денежные средства. Несмотря на то, что банковские карты обслуживаются разными платежными системами и по разным технологиям, они разрабатываются и выпускаются по общим международным стандартам. Это позволяет значительно упростить процесс обслуживания банковских карт через POS-терминалы и банкоматы. Большое количество характеристик карты, определяющих её функционал и технические параметры, позволяют выделить несколько видов классификаций.

Процесс регулирования рынка банковских пластиковых карт представляет собой очень многоаспектный и разносторонний процесс, для регулирования которого должна быть серьезная нормативно-правовая база. Сегодня существует большое количество нормативно-правовых актов, которые либо напрямую регулируют рынок банковских пластиковых карт, либо оказывают на него серьезное воздействие, и несмотря на то, что в данном направлении достигнут хороший результат, существует еще большой объем работы, связанный, в том

числе, с доработкой правовой базы для стабильного функционирования национальной системы платежных карт. Это необходимо для повышения стабильности российского рынка банковских пластиковых карт и его защиты от потенциальных угроз со стороны западных стран.

Осложнение геополитической обстановки оказало существенное влияние на экономику страны, что не могло не отразиться и на рынке банковских пластиковых карт. Снижение доходов населения, повышение процентных ставок по кредитам и ряд других факторов оказали заметное влияние на размер эмиссии кредитных и расчетных карт с овердрафтом, а также на размер просроченной задолженности держателей по ним. Несмотря на негативное влияние рыночной конъюнктуры, в 2017 году продолжилось увеличение числа операций по оплате товаров и услуг по сравнению со снятием наличных средств, однако их размер все еще заметно ниже, чем развитых странах. Помимо этого, темпы роста числа POS-терминалов не только не снизились, они серьезно увеличились даже по сравнению с периодом восстановления после финансового кризиса 2009 года, что говорит о развитии эквайринга в стране, основным драйвером для которого стала политика банков и торговых организаций по снижению издержек проведения операций и обслуживания наличного оборота. Так же очень значимым и необходимым событием для рынка банковских карт стал запуск национальной системы платежных карт, которая призвана обезопасить российские банки и их клиентов, держателей карт, от давления со стороны западных стран.

Проблемы, которые были присущи российскому рынку банковских пластиковых карт еще 5 лет назад, остались актуальными до сих пор. Низкий объем безналичных расчетов, высокая доля просрочек по кредитным картам, плохая инфраструктура рынка и ряд других проблем не только не были решены, но и усилились, в связи с ухудшением рыночной конъюнктуры и действиями Банка России по исправлению данной ситуации. Однако основной проблемой развития рынка банковских пластиковых карт в России, которая была ранее, как не парадоксально, одной из основных задач, является его высокая интеграция в

мировые финансовые процессы. В сложившейся ситуации, когда более 95% банковских карт в России обслуживаются международными платежными системами, сделали эти 95% потенциальными рычагами давления со стороны западных стран, для продвижения своих интересов. В связи с этим, началась активная работа над проектом создания и развития НСПК, актуальность которого многократно выросла. На сегодняшний день все внутренние транзакции выполняются через данную систему, что гарантирует проведение платежей не зависимо от внешних воздействий. Исходя из стратегии развития НСПК, следующим этапом является интеграция национальной системы платежных карт за рубеж. В настоящий момент, есть два основных пути для развития по данной траектории: во-первых заключение контрактов на обслуживание странами, в которые наблюдается высокий туристический поток из РФ, а во-вторых – консолидация со странами, которые также заинтересованы в развитии собственной безопасной платежной системы.

Наиболее перспективными могут стать проекты развития единой платежной системы в рамках ЕАЭС или создание многонациональной платежной системы стран БРИКС. Реализация данных проектов потребует больших затрат времени и средств, но их перспективы огромны и, возможно, реализация данных проектов послужит еще одним из инструментов перераспределения сил на международной арене, но уже в финансовой сфере.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. JCB и Mastercard предложили НСПК создать кобейджинговые карты [Электронный ресурс]. - Режим доступа: (<http://ria.ru/economy/20170325/1054476696.html#ixzz3dmiEH7e8>) (дата обращения 30.05.2017).
2. MasterCard рассматривала возможность ухода из России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (<http://daily.rbc.ru/interview/finances/16/01/2017>) (дата обращения 9.06.2017).
3. Бабич А.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учеб. для студентов вузов, обуч. по эконом. спец. / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. - Москва : ЮНИТИ, 2000. - 687 с.
4. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева / под ред. О.И. Лаврушина. — 10-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2015. — 800 с.
5. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2014. - 590 с.
6. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. Белоглазова Г.Н. – М.: Высшее образование, 2014. – С. 229.
7. В 2017 году возможны массовые дефолты по необеспеченным розничным кредитам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=797352>) (дата обращения 12.06.2017).
8. Все виды банковского мошенничества с банкоматами [Электронный ресурс].- Режим доступа: https://cbkg.ru/articles/vse_vidy_bankovskog (дата обращения 12.06.2017).
9. Герасимова Р. Кризис и банковские системы ведущих стран СНГ / Р. Герасимова // Банковское дело. - 2010. - № 5. – С. 58-60.
10. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие/кол. Авт., под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2010. – 320 с. ISBN: 978-5-406-00313-
11. Деньги. Кредит. Банки. : учеб. пособие для студентов вузов / ред. Е. Ф. Жуков. – 2-е изд., перераб. и доп.– М. : Юнити-Дана, 2013.- 73 с.

12. Додонов С.В. Особенности конкуренции в банковском секторе Российской экономики / С.В. Додонов // Банковское обозрение. - 2010. - № 8. - С. 48-53.
13. Евразийский союз создает общую финансовую систему [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (<http://expert.ru/2016/09/10/evrazijskij-soyuz-sozdaet-obschuyu-finansovuyu-sistem/>). (дата обращения 29.05.2017).
14. Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе / И. А. Ефремова // Молодой ученый. — 2016. — №18. — С. 362-364.
15. Жарковская, Е.П. Банковское дело : учебник для студентов вузов, / Е. П. Жарковская. — 7-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «Омега-Л», 2010. — 479 с.
16. Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями физическим лицам [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_14p/22-15-2.htm (дата обращения 02.06.2017)
17. Иванов В.Ю. Проблемы правовой квалификации расчетов «электронными деньгами» // Банковское право. - 2015. - №3. – С. 22-29.
18. Картой «Мир» можно будет расплатиться в Турции и ОАЭ [Электронный ресурс]. - (<http://iz.ru/606608/alina-evstigneeva/kartoi-mir-mozhno-budet-rasplatitsia-v-turtcii-i-oae>) (дата обращения 10.06.2017).
19. Козлова И.В., Дуброва М.В. Инновационные технологии в процессе осуществления межбанковских расчетов как способ повышения конкурентоспособности коммерческого банка / И.В. Козлова // Ресурсы Информация Снабжение Конкуренция. - 2010. - 2010 - № 3. - С. 190-194.
20. Козловский В.А. Банковская система и государство – перспективы взаимодействия / В.А. Козловский // Вестник ТГУ. – 2010. – Вып. 1 (81). – С. 92-96.

21. Кокорина М. В. Проблемы банковского кредитования физических лиц на современном этапе в РФ / М. В. Кокорина // Молодой ученый. — 2016. — №12. — С. 137-139.
22. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet012.htm&pid=psrf&sid=ITM_29579 (дата обращения 12.06.2017)
23. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789 (дата обращения 12.06.2017)
24. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 544 с.
25. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 332 с.
26. Кредитная карта России 2016: россияне наращивают «пирамиду долгов» [Электронный ресурс] / Аналитика Ассоциации российских банков. — Режим доступа: http://arb.ru/banks/analytics/kreditnaya_karta_rossii_2016_rossiyane_narashchivayut_piramidu_dolgov-9832782 (дата обращения 01.06.2017)
27. Кредитная экспансия и управление кредитом: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.:КНОРУС, 2015. – 264 с.
28. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков : учеб. пособие / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. - М. : КноРус, 2009. - 278 с.
29. Кузина, О.Е. Анализ динамики пользования банковскими кредитами и долговой нагрузки россиян / О.Е. Кузина // Деньги и кредит. – 2015. - № 11. – С.24-30.

30. Национальная система платежных карт признана национально значимой платежной системой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (<http://www.consultant.ru/law/hotdocs/37927.html>) (дата обращения 12.06.2017). [4]
31. НСПК и MasterCard начали переговоры о приеме карт «Мир» за рубежом [Электронный ресурс]. - (<https://lenta.ru/news/2017/04/25/cardmir/>) (дата обращения 10.06.2017).
32. НСПК определится с условиями эмиссии карт «Мир» в сентябре [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8078265>). (дата обращения 8.06.2017). [9]
33. НСПК проведет переговоры о приеме карт «Мир» в Чехии и Испании [Электронный ресурс]. - (<https://rns.online/finance/NSPK-provedet-peregovori-o-prieme-kart-Mir-v-CHehii-i-Ispanii-2017-06-05/>) (дата обращения 3.06.2017).
34. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet015.htm&pid=psrf&sid=ITM_47378 (дата обращения 12.06.2017)
35. Опрос: банковские карты есть у 73% россиян [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7805429>
36. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878(дата обращения: 24.06.2017)
37. Письмо ЦБР от 10 июня 2005 г. N 85-Т "О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием

- банковских карт" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/585550/#ixzz3e74k7GXH> (дата обращения: 11.06.2015)
38. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 29.04.2014) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/163450/> (дата обращения: 12.06.2015).
39. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175637/ (дата обращения: 15.06.2015).
40. Рискованные карты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (<http://expert.ru/2017/05/25/riskovannyye-kartyi/>) (дата обращения 29.05.2017).
41. Розничный банковский бизнес: Бизнес-энциклопедия /под ред. Б.Б. Воронина — М.: ЦИПСИР: Альпина Паблишерз, 2010. — 520 с.
42. Русанов Ю.Ю. Основы банковской деятельности / Ю.Ю. Русанов // (Банковское дело) М.: Инфра-М, 2001. - № 2. - С. 29-33.
43. Рыбин Е.В. Мировой опыт государственного участия в банковской системе /Е.В. Рыбин // Банковское дело. - 2010. - № 3. – С. 45-49.
44. Рыкова И.Н., Андреева Е.В. Сущность, виды и основные функции региональных банков / И.Н. Рыкова // Банковское дело. - 2013. - № 6. - С. 26-29.
45. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. - М.: Издательско-полиграфический комплекс «Интеркрим-пресс», 2014. - С. 9-15.
46. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:ИНФРА-М, 2010. - 288 с.

47. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М.Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт,2015. – 647 с.
48. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие. — М.: Изд-во Эксмо, - 2015. — С. 48-52.
49. Триллион в портфель: россияне оживили рынок кредитных карт [Электронный ресурс]. - <https://ria.ru/economy/20170517/1494506996.html> (дата обращения 8.06.2017).
50. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 20.04.2015) "О банках и банковской деятельности" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank/> (дата обращения: 25.05.2015).
51. Федеральный закон от 22.10.2014 N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (22 октября 2014 г.) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_170099/ (дата обращения: 13.06.2015).
52. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. – М.: КНОРУС, 2015. – 256 с.
53. Ходоровский М.Я. Концепция механизма управления развитием банковской системы региона / М.Я. Ходоровский // Вестник УГТУ-УПИ. - 2006. - № 9. - С. 75-81.
54. Чернецов, С.А. Деньги. Кредит. Банки.: учебное пособие / С.А. Чернецов. – Издательство Магистр, 2010. - 496 с.
55. Эмиссия невыполнима [Электронный ресурс]. - <http://www.kommersant.ru/doc/2660521> (дата обращения 8.06.2017).
56. Янкина, И.А. Деньги. Кредит. Банки.: учебник / И.А. Янкина. – М.: КНОРУС, 2010. – 190 с.