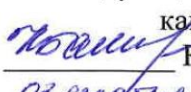


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра экономики и финансов

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК

И.о. заведующего кафедрой
канд.экон.наук
 К.А. Баннова
03 декабря 2019 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
магистра

**РОССИЙСКИЙ РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ
РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
Студентка 3 курса
заочной формы обучения



Фадеева
Юлия
Вячеславовна

Научный руководитель
канд.экон.наук,
доцент



Куцев
Алексей
Геннадьевич

Рецензент
Заместитель руководителя
дополнительного офиса 29/0286
ПАО «Сбербанк»



Кехтер
Галина
Эдуардовна

Тюмень
2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	8
1.1. История возникновения и развития платежных карт	8
1.2. Структура, функции и основные элементы рынка платежных карт	19
1.3. Инфраструктура и участники рынка платежных карт в России.....	24
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	29
2.1. Анализ развития национальной платежной системы платежных карт за 2015-2019 гг.....	29
2.2. Влияние рынка платежных карт на денежный оборот и риски денежной системы РФ	37
2.3. Проблемы развития национальной платежной системы России.....	47
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РОССИИ	53
3.1. Трансформация существующей модели российского рынка платежных карт	53
3.2. Пути снижения зависимости российского рынка платежных карт от иностранных поставщиков финансовых услуг.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	68
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	72

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования и изучения проблемы использования банковских платежных карт обусловлена тем, что внедрение платежных карт – это важнейшая тенденция в развитии технологии безналичных расчетов в международной деятельности банков.

В условиях современной глобализации и информатизации общества происходят значительные изменения во всех его сферах. Одно из наиболее значительных изменений претерпевает финансовый и банковский сектор. Эта тенденция обусловлена высокими темпами развития информационных технологий в банковском секторе. В связи с резким ростом темпов компьютеризации в банковском секторе и социальной значимости финансовых услуг, осуществляемых в электронной форме, переориентация наличного денежного оборота на безналичный прирост усиливается. В наибольшей степени переход на систему электронных платежей имеет связь с развитием платежных операций на основе платежных карт.

Развитие рынка платежных карт банков на национальном уровне обладает стратегическим значением для стимулирования роста экономики и роста уровня и качества жизни граждан.

Эволюция карточной индустрии в рамках отдельного государства оказывает положительное воздействие на экономику в целом и отдельные ее элементы путем увеличения скорости обращения денег; сокращения уровня затрат по обслуживанию наличного денежного оборота; снижения операционных издержек; повышения эффективности банковского обслуживания и уровня безопасности совершаемых операций; привлечения инвестиций со стороны физических лиц и иных хозяйствующих субъектов в экономику в форме зачисления свободно располагаемых денег на счета в банках и др.

Во всем мире платежная карта на сегодняшний день стала важнейшим инструментом и банковской системы, и повседневной жизни населения. Очевидными являются преимущества, получаемые от применения платежных

карт разными организациями. Речь идет об уменьшении расходов, связанных с инкассацией, транспортировкой и снятием наличных денег, упрощении расчетов с покупателями.

Актуальность исследования рынка платежных карт заключается в том, что развитие рынка платежных карт на национальном уровне обладает важным значением для стимулирования роста экономики и роста уровня и качества жизни граждан. На современной стадии в развитии мировой экономики тенденция усиления важности рынка платежных карт наблюдается во множестве стран мира.

На сегодняшний день на территории РФ действуют различные платежные системы и количество держателей платежных карт составляет миллионы человек. Платежные карты в качестве финансового инструмента претерпевают постоянное совершенствование, увеличивается область их использования, становится шире комплекс услуг, оказываемых с их помощью.

Степень разработанности проблемы. Среди российских авторов, занимающихся данной проблематикой, можно выделить Жарковскую Е.П., Тавасиева А.М., Белоглазову Г.Н., Балабанова А.И., Лаврушина О. И. и др. Их труды представляют собой теоретическую базу исследования. Тем не менее, тема исследования недостаточно раскрыта в отечественной и зарубежной литературе.

Цель исследования состоит в исследовании проблем и перспектив развития рынка платежных карт в РФ.

Согласно этому определяются такие задачи:

- изучить теоретические аспекты функционирования рынка платежных карт;
- провести анализ состояния российского рынка платежных карт;
- выявить проблемы и перспективы развития российского рынка платежных карт.

Объект исследования – рынок платежных карт Российской Федерации.

Предмет исследования – закономерности в развитии рынка платежных карт и экономические отношения, возникающие на рынке платежных карт.

Теоретической и методологической основой проведенного исследования послужили работы отечественных и зарубежных специалистов, которые посвящены проблематике разных аспектов развития рынка платежных карт, систем безналичных расчетов и национальных карточных систем отдельных государств.

Информационная база исследования – это данные нормативных правовых актов, публикации в специализированных научных изданиях по исследуемой проблематике и материалы проводимых по тематике конференций, а также публикации в периодических печатных изданиях (газеты, журналы, отраслевые бюллетени).

Методы исследования. В ходе написания работы автор применял эмпирическо-теоретические, экспериментальные и общенаучные методы исследования: экспертная оценка, сравнительный, статистический и исторический анализ.

Элементами научной новизны диссертационного исследования являются:

- 1) Уточнение понятия «платежной карты»;
- 2) Раскрытие содержания системы обращения платежных карт, как совокупность базовых элементов, предназначенных для осуществления безналичных расчетов.

Теоретическая значимость работы состоит в расширении существующей периодизации развития мировой и российской карточных систем; уточнении определения понятия «платежная карта»; выявлении ключевых тенденций в развитии мирового и российского рынков платежных карт; обозначении факторов конкурентоспособности действующих национальных карточных систем развивающихся государств (на примере Бразилии, Индии, Китая).

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования обозначенных в работе рекомендаций и иных результатов

исследования уполномоченными государственными органами власти в процессе реализации политики по усилению внутренней финансовой независимости российской платежной системы, в том числе в рамках проекта развития Национальной системы платежных карт.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

1.1. История возникновения и развития платежных карт

В платежной отрасли на сегодняшней стадии в развитии карточные инструменты - это одни из наиболее прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения.

Понятие «платежная карта» осложняет то, что сейчас есть довольно много подходов в отношении понимания их экономической природы. В то же время часто позиции авторов, которые обозначены в разных информационных источниках, весьма значительно отличны друг от друга.

Глоссарий терминов, которые используются в расчетных и платежных системах, Комитета по платежным и расчетным системам Банка Международных Расчетов, являясь наиболее полным справочником основных определений карточной индустрии, включает в себя только обособленные понятия «платеж» (payment), «карта» (card) и «продукты на основе карт» (card-based).

При раскрытии понятия «банковская карта», нельзя не затронуть его соотношение с понятием «платежная карта». Из названия Положения № 266-П от 24 декабря 2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» [48], его преамбулы и конкретных норм вытекает то, что, помимо банковских карт, также существуют платежные карты.

В преамбуле указано на то, что кредитными организациями - эмитентами на территории РФ осуществляется эмиссия платежных карт, которые дальше в тексте Положения № 266-П будут именоваться банковскими картами, то есть предлагается считать оба данных термина равнозначными. При этом в преамбуле упоминаются и платежные карты, в качестве эмитента которых способна

представлять кредитная организация, зарубежный банк или зарубежная организация.

В качестве примера последнего выступает кредитная карта American Express, эмитентом которой является юридическое лицо, которое не является кредитной организацией. Отсюда может быть сделано заключение о том, что в объем такого понятия, как «платежная карта», включено понятие «банковская карта», а последняя должна рассматриваться в качестве ее разновидности, выделенной по территориальному принципу.

При анализе Положения ЦБ РФ № 266-П может быть сделан вывод о том, что платежная карта представляет собой инструмент безналичных расчетов, предназначенный для выполнения операций ее держателем с деньгами, которые находятся у эмитента, согласно законодательству РФ и положениям договора, который заключен между эмитентом и держателем карты [48].

Из данного определения следуют такие выводы:

- платежная карта является инструментом безналичных расчетов, с помощью которого происходит оформление поручения (распоряжения) держателя карты эмитенту выполнить перевод денег по операции, которая была совершена с использованием платежной карты;

- как эмитент платежной карты способна представлять и кредитная организация, и юридическое лицо, которое не является банковской организацией (в пункте 1.6. Положения ЦБ РФ № 266-П используются термины «Расчетная небанковская кредитная организация» и «платежная небанковская кредитная организация»).

Следовательно, Положение ЦБ РФ № 266-П определяет термин «платежная карта» как родовой, включающий в себя два инструмента – банковские карты, эмитент которых – это кредитная организация, и небанковские карты, эмитируемые юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией.

В научных исследованиях авторов из РФ есть много разных определений, которые сформулированы на основе желания ученых сделать акцент на

определенных специфических чертах этого платежного средства, однако не являющихся достоверно полными.

Например, А.М. Тавасиев определил платежную карту в качестве именного банковского продукта, при этом акцент был сделан на персонифицируемой правовой природе инструмента, согласно которой карту не может использовать третье лицо. Важно обратить внимание на то, что в работе дополнительно обозначена важная специфика выполнения расчетов по картам: держатель и клиент, который выступает в качестве стороны по договору об обслуживании и выпуске платежной карты банка, способны не совпадать в одном лице [5].

По мнению Ауриемма М.Дж., Коли Р.С. [1], банковская карта является сложным банковским продуктом, который одновременно представляет собой техническое средство доступа и титул банковского счета, закрепленного за ней, а также пакет банковских услуг, которые предназначены для того, чтобы осуществлять безналичные операции.

Акцентируя внимание на функциональных возможностях, которые предоставляются держателям, Львов Д.А. [34] формулирует авторское определение платежной карты, в качестве которой рассматривается персонифицированная платежная карта, используемая в целях выполнения безналичных расчетов, получения денежной наличности, а также дающая возможность предоставления кредита.

Исходя из указанных определений может быть сделан вывод о том, что однозначно установленное понятие «платежная карта» в современных источниках отсутствует.

Банковская карта представляет собой персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий лицу, которое пользуется карточкой, возможность безналично оплачивать товары и/или услуги, а также получать денежную наличность в филиалах или отделениях банковских организаций и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия

торговли/сервиса и банковские отделения составляют приемную сеть или сеть точек обслуживания карточки [19, с.48].

Рассмотрим сущность банковских карт в представлениях различных ученых – экономистов (таблица 1.1).

Таблица 1.1

Понятие банковских карт в представлениях различных ученых – экономистов

Автор	Определение	Комментарий
И.Т. Балабанов	Банковская пластиковая карта – это персонифицированный платежный инструмент, который оснащен информационным носителем, позволяющий его держателю выполнять транзакции, которые связаны с движением денег с его карт-счета с помощью специализированных электронных устройств [14, с.63]	Рассматривается пластиковая карта в качестве платежного инструмента, привязанного к электронному устройству
В.И. Колесников	Банковские карты это разновидности платежных карт и средство для составления держателем карты платежных документов, оформляющих распоряжение его счетом в банке [15, с.41]	Рассматривается пластиковая карта как платежная, помогающая распоряжаться денежными средствами на счете
О. И. Лаврушин	Пластиковая карта представляет собой обобщающий термин, обозначающий все виды карт, различных по назначению, набору услуг, оказываемых с их помощью, а также по техническим возможностям и организациям, которые их выпускают [42, с.103]	Пластиковая карта обозначена как обобщающее понятие все видов карт
Н.Н. Мартыненко	Банковская карта является документом, выдаваемым банком в подтверждение размещения на счете в банке денег в валюте, которая указана договором, на основании которого у держателя карты появляется возможность неоднократно снимать наличные деньги со счета и (или) оплачивать услуги (произведенные работы, приобретенный товар) [45, с.86]	Рассматривается пластиковая карта как документ, который подтверждает возможность снятия денег с расчетного счета
Н.Н.Наточеева	Банковская пластиковая карта является сложным банковским продуктом, представляющим собой и техническое средство, и банковский расчетный счет, и набор банковских услуг и своим предназначением имеющим выполнение безналичных расчетов [48, с.146]	Рассматривается пластиковая карта как продукт, предполагающий предоставление безналичных услуг

Автор	Определение	Комментарий
Н.Н.Наточеева	Банковская пластиковая карта является сложным банковским продуктом, представляющим собой и техническое средство, и банковский расчетный счет, и набор банковских услуг и своим предназначением имеющим выполнение безналичных расчетов [48, с.146]	Рассматривается пластиковая карта как продукт, предполагающий предоставление безналичных услуг
Банковский словарь	Банковская карта представляет собой сложный банковский продукт, который одновременно является техническим средством доступа и титулом банковского счета, закрепленного за ней, а также пакетом банковских услуг, которые предназначены для того, чтобы осуществлять безналичные операции	Рассматривается пластиковая карта как продукт, предполагающий предоставление пакета безналичных услуг

Источник: составлено автором по [2;3;31;35;39]

Анализ данных источников, позволяет вывести определение банковской платежной карты следующим образом – это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у эмитента соответствующих банковских карт.

Мы считаем, что в приведенных определениях банковской карты не всегда учитываются социально-экономическая сущность исследуемых безналичных расчетов и действительное значение банковской карты как их инструмента.

Обзор разных позиций касательно классификации платежных карт дает возможность оценки масштаба индустрии и всего разнообразия продуктов, которые предлагаются клиентам. К примеру, платежные системы используют классификацию карточных продуктов применительно к группам клиентов, разделяют виды карт по социальному статусу держателя и области применения, а в нормативных правовых документах акцент часто делается на отличиях в расчетных механизмах и функциональных возможностях карты.

Предшественниками современных платежных карт были карты, которые в начале прошлого столетия выпускались крупными американскими отелями, нефтяными компаниями и магазинами. Эти товарные карты имели два назначения - следить за счетом клиента и обеспечивать механизм записи его

покупок. Их возникновение представляет собой логическое продолжение оплаты в рассрочку.

Считается, что первая идея кредитных карт, которые используются как платежное средство, была выдвинута в 1880 году в книге англичанина Джеймса Беллами «Взгляд назад» (Looking backwards) [16]. Непосредственно история банковских карт началась с 1950-х гг., хотя их предшественники возникли в начале века.

Итак, в 1914 г. одним из промышленных гигантов США, компанией «Mobil Oil», была выпущена карта, смысл которой состоял в том, что данные о любом клиенте, для которого была открыта кредитная линия, вносились на пластину из металла. Данная карта представляла собой средство идентификации, а кроме того, подтверждала право ее владельца, то есть держателя, получать некоторые скидки, иными словами, она представляла собой дисконтную карту и эта карта выпускалась в пользу персонала предприятия, а также лучших его клиентов. Первично было выпущено около 20 карт, только для особо важных клиентов [16].

В 1928 г. Бостонской компанией «Farrington Manufacturing» были выпущены пластинки из металла, количество которых составило уже 50 штук, на них эмбоссировался или выдавливался адрес, что дало возможность для некоторой автоматизации процедуры приема карты.

Эти карты предоставлялись кредитоспособным клиентам. Их смысл состоял в том, что, оформляя покупку, продавец делал отпечаток таких данных на торговом чеке-квитанции (слипе) с использованием специального пресса (импринтера). Данная технология приема карт, невзирая на современные глобальные достижения техники в данной сфере, сохранилась и до настоящего времени.

Кроме того, наименование компании даже отразилось в международном стандарте ИСО 7811-3, посвященном пластиковым картам: шрифт, который описан в нем, применяется в целях тиснения карточек и называется Farrington 7B.

Начало банковских кредитных карт было положено неким Джоном С. Биггинсом, который был специалистом по потребительскому кредиту в национальном банке «Флэтбуш», который расположен в Бруклине. В 1946 г. Биггинсом была организована работа по кредитной схеме, которая в свою очередь стала называться «Charge-it». Этой схемой предусматривались расписки, принимавшиеся от клиентов местными магазинами за разнообразные мелкие покупки.

После совершения покупки магазин сдавал расписки в банковское учреждение, а он осуществлял оплату их со счетов покупателей. А первые карты, которые стали полноценным средством платежа, выпустили вовсе не кредитные организации.

Наиболее успешный массовый выпуск кредитных карт пришелся на 1949 г., когда была предложена идея об осуществлении операций с картами, которые известны под названием «Dine and Sign» (пообедав, распишись). В 1950 г. компания получила ее современное название — «Diners Club», одновременно начала операции в таких больших городах, как Нью-Йорк, Лос-Анжелес и Бостон [16]. Классификация платежных карт банков основана на многих разных признаках представленных на рисунке 1.1.

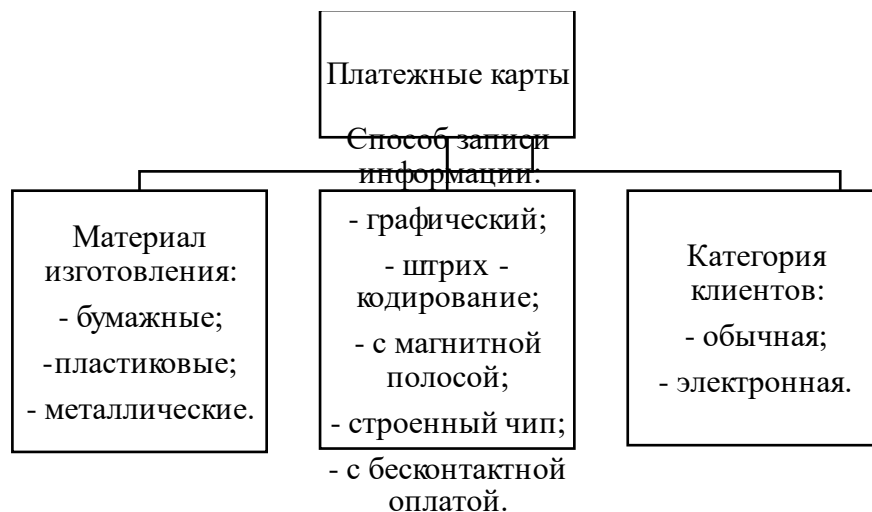


Рисунок 1.1 - Схема классификации платежных карт банков

Источник: [6, с.119]

Рассмотрим основные из них.

Прежде всего, банковские карты отличны по материалу, который используется для их производства. По этому критерию различаются следующие виды карт: бумажные, металлические и пластиковые.

Бумажные можно встретить очень редко – они давно вытеснены пластиковыми картами, которые на сегодня наиболее распространены. Их удобно использовать как и платежные, и дисконтные.

Кроме того, по назначению карты можно разделить на следующие виды: идентификационные, информационные и платежные. Вообще, у одной карты может быть все три функции, или она может выпускаться в целях выполнения лишь одной из них.

Например, платежная карта банка способна в одно и то же время содержать личные данные клиента, в то же время идентифицировать его и производить оплату. Если рассматривать обычные платежные карты, к примеру, оформленные в целях входа на территорию конкретного предприятия: ими выполняются лишь две функции: идентифицирующая и информационная.

Кроме того, карты способны подразделяться в соответствии с принципом расчета. Этот признак имеет отношение лишь к платежным картам. В соответствии с этой классификацией, карты подразделяются на двухсторонние и многосторонние. Владелец двухсторонней карты может использовать карту лишь в конкретных торговых точках. Многосторонняя карта позволяет использовать ее в качестве платежного средства абсолютно везде, где к оплате принимаются банковские карты [31, с.203].

Четвертым признаком классификации является вид расчета. Карты способны являться дебетовыми и кредитными. Использование дебетовой карты подразумевает использование лишь собственных денег, а кредитная карта дает возможность расходования денежных средств, которые принадлежат банковскому учреждению.

Таким образом, на кредитных картах устанавливают конкретный кредитный лимит, который может использоваться заемщиком при расчетах за

совершенные покупки, несомненно, при последующем погашении кредита [31, с.205].

Так, дебетовая карта является инструментом управления счетом в банке, с помощью нее можно снимать деньги со счета и выполнять платежи, и в офисах банков, и в банкоматах или в торговых точках, которые оборудованы специальными терминалами [33]. От держателя дебетовой карточки требуется заранее внести некоторую сумму на свой счет в банке-эмитенте. Величиной этой суммы и определяется лимит доступных средств. При выполнении расчетов с использованием карточки происходит синхронное уменьшение и лимита.

Таким образом, эта дебетовая карта дает клиенту возможность распоряжения собственными денежными средствами, хранящимися на счете в банке.

Карта с возможностью овердрафта является дебетовой картой, «привязанной» к клиентскому банковскому счету и позволяющей при недостатке средств на счете получить краткосрочный кредит (овердрафт).

Кредитная или кредитовая карта дает возможность оплаты товаров и услуг за счет средств кредитной организации в пределах оговоренного лимита, в то же время, как правило, начисление процентов осуществляется лишь на использованную часть лимита. В данном случае лимит имеет связь с размером предоставленного кредита, в рамках которого держатель карточки способен расходовать средства [21, с.49].

Кредит способен являться и однократным, и возобновляемым. Возобновление кредита в зависимости от договора с держателем карточки осуществляется после погашения или всей величины задолженности, или определенной ее части.

При всех преимуществах овердрафтные карты не способны в полной мере вытеснить с рынка иные виды банковских карт. Прежде всего, для получения карты с овердрафтом требуется регулярное пополнение счета. Это удобно, если карта является «зарплатной».

Гораздо проще получить обычную дебетовую или кредитную карту. Для оформления кредитной карты банковская организация потребует лишь справку о заработной плате, а не перечисление самой заработной платы на счет, как в случае с овердрафтной картой [21, с.49].

Кроме того, в случае использования «совмещенной» карты со значительным кредитным лимитом, в особенности за рубежом, человек может с легкостью создать большой непредвиденный долг, который совершенно не входит в его планы. Наличие двух карт - дебетовой и кредитной - такую возможность исключает: у их владельца будет четкое понимание того, что он взял у банка займы и должен вместе с процентами вернуть долг.

Признак пятый – разделение платежных карт по клиентским категориям. По нему карты подразделяются на платиновые, золотые, серебряные и простые. На сегодня наиболее распространены обычные банковские карты. Они используются как и кредитные, и личные, и зарплатные карты и даже социальные.

При этом уже выпускается меньшее количество серебряных платежных карт. Как правило, в качестве держателей серебряных карт выступают сотрудники, которые вправе использовать деньги собственной организации. Золотые и платиновые карты – это карты VIP-статуса, и обычно их выдают весьма состоятельным клиентам [1, с.163].

Виртуальные платежные карты обычно представляют собой международные карты известных платежных систем VISA и Мастер карт, отличающиеся от своих реальных собратьев отсутствием ПИН-кода и материального носителя (вследствие чего пропадает необходимость пересылки). Для того, чтобы воспользоваться картой, достаточно лишь передать номер карты и ее срок действия по электронным каналам (этого вполне достаточно для оплаты через Интернет).

Эмиссию виртуальных платежных карт осуществляют и зарубежные, и российские банковские организации. Российскому гражданину почти нереально оформить карту в зарубежной банковской организации. Даже если она

предоставлена, появляется проблема, заключающаяся в пополнении счета за границей со всеми вытекающими последствиями (валютный контроль, вывоз валюты и т.д.). Да и механизмы пополнения счета являются довольно дорогими, за перевод Western Union или перевод с банковского счета в РФ придется заплатить немалые комиссионные. Самый предпочтительный вариант – это обратиться к отечественным эмитентам [1, с.164].

Процедура оформления такой платежной карты, как правило, происходит на сайте самого банка эмитента. Или предлагается распечатать договор с банковской организацией, подписать его и переслать в банк по почте. Организация процедуры полностью на совести банка. По завершении регистрации происходит получение номера карты и ее срока действия.

Шестой признак, по которому платежные карты могут быть классифицированы: характер их применения. По этому признаку они делятся на корпоративные, семейные и индивидуальные. Индивидуальные карты дают доступ к деньгам на счету лишь для владельца карты.

В свою очередь, семейные платежные карты дают возможность использования карты еще и членам семьи держателя, для которых происходит открытие специального доступа. Корпоративные платежные карты выпускают руководители организации для собственных работников, при этом лимит денежных средств устанавливается самостоятельно.

Седьмой признак – принадлежность к эмитенту. В этой классификации карты подразделяются на коммерческие и банковские. Кроме того, сюда могут быть отнесены карты, которые выпускает та или иная организация.

Помимо этого, платежные карты способны отличаться по технологической специфике.

В зависимости от технического исполнения различаются также платежные карты [4, с.96]:

- с использованием штрих-кода;
- с магнитной полосой;

- чиповые карты, или смарт-карты - пластиковые карты, обладающие встроенным микропроцессором, «заряженным» некоторой денежной стоимостью (в сравнении с магнитными картами, у которых на магнитной полосе никакая денежная стоимость не зафиксирована);

-бесконтактные карты.

Есть платежные карты, имеющие магнитную полосу (они дают возможность хранения личной информации о клиенте, позволяющей его идентифицировать), а также встроенную микросхему определения (на таких картах хранится вся информация, обновляемая во время сделки).

Итак, как видно из всего сказанного выше, классификация платежных карт является довольно разнообразной и способна постоянно пополняться дополнительными категориями.

Платежная карта банка является персонифицированным платежным инструментом, который дает владельцу возможность безналично оплачивать товары и услуги, а также получать наличные средства в филиалах или отделениях банковских организаций и банковских автоматах (банкоматах).

Банковская карта способна с одно и то же время использовать ряд технологий и работать сразу в нескольких платежных системах. Платёжная карта - идентификационная карта, позволяющая держателю карты (владельцу карты) производить оплату электронным переводом денег.

1.2. Структура, функции и основные элементы рынка платежных карт

Сейчас в рамках современной платежной отрасли одно из наиболее прогрессивных и эффективных средств организации процесса использования безналичной оплаты в области денежного обращения – это карточные инструменты. Стоит отметить то, что сами по себе карточные инструменты представляют собой составную часть и главный объект сегодняшнего рынка платежных карт. Данный рынок представляет собой весомую и, в первую

очередь, неотъемлемую часть национальной платежной системы любого государства.

На сегодняшний день рынок платежных инструментов, в частности платежных карт, определяется как совокупность или система конкретных элементов безналичной сферы платежей. Указанные элементы осуществляют обслуживание множества операций, которые связаны с использованием платежных карт и эквивалентных инструментов, а именно, мобильных телефонов, смарт-часов и иных электронных средств в качестве инструмента оплаты услуг и товаров.

В рамках настоящего теоретического исследования необходимо рассмотреть равнозначные составные части рынка, которые, в большей степени, определяют его функционирование. Среди них:

1. Инструменты. К этой категории отнесены [44]:

- платежные карты и их эквиваленты, которые использует непосредственный потребитель услуги (держатель) при выполнении платежной операции.

2. Участники. Участниками называются стороны, которые задействованы, иначе участвуют, в процессе обслуживания операций платежного характера, которые совершаются с помощью карт. К данной категории рынка платежных систем отнесены держатели карт (физические лица), торговые и сервисные организации и предприятия (юридические лица), коммерческие банки.

3. Система (карточная платежная система). Совокупность институтов, которыми осуществляется подготовка и контроль выполнения правил, по которым работает карточный рынок, выполнение расчетов между участниками, разработка программного обеспечения и технологий выполнения платежей, защита интересов участников и пр. [44]

4. Правила. Свод определенных нормативно-правовых документов, основополагающей задачей которых является регулирование и контроль деятельности всех участников, которые задействованы на рынке платежных

карт, на разных стадиях их взаимодействия на всех уровнях (внутреннем, национальном и международном).

Четкое понимание терминологии платежной карточной отрасли представляет собой серьезное подспорье в успешной обработке и переосмыслении постоянно увеличивающегося информационного пласта, который сопровождает развитие рынка платежных карт.

В настоящий момент рынок карточных инструментов оплаты, а именно, платежных карт, организуется на основе платежных систем. Составные части современной платежной системы – это также владельцы платежных карт, предприятия и организации сервиса и торговли, которые образуют некую сеть точек обслуживания.

Главным залогом успеха в функционировании платежной системы являются специализированные нефинансовые организации, которые занимаются технической поддержкой обслуживания платежных карт: коммуникационные и процессинговые центры, центры технического обслуживания и т.п. [55]. Прежде следует понять, как функционирует рынок платежных карт банков. Проанализируем процесс проведения операций по картам и изучим платежные системы, рассмотрим их отличия.

Рассматриваемый в настоящем исследовании платежный инструмент - платежная карта – это наиболее оптимальный в настоящее время способ совершения безналичных операций, а также механизм для оказания электронных банковских услуг.

Примечательно то, что основополагающие предпосылки динамичного развития рынка в области применения и совершенствования безналичных способов оплаты, в частности пластиковых карт следующие:

- интеграция в мировую систему безналичных платежных систем;
- сокращение объема наличных средств, в результате этого понижение стоимости выполняемых операций.
- стремление кредитной организации к выходу на международный рынок и, следовательно, рост ее престижа и привлекательности для клиентов;

- организация удобных для клиентов и оперативных форм расчетов;

Кредитные организации при выполнении переводов денег с применением международных платежных карт, а помимо этого, платежные системы, в рамках которых происходит определение правил выпуска международных платежных карт и на территории РФ выполняются переводы денег с применением международных платежных карт, несут обязанность по организации взаимодействия, получению услуг операционного характера от операционного центра Национальной системы платежных карт и услуг платежного клиринга от платежного клирингового центра Национальной системы платежных карт в сроки, порядке, в случаях и на условиях, которые установлены нормативными актами Центробанка РФ и принимаемыми согласно им правилами Национальной системы платежных карт [55].

В рамках этого исследования следует также изучить функционирование современного рынка платежных карт банков на территории России. В России в процессе оплаты участвуют разные стороны в зависимости от степени защиты карты – магнитной полосы или чипа. В расчетах, осуществляемых с использованием пластиковой карты с магнитной полосой принимают участие следующие стороны [44]:

- владелец магнитной карты;
- банковская организация-эмитент и ее процессинговая компания;
- торгово-сервисная точка с POS-терминалом;
- банк-эквайер и его процессинговая компания;
- главный процессинговый центр;
- расчетная банковская организация, где банковская организация-эквайер и банковская организация-эмитент держат свои корреспондентские счета и выполняют взаимные расчеты (система межбанковских оптовых расчетов посредством корреспондентских счетов, которые открыты в третьем (расчетном) банке).

Для осуществления и проведения платежных операций с применением банковских пластиковых карт торговая точка непременно должна быть оснащена

необходимым оборудованием, в частности POS-терминалом. Обозначенный POS-терминал для успешного функционирования должен быть связанным выделенной телефонной линией с банковской организацией и процессинговой компанией. Указанное оборудование представляет собой систему элементов, деятельность которой заключается в том, чтобы оперативно и автоматически считывать реквизиты банковской карты для формирования требования того или иного платежа и дальнейшей отправки его в банк, который является участником системы.

Таким образом, основополагающей задачей POS-терминала является формирование электронного образа документа о совершении платежной операции, распечатка кассового чека, или иначе слипа, коммуникация с банком-эквайром и его процессинговой компанией на предмет автоматической авторизации и передачи платежного требования.

Следует отметить, что указанная ранее процессинговая компания играет роль посредника между программами первичной обработки клиентских распоряжений и операционными программами банков — участников карточной системы. Основной задачей процессинговой компании является автоматическая обработка полученных электронных платежных инструкций и дальнейшая передача их в банки, которые представляют собой участников этой системы.

Итак, можно заключить, что процессинговая компания представляет собой систему, основные составляющие которой – это сервера компьютеров, специальное ПО, а также множество входящих линий связи.

Подводя итог анализу научно-теоретической литературы, представленному в данном параграфе, можно утверждать, что на сегодняшний день одним из наиболее эффективных и прогрессивных средств организации процесса использования безналичной оплаты в области денежного обращения являются карточные инструменты. Нами были рассмотрены равнозначные составные части рынка, которые, в большей степени, определяют его функционирование, среди которых инструменты, участники, сама карточная платежная система и правила.

1.3. Инфраструктура и участники рынка платежных карт в России

На сегодняшний день экономическое развитие любой страны напрямую зависит от результативности её платежной системы и действенности платежных механизмов. Основа стабильности финансовой системы государства – это бесперебойно функционирующие платежные системы, которые позволяют снизить операционные издержки в экономике, повысить ликвидность рынка финансов и делают проще осуществление денежной и кредитной политики, таким образом, увеличивая результативность, с которой используются финансовые и другие ресурсы.

Российская Федерация также не является исключением, поскольку развитие в РФ рынка банковских карт представляет собой один из ключевых факторов достижения целей сокращения расчетов денежной наличностью и развития безналичных расчетов в сфере розничных платежей. Исходя из вышесказанного следует отметить, что банковские карты находятся на одной из главных позиций в ряду платежных инструментов, используемых на рынке розничных платежей. Вследствие универсальности платежной карты появилась возможность решения различных задач не в одной лишь области розничных услуг, но также в бюджетной, социальной сферах.

Эффективность всякой платежной системы находится в зависимости от состояния инфраструктуры, однако именно вопросы развития инфраструктуры платежных систем зачастую оказываются за пределами научных исследований. Слаженное функционирование непосредственных участников платежной системы должна обеспечивать адекватная инфраструктура.

Общий вид всякой платежной системы, функционирующей на территории РФ, представляет собой два уровня, а именно, эмитент платежного средства (функция выпуска платежных средств в оборот) и пользователь платежных средств (функция использования стоимости для обеспечения собственных экономических интересов).

Основным связующим звеном являются финансовые взаимоотношения, которые возникают между указанными уровнями в процессе денежного оборота, в частности функция переноса данных о стоимости, платежный оборот [27].

Далее подробнее рассмотрим национальную систему платежных карт.

Первые попытки создать НСПК делались в России в начале 1990-х гг. 1992 г. – это год, когда была создана российская национальная система межбанковских расчетов «STB Card».

Спустя год группой частных лиц и банков была запущена платежная система, которая стала называться «Юнион Кард». К 1999 г. в ней были объединены уже 457 банков и филиалов, с помощью нее использовались около 3 млн. карт.

Собственная платежная система возникла в 1990-х гг. также у Сбербанка. Она была создана в 1993 г. и стала называться «СБЕРКАРТ». К 2000 г. она объединила 22 банка и обеспечивала использование около 3 млн. пластиковых карт. Необходимо упомянуть и о том, что в конце 1993 г. в Новосибирском Академгородке произошел запуск платежной системы «Золотая Корона». В 2014 г. она объединила сеть из 87 банковских организаций, которыми было выпущено более 8 млн. пластиковых карт.

В 1990-х гг. банковские организации РФ не единожды совершали обращения в Центробанк с предложением о запуске единой НСПК. Но Центробанк РФ отклонял их и ссылаясь на то, что ни одна версия НПС не являлась довольно хорошо проработанной для нашей страны. Кроме того, отсутствовало понимание того, с помощью каких средств может быть осуществлено финансирование создания инфраструктуры для громадной системы, которая объединяет всю Россию.

На сегодняшний день в РФ Национальная система платёжных карт (далее - НСПК) является операционным и платёжным клиринговым центром для обработки операций по банковским картам в РФ и оператором национальной платёжной системы «Мир».

Операционный центр является организацией, функционирующей лишь в рамках платежной системы и обеспечивающей доступ к услугам по переводу денег для участников платежной системы, которая обозначена выше. Требуется обратить внимание, что операционным центром обеспечивается также использование электронных платежных средств, а также обмен электронными сообщениями.

Платежный клиринговый центр является организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством РФ, обеспечивающей прием к исполнению распоряжений участников платежной системы о выполнении перевода денег [37].

Центральный платежный клиринговый контрагент является платежным центром, который осуществляет деятельность в соответствии с действующим Федеральным законом, плательщиком и получателем средств по денежным переводам участников платежной системы.

Расчетный центр является организацией, созданной согласно законодательству РФ, обеспечивающей в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы с помощью списания и зачисления денег по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, которые касаются исполнения распоряжений участников платежной системы [59].

Цель организации НСПК, которая представляет собой платежную систему, созданную и функционирующую согласно настоящей главе, заключается в обеспечении доступности, эффективности и бесперебойности предоставления услуг, связанных с переводом денег.

В рамках НСПК выполняются денежные переводы с применением платежных карт и других электронных платежных средств, на которых размещается принадлежащий оператору НСПК товарный знак (знак обслуживания), и которые выдаются клиентам участниками НСПК согласно правилам НСПК, а также предоставляются услуги платежной инфраструктуры по выполняемым на территории РФ переводам денег с использованием

международных платежных карт, в качестве которых рассматриваются платежные карты, эмитируемые кредитными организациями, расположенными в двух и более странах, и на которых размещается единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий зарубежному юридическому лицу, личным законом которого считается право зарубежного государства.

При размещении на национальном платежном инструменте товарного знака (знака обслуживания), который принадлежит оператору зарубежной платежной системы, операции с использованием национального платежного инструмента на территории РФ выполняются согласно правилам НСПК.

Официальный знак обслуживания НСПК – это графическое обозначение рубля, которое утверждено Центробанком РФ согласно законодательству РФ.

НСПК предназначена для обеспечения надежности, доступности и удобства национальных платежных карт и электронных средств платежа для населения Российской Федерации. Приоритетными задачами развития платежной системы являются: обеспечить максимально возможное принятие карт и подготовить массовое их производство. Кроме того, миссия НСПК заключается в обеспечении бесперебойной работы с картами международных платежных систем в РФ с целью улучшения работы операционно-клирингового центра для расчета внутренних денежных операций с картами международных систем.

Клиенты могут пополнять карты с банковских устройств и банков, входящих в корпоративную сеть. Банк не взимает плату за взимание счета при переводе денег из других кредитных организаций. Карты, выданные Газпромбанком, также характеризуются возможностью открытия счета в иностранной валюте — долларах США или евро. Другие банки открывают счета только в российских рублях.

Кроме того, существуют карты с функциями кобейджинга, включающие в себя две платежные системы — «Мир» и Maestro. Если карта не может использоваться в мировых сервисных центрах, подключается вторая международная система Maestro, позволяющая клиентам работать по всему

миру. Уже заключены соглашения о выпуске карточного фонда под брендами «Мир-Maestro», «Мир-JCB» и «Мир-AmEx».

Для успешного продвижения национальной карты за рубежом налаживается сотрудничество с платежными системами Евразийского экономического союза.

АО «НСПК» строит свою собственную инновационную лабораторию в рамках системы, она будет заниматься разработкой финансовых продуктов и различных услуг для российского и международного рынков. Параллельно с этим планируется создание стандартных платежных продуктов.

Таким образом, обеспечение национальной безопасности России возможно благодаря огромному потенциалу российской экономики, большому количеству ресурсов. НСПК является эффективным конкурентным инструментом, поскольку она снижает издержки производства, расширяет имидж страны, открывает новые рынки и открывает, в том числе внешние рынки, что, безусловно, является многообещающей и приоритетной сферой для развития российской экономики.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

2.1. Анализ развития национальной платежной системы платежных карт за 2015-2019 гг.

Развитие рынка платежных карт РФ представляет собой один из самых важных факторов для достижения целей по сокращению расчетов денежной наличностью и развитию расчетов безналичного характера в области розничных платежей.

Рынок платежных систем РФ в последнее время переживает стремительное развитие. На сегодня платежные карты представляют собой самый популярный платежный инструмент в РФ. Расширение функциональности и удобство их использования влекут за собой рост их выпуска коммерческими банковскими организациями.

Для того, чтобы выявить тенденции в развитии исследуемого рынка, необходимо рассмотреть данные статистики о числе платежных карт, которые были эмитированы кредитными организациями, по типам карт за период с 2015 по 2019 г., представленных на рисунке 2.1.

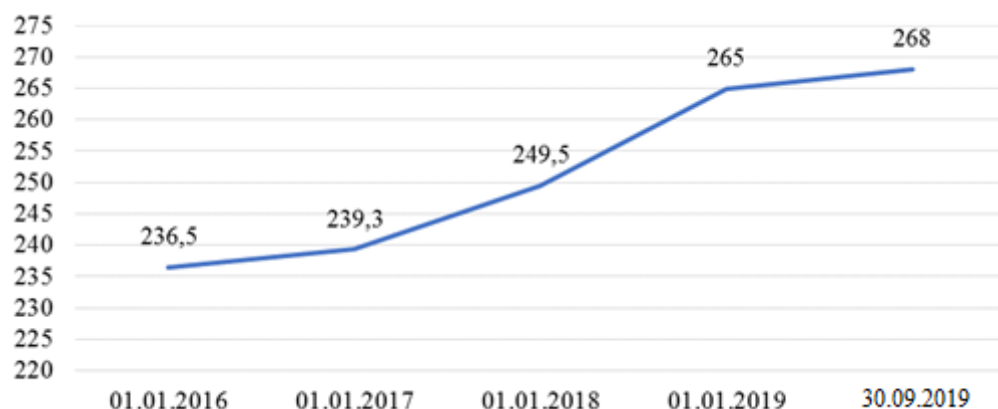


Рисунок 2.1 - Динамика эмиссии платежных карт в РФ за 2015-2019 гг.,
миллионов единиц

Источник: составлено автором по данным [43]

Согласно приведенным данным, наблюдается неуклонный рост такого показателя, как выпуск платежных карт на территории РФ. Эта тенденция является свидетельством и расширения круга потребителей, и увеличения количества карт, которое в среднем приходится на человека. Для того, чтобы выявить причины увеличения доли населения, которое использует платежные карты как способ оплаты покупок, требуется провести анализ структуры платежей за последние годы представленных на рисунке 2.2 [1].

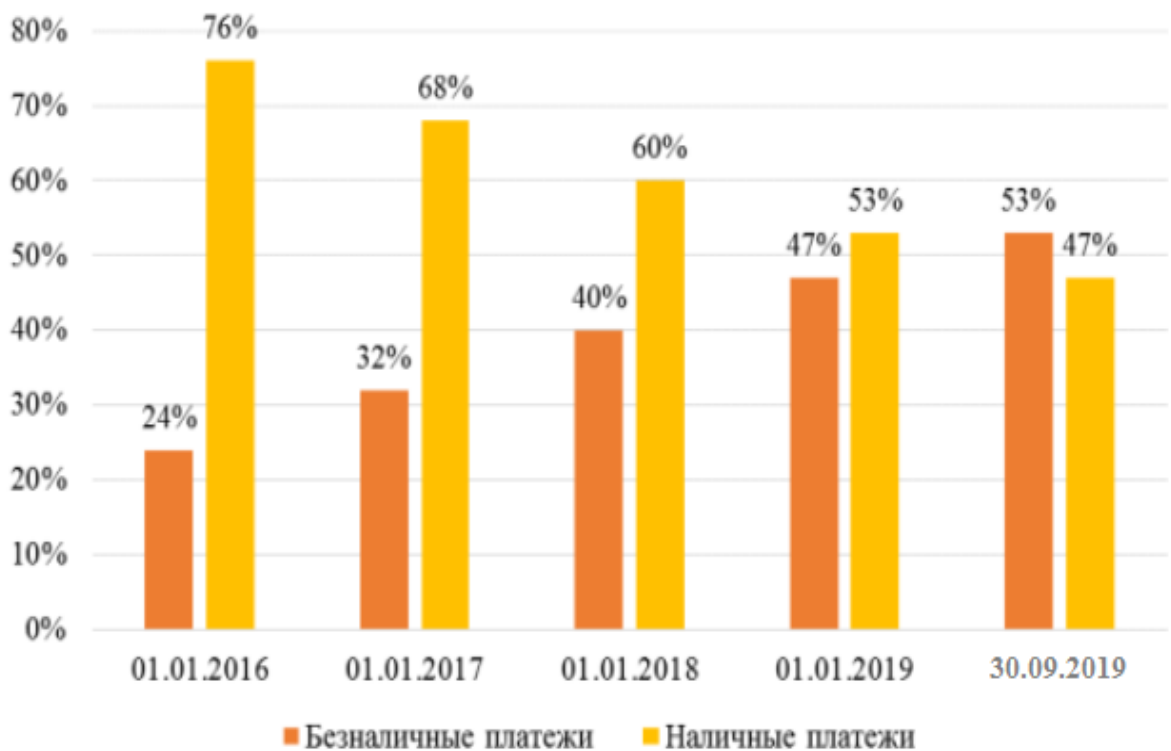


Рисунок 2.2 - Структура платежей в РФ по способам оплаты в период 2015-2019 годов

Источник: составлено автором по данным [43]

Увеличение удельного веса безналичных платежей в общей структуре является свидетельством роста популярности этого способа оплаты. Для использования карт не требуется постоянное снятие наличности, оно дает возможность для более точного отслеживания структуры и объема платежей, а также более эффективного контроля своих затрат.

На сегодня самые популярные платежные системы на рынке – это «MasterCard», «VISA», «Мир», а также в меньшем количестве функционируют

следующие платежные системы: JBC, «UnionPay», «American Express», «Золотая корона» и прочие.

На протяжении долгого времени на рынке платежных систем РФ ведущие позиции занимали две большие платежные системы мирового уровня – MasterCard и VISA.

В течение нескольких лет развитие рынка платежных карт РФ обладало по большей мере экстенсивным характером. Основная доля на рынке платежных систем в РФ с позиции эмиссии и охвата сети приема, а также количества выполняемых операций – это платежные системы «MasterCard» и «VISA».

Популярность «VISA» можно объяснить распространенностью сети для приема платежей, благодаря чему ее клиенты получают надежные гарантии доступа к деньгам. Сервис «MasterCard» в основном сконцентрирован на рынке Европы. При этом как основная валюта им используется евро, а «VISA» во многом является ориентированной на рынки стран Азии и предпочитает американский доллар, считающийся основной резервной и платежной единицей системы.

В РФ доллар более распространен, нежели евро, а с Азией РФ осуществляет более тесное сотрудничество. Помимо этого, структура платежей, которые осуществляются населением с использованием платежных систем, демонстрирует то, что наибольшая часть операций, которые выполняются с картами, относится к покупкам, совершаемым в большей части случаев через магазины Японии, Южной Кореи и Китая. В течение нескольких лет развитие рынка платежных карт РФ в основном обладало экстенсивным характером.

Основная доля рынка платежных систем в РФ с позиции эмиссии и охвата сети приема, а также количества выполняемых операций – это платежные системы «MasterCard» и «VISA». Структура рынка платежных систем РФ сохраняла стабильность позиций до 2014 г.

Вопрос создания и активного продвижения собственной национальной платежной системы встал еще в 2011 году, когда состоялось принятие Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной

системе», но он так и остался неурегулированным. После того, как были введены санкции против РФ, а также на территории страны произошли сбои в платежной системе VISA, остро встал вопрос обеспечения безопасности безналичных финансовых операций, которые проводятся внутри страны. Решение этой проблемы заключается в создании национальной системы платежных карт, которая позже стала называться «Мир».

Так, наряду с крупными международными платежными системами «VISA» и «MasterCard» в 2014 г. в РФ было решено создать национальную систему платежных карт. Как оператор ПС было образовано акционерное общество «Национальная система платежных карт». 100% акций компании принадлежит Центробанку РФ.

В 2016 г. «MasterCard» опередила «VISA» по числу карт, которые были выпущены в РФ данные предоставлены на рисунке 2.4. В целом, по эмиссии «MasterCard» и «VISA» делят рынок приблизительно пополам.

В 2016 г. свою роль возымело то, что «MasterCard» являлась более лояльной при работе с АО «НСПК»: ею было раньше подписано соглашение и передан трафик на обработку. Помимо этого, в 2015-2016 гг. «MasterCard» начала вести себя с большей активностью с позиции маркетинга, подписание соглашения о выпуске кобейджинговых карт с российской системой «Мир» тоже положительно повлияло на долю ее выпуска.

Невзирая на высокую социально-экономическую направленность, был очевидным отказ граждан от смены платежных карт уже привычных «MasterCard» и «VISA» на новую карту «Мир», что превратилось в первую серьезную проблему при продвижении отечественного оператора внутри страны.

Вопрос был решен с помощью внесения поправок в законопроект, который был разработан и принят Государственной Думой: теперь сотрудники бюджетной сферы, пенсионеры и студенты имеют возможность получения зарплат, стипендий и пенсий на счета, к которым можно привязать лишь карту «Мир», или счета без карт вовсе. А большую часть торговых точек обязали

принимать «Мир». В 2017 г. ситуация радикально поменялась, и началось существенное укрепление позиций карты национальной платежной системы на рынке РФ, статистика предоставлена на рисунке 2.5.

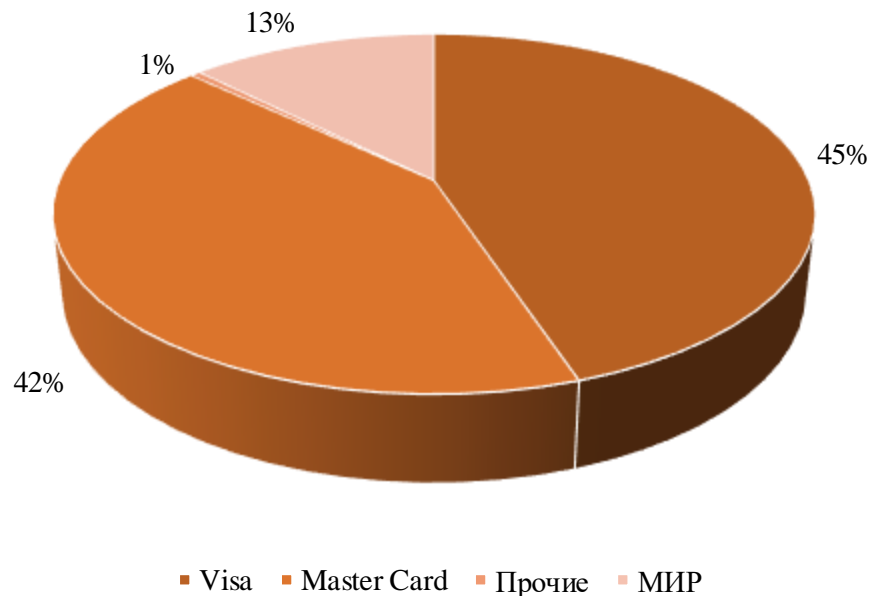


Рисунок 2.5 - Структура рынка платежных систем РФ по количеству выпущенных карт на 01.01.2018г.

Источник: составлено автором по данным [43]

Анализ рисунка 2.5 говорит о том, что карта национальной платежной системы в 2017 г. уже составляла значительную часть общего объема выпуска платежных карт. К концу 2018 г. удельный вес карт «Мир» приблизился почти к четверти от всех карт, которые эмитированы в России.

Имеет место существенный рост карты платежной системы РФ в совокупном объеме выпуска. В течение двух лет данный показатель увеличился почти в два раза и теперь по темпу выпуска на рынке РФ карта «Мир» способна конкурировать с самыми крупными платежными системами «MasterCard» и «VISA».

Но невзирая на то, что «Мир» - это почти четверть всех карт, которые были эмитированы в 2018 г., объем денег, которые приходятся на операции по

картам системы, гораздо меньше, нежели у «VISA» и «MasterCard». Данные отражены на рисунке 2.6.

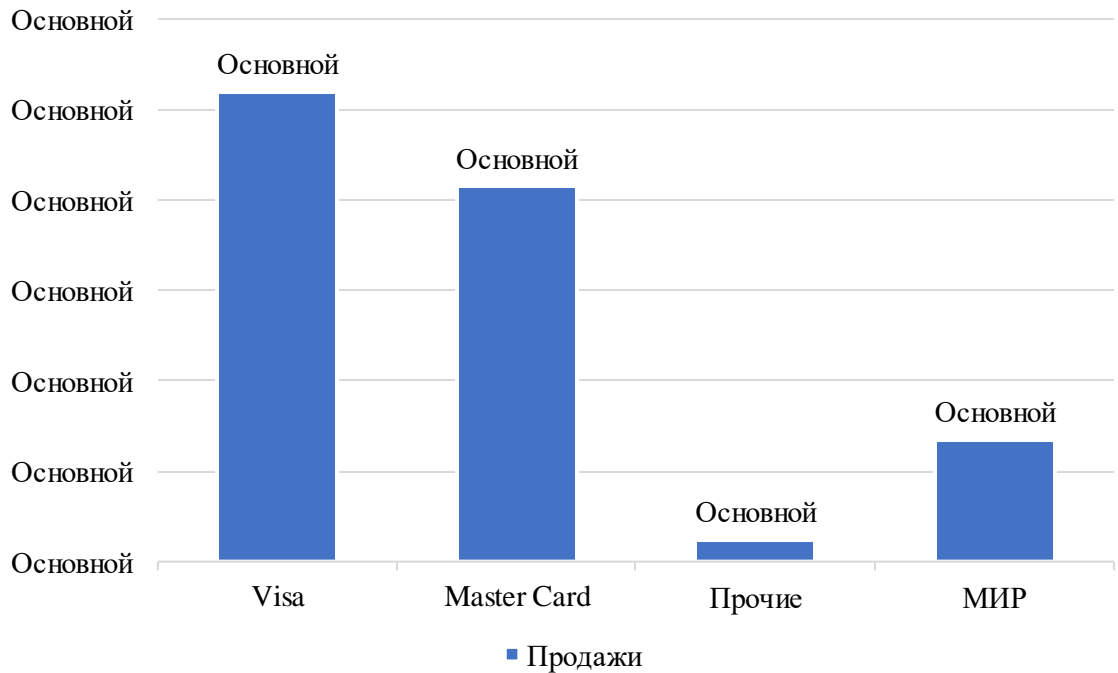


Рисунок 2.6 – Объем безналичных платежей по картам на 01.01.2019г., триллионов рублей

Источник: составлено автором по данным [43]

Разница в показателях больше всего обуславливается объемом операций, которые совершаются по картам. Использование карты «Мир» для большей части людей на сегодня все еще связано с обязательным получением зарплаты по этой карте, в результате чего большая часть совершаемых операций состоит в переводе денег на карты иных платежных систем или получении наличности.

На начало 2019 г. крупнейшая банковская организация по числу выпущенных карт – это ПАО «Сбербанк», доля рынка которого 71,13% на 1 января 2019 г. им было выпущено 117,6 миллионов карт. Второе место занимает ПАО «ВТБ» с 6,4%, или 10,5 миллионами карт, третье – АО «Альфа-банк», данные представлены на рисунке 2.7.

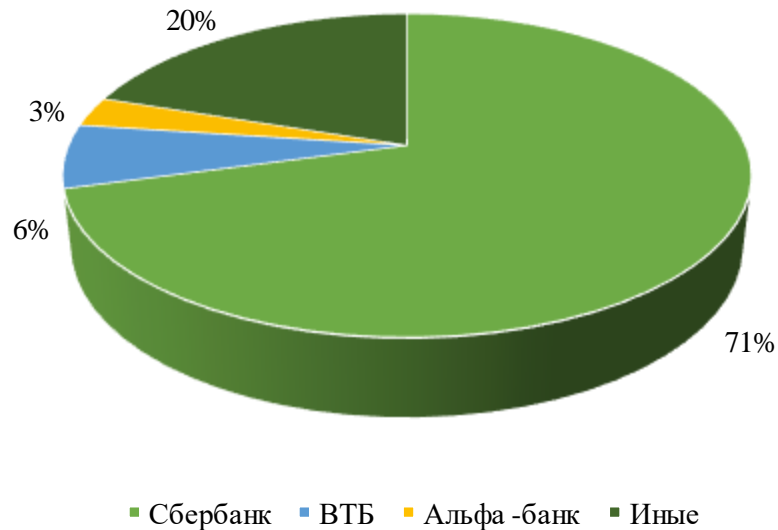


Рисунок 2.7 - Доли крупнейших банковских организаций РФ в совокупном объеме эмиссии платежных карт на 01.01.2019г.

Источник: составлено автором по данным [43]

Что касается объема услуг эквайринга, то лидер здесь – это также ПАО «Сбербанк». Объем услуг по его терминалам достигает 13,1 триллионов рублей по итогам 2018 г. (67,11% рынка). По объему услуг ПАО «ВТБ» занимает 7,95% рынка (1,557 триллиона рублей), АО «Альфа-банк» – 2,62% (503 миллиарда рублей), статистика изложена на рисунке 2.8.

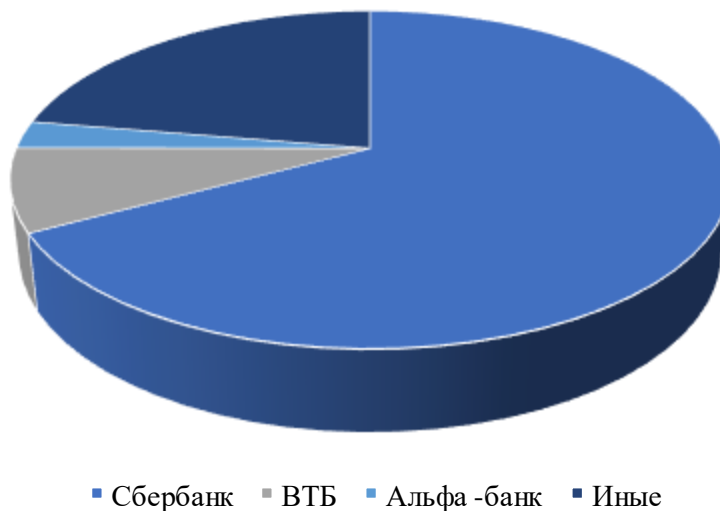


Рисунок 2.8 - Доли крупнейших российских банков в совокупном объеме услуг эквайринга на 01.01.2019г.

Источник: составлено автором по данным [43]

Эта проблема обладает двумя сторонами: увеличение эквайринговой комиссии неудобно для пользователей платежной карты, по этой причине АО «НСПК» решило сделать ее меньше, нежели у международных систем, но подобное положение дел невыгодно для банковских организаций, эмиссия которых гораздо выше эквайринга.

Сейчас банки, сотрудничающие с платежными системами РФ, занимаются их активным продвижением: введение транспортных карт и возможность оплаты проезда по карте, сокращение комиссий при оплате коммунальных услуг, разные бонусные программы, кешбэк-сервисы и многое иное. Но по причине низкой степени информированности граждан о сути и механизме функционирования платежных систем осуществляемые меры малоэффективны.

В последние годы в ряду всех операций, связанных с оплатой товаров по карте, увеличивается удельный вес платежей, которые совершаются за рубежом, что отражено на рисунке 2.9.



Рисунок 2.9 - Структура платежей по картам, которые эмитированы на территории России, внутри страны и за рубежом (2015-2019 годы), %

Источник: составлено автором по данным [43]

Кроме операций, которые совершаются на территории других стран, значительная часть – это операции, связанные с оплатой товаров в интернете.

Для большей части пользователей работа карты за рубежом представляет собой проблемный момент по причине того, что часть населения, занятая в бюджетной сфере, переводится на обычную карту «Мир», и для совершения покупок за рубежом необходимо осуществлять оформление кобейджинговой карты, для сего в свою очередь требуется время.

Эту ситуацию обостряет то, что прежде на руках у всех имелись привычные VISA и MasterCard, которые не требовали выполнения дополнительных действий для того, чтобы поехать в другую страну. С самого начала в отношении карт МИР было много претензий, касающихся отсутствия возможности осуществлять бесконтактный платеж.

Внедрение в 2017 году подсистемы «MIR Ассерт» позволило решить данную проблему, однако привело к жалобам уже непосредственно на возможность – пользователи начали бояться потери средств на карте. На сегодня для карт любой платежной системы проблемный момент заключается в том, что такая возможность не управляется самостоятельно.

Итак, сейчас рынок платежных систем РФ переживает стремительное расширение, он занимается развитием своей инфраструктуры, основываясь не только на использовании продуктов больших международных платежных систем, но и на разработке и активном предложении гражданам собственных платежных инструментов, укреплении своих позиций и на внутреннем, и на внешнем рынке.

2.2. Влияние рынка платежных карт на денежный оборот и риски денежной системы РФ

Платежные карты находятся на одной из ключевых позиций в ряду платежных инструментов, которые используются на рынке розничных платежей. Вследствие универсальности платежной карты появилась возможность решения

разных задач не в одной лишь области розничных услуг, но также в бюджетной, социальной сферах, где денежное обращение в России год от года растет.

На 1 января 2019 г. в карточном бизнесе участвовало 484 банковские организации.

Общее число эмитированных карт составило 272 604 тыс. единиц на 01.01.2019г, а за 2015г. данный показатель составлял 243 925 тыс. единиц. Относительно 2015 г. число платежных карт увеличилось за 2018г. на 11,76%. При этом увеличилась также доля карт, с использованием которых осуществлялись операции и составила 69,2% от общего количества выданных карт (в 2015 г. – 60,9%).

В структуре рынка платежных карт наибольшая доля на вторую половину 2019г. – это расчетные (дебетовые) карты (86,94% или 237 268 тыс. карт). В 2018г. году выдача расчетных (дебетовых) карт незначительно уменьшилась по отношению к 2017г. (на 084%), а выдачи кредитных карт увеличились на 9,10% и составили 35 082 тыс. шт. по состоянию на 01.01.2019г.

В Приложении 1 представлены операции, которые были совершены на территории РФ и за ее пределами, с применением расчетных и кредитных карт, которые были эмитированы кредитными организациями, в соответствии с видами клиентов за 2015-2019гг.

Исходя из представленных данных Приложения 1 за 2018 год с использованием банковских платежных карт на территории РФ было совершено 32173,16 миллиона единиц операций на сумму 74955,02 миллиардов рублей.

В течение рассматриваемого периода выросла также доля безналичных платежей с использованием платежных карт в совокупном объеме платных услуг населению, оборотах общественного питания и розничной торговли с 4,8% (в 2015 году) - до 5,3%.

По состоянию на 01.01.2019 структура банковских карт в разрезе групп банков сложилась таким образом: на долю филиалов инорегиональных кредитных организаций (включая Сбербанк) приходится 91,52 % от общего количества карт, которые были эмитированы кредитными организациями,

которые расположены в стране, на долю региональных кредитных организаций – 8,48 % [43].

В среднем величина одной операции, связанной со снятием денежной наличности в 6 раз больше аналогичного показателя, связанного с оплатой услуг и товаров с использованием платежных карт (6591 руб. против 1147 руб. в 2017 г. и 6715 руб. против 1090 руб. 2016 г.).

Данное обстоятельство является свидетельством того, что население склонно к «обналичиванию» всей полученной заработной платы в день, когда она была перечислена, а не к снятию денег с лицевого счета, когда это необходимо (к примеру, в случае отсутствия платежного термина в ТСП либо по другим причинам, которые являются препятствием для безналичных «карточных» расчетов).

Требуется обратить внимание на то, что в 2017 г. данный показатель был меньше – 5048 рублей. Очевидным является то, что повышение недоверия граждан к продуктам банков в частности, и ко всей банковской системе усилилось на фоне волны отзывов лицензий кредитных организаций.

Юридические лица используют платежные карты очень незначительно. Организации используют их для того, чтобы снимать наличные денежные средства на корпоративные нужды либо для того, чтобы выполнялись расчеты подотчетных лиц. За первое полугодие 2019 г. и количество, и объем операций с картами в корпоративном секторе продемонстрировали увеличение.

Соотношение между количеством операций и их объемом при оплате услуг и товаров и снятии денежной наличности в расчетах организаций является более сбалансированным: в 2019 г. доля последних составляла 58,71% и 57,46% по количеству и объему.

На сегодняшний день в РФ, как и в иных странах, препятствием для развития рынка платежных карт является множество преступлений с использованием платежных карт, что представляет собой риск для развития национальной финансовой системы.

По данным Центробанка, число хищений с применением платежных карт в 2016 г. составило 30%, в 2017 году – 25%, в 2018 году – 34,6%. Рассмотрим количество и объем хищений с применением банковских карт за 2015-2019 гг. представленных на рисунке 2.10.



Рисунок 2.10 – Объем и число несанкционированных операций с использованием платежных карт за 2015-2019 гг.

Источник: составлено автором по данным [43]

Расширение сферы безналичных расчетов привело к интенсивному развитию киберпреступности и к появлению своего рода криминальной индустрии, необходимой для совершения несанкционированных сделок по переводу денег, в том числе с применением платежных карт. Технологии, используемые мошенниками для проведения незаконных финансовых операций постоянно совершенствуются и становятся доступными для широкого круга лиц, которые, возможно, не обладают глубокими знаниями в области информационных технологий.

Рост доступности мошеннических схем и инструментов для их реализации, как ожидается, приведет к увеличению числа незаконных финансовых сделок, как свидетельствует статистика Центробанка. В 2015 году

объем незаконных финансовых операций с использованием платежных карт составлял более 1,14 млрд. рублей, что меньше такого же показателя за 2014 год на 27% [37].

Число подобных операций в течение 2018 года росло, сохраняя тенденцию 2015 г. В то же время объем несанкционированных сделок, которые были совершены с использованием платежных карт, выпущенных на территории РФ, в 2016 г. составил 1,08 млрд. рублей, что меньше такого же показателя за 2015 г. на 6,1% [37].

Объем всех незаконных финансовых сделок, которые были совершены с использованием платежных карт, выпущенных на территории РФ, в 2017 г. составил 961,3 миллион рублей, что на 10,6% меньше, чем в 2016 году.

Снижение объема запрещенных финансовых операций за отчетный период в абсолютном выражении составило 114 млн. руб. против 71,6 млн. руб. за 2016 год. Также сохраняется тенденция 2016 года к снижению совокупного объема несанкционированных операций. Количество таких сделок за отчетный период составило 317178 единицы, что больше аналогичного показателя предыдущего отчетного периода [38].

Объем всех незаконных операций, которые были совершены с использованием банковских карт, выпущенных на территории РФ, в 2018 г. составлял 1384,7 миллиона рублей, что на 44% превышает аналогичный показатель за 2017 г. (961,3 миллион рублей).

В 2018 г. число таких операций составляло 416 933 ед., увеличившись на 31,4% к аналогичному показателю в 2017 году (317 178). Средняя величина одной несанкционированной сделки в 2018 году увеличилась на 9,6% и составляла 3,32 тысячи рублей против 3,03 тысяч рублей в 2017 г. Это увеличение связано с увеличением количества и объема незаконных финансовых операций в отчетном периоде [38].

Следует отметить, что большинство хищений со счетов граждан осуществляется путем получения мошенниками незаконного прямого доступа к электронным платежным средствам либо побуждение владельцев средств

своими силами переводить средства в пользу мошенников посредством обмана или злоупотребления доверием (с применением методов социальной инженерии).

Как одну из мер по сокращению числа краж с применением социальной инженерии Банк России поддерживает законопроект, дающий Центробанку право на досудебное или внесудебное право блокировать фишинговые сайты и мошеннические колл-центры. На момент рассмотрения законопроект был принят в Госдуме в первом чтении. Оуществление указанных полномочий Банком России в связи с осуществлением кредитными и финансовыми учреждениями требований действующего законодательства в сфере информационной безопасности позволит создать комплексный набор инструментов для защиты средств клиентов.

Применение данных мер даст возможность существенно сузить поле деятельности, доступное преступникам, что положительно повлияет на борьбу с мошенничеством. Рассмотрим тенденцию изменения объема незаконных финансовых сделок с применением банковских карт за 2015-2018 годов которая изложена на рисунке 2.12.



Рисунок 2.12 – Тенденция изменения объема несанкционированных операций с применением платежных карт за 2015-2019 гг., миллионов рублей

Источник: составлено автором по данным [43]

В 2015, 2016 и 2018- 2019гг. годах наблюдается восходящий тренд, а в 2017 году наблюдается нисходящий тренд. Средняя величина одной запрещенной финансовой операции в 2017 г. снизилась на 17,2% и составила 3 тыс. руб. [43]. Основные факторы снижения тренда: внедрение и совершенствование антифрод-систем; активное развитие криптовалют – смещение интереса злоумышленников; законодательное регулирование рынка криптовалют.

В то же время, нисходящий тренд объема и количества операций с картами банков указывают на определенное снижение активности злоумышленников, что можно объяснить стремительным развитием рынка криптовалют. Законодательное регулирование соответствующего рынка способно понизить его привлекательность для преступников, что может привести к увеличению их активности в сфере дистанционных платежных услуг и, как следствие, увеличению объема и количества несанкционированных операций. На основе условий осуществления незаконных финансовых операций Центробанк выдел группы (в соответствии с условиями их проведения), которыми являются организации торговли, банкоматы и операции в сети Интернет.

Основная доля по объему и количеству запрещенных финансовых сделок приходится на CNP-транзакции.

Наибольшее количество незаконных финансовых операций с применением платежных карт в 2018 г. было осуществлено посредством сети «Интернет» и мобильных устройств. По сравнению с 2018 годом эта тенденция в 2019 году не изменилась.

Тенденции к незаконным финансовым сделкам, осуществляемым в торговых организациях и банкоматах, имеют незначительное снижение, в то время как тенденция к сомнительным операциям без предъявления карты имеет ярко выраженный растущий характер. Такое растущее трендовое поведение может быть связано со спецификой права клиента на проведение сделки в случае сделки CNP-транзакции права на выполнение перевода денег в ненадежной

среде операционной системы. Наличие ненадежной среды операционной системы значительно увеличивает число уязвимостей, которые может использовать злоумышленники.

В 2017 году основной частью по объему и количеству незаконных финансовых сделок являются CNP-транзакции. Объем запрещенных операций, осуществляемых в организациях торговли и банкоматах, уменьшается, а без предъявления карты растет. В дополнение к обязательному оснащению платежных карт, выпущенных (выданных) на территории РФ с микропроцессором, срок действия которых начинается после 1 июля 2015 г., такая тенденция может быть из-за смещения вектора интересов потребителей и поставщиков услуг к сети Интернет в рамках роста доступности платежных услуг, в результате чего вектор интересов злоумышленников (поступательно за вектором интересов пользователей и провайдеров услуг) смещается от организаций торговли и банкоматов к CNP-транзакциям.

В 2018 г. лидирующие позиции также занимают CNP-транзакции. Объем сомнительных финансовых сделок без предъявления карты в 2018 году увеличился на 48,3%, составил 1077,5 миллионов рублей (в 2017 г. – 726,4 миллионов рублей) [44].

Этот рост отчасти обусловлен техническим улучшением качества данных, предоставляемых банками. Помимо этого, рост доступности платежных услуг, которые осуществляются с использованием Интернета, влечет за собой смещение интереса злоумышленников (поступательно за вектором интересов клиентов банков) от организаций торговли и банкоматов в направлении CNP-транзакций, каналов дистанционного банковского обслуживания (ДБО). С учетом развития финансовых услуг, которые предоставляются посредством Интернета без предоставления карты, прогнозируется сохранение восходящей тенденции миграции незаконных финансовых операций в CNP-среду.

На рисунке 2.13 представлены примеры прибыли российских хакеров от основных видов мошенничества с операциями банков.

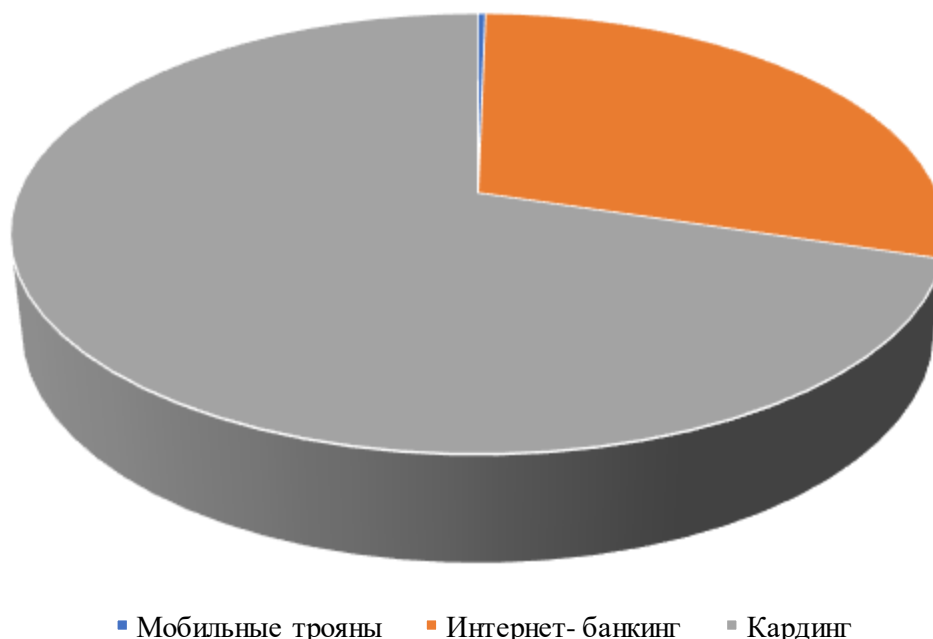


Рисунок 2.13 - Доходы полученные преступным путём в России и странах СНГ от основных видов мошенничества с операциями банков, млн. долл.

Источник: составлено автором по данным [44]

Среднее время с момента проникновения во внутреннюю сеть кредитной организации до момента хищения составляет 42 дня, таким образом, хакеры достаточно хорошо изучают всю систему безопасности банка, в том числе в области работы с платежными картами.

Преступления в области «платежных карт» являются самыми изворотливыми, именно здесь способна полностью раскрыться фантазия мошенника. Год за годом происходит совершенствование методик похищения денежных средств из банкоматов, каждый год производители находят решения данных проблем. В настоящий момент банковские организации начали серьезно думать о том, как их предотвратить.

Когда клиент вставляет карту в устройство, она протягивается хаотичными рывками. Это не дает устройству мошенников возможности прочитать информацию с магнитной полосы. Данные системы возникли примерно пол года назад, зачастую производители банкоматов устанавливают их бесплатно. Всякий клиент с легкостью узнает эту систему: карта проходит сквозь отверстие с легким дрожанием и очень медленно.

Основные направления деятельности, направленные на снижение риска хищения денег, являются: ввод технологий, которые связаны с подтверждением операций по альтернативному каналу связи; последующее развитие систем противодействия мошенничеству, включая более широкий охват этих систем каналами операций, включая каналы ДБО, СМСбанкинга. Важным фактором в борьбе с незаконными финансовыми сделками способно являться внедрение антивирусного программного обеспечения в банковские приложения, установленные на устройствах клиента, а также более точные системы и методы клиентской аутентификации. В будущем одной из этих мер должна являться система единой идентификации и аутентификации клиентов (единая биометрическая система).

В соответствии с этим, есть возможность предположить, что статистика может быть и официальной, в соответствии с данными МВД, и неофициальной – то есть той, которая может быть получена из интервью с различными должностными лицами.

Можно отметить то, что официальные и неофициальные данные имеют значительные отличия друг от друга. Поскольку в первом случае мы наблюдаем суммы в миллионах рублей, а во втором - в миллиардах рублей.

В 2017 – 2019 годах, можно заметить очень высокий темп роста убытков, по сравнению с прошлыми годами. В течении этого времени случаи мошенничества стали встречаться намного чаще, это может быть связано с тем, что число держателей карт, постоянно увеличивается, в среднем каждый пользователь платежных карт имеет 2,3 карты. Постоянный рост количества Интернет-магазинов, оплата покупок по безналичному расчёту, начисление зарплаты на банковские карты и многое иное, всё это представляет собой путь к незаконным действиям злоумышленников.

2.3. Проблемы развития национальной платежной системы России

Платёжная карта «Мир» является национальной российской банковской картой, которая разработана и внедрена в России. С помощью платёжной карты «Мир» могут выполняться все привычные банковские операции: снятие и внесение наличности на карточный счёт, оплата покупок и услуг, в том числе в интернете, переводы между картами по России.

Карта «Мир» имеет ряд плюсов так и минусов. К достоинствам следует отнести:

- бесплатный выпуск;
- не зависимо от политической ситуации страны, пользоваться картой;
- наличие транспортного приложения.

Однако у карт «Мир» есть и недостатки:

- не везде банкоматы и магазины обслуживают эту карту;
- рубли- валюта счёта, что не всегда удобно;
- невозможно использовать за границей;
- многие функциональные возможности карты «Мир» находятся на стадии доработки.

На сегодняшний день в национальной платежной системе РФ существует проблема принудительного перехода некоторых категорий граждан, в частности работающих в бюджетной сфере, на использование карт «Мир».

В мае 2017 г. Президентом РФ был подписан закон о поэтапном переводе бюджетных выплат на карты платежной системы «Мир» (подпункт «з» пункта 6 статьи 2 Федерального закона от 1 мая 2017 года № 88-ФЗ «О внесении изменений в ст. 16.1 Закона РФ «О защите прав потребителей» и Федеральный закон «О национальной платежной системе»).

Так, с 1 июля 2017 г. банковскую карту «Мир» первыми в обязательном порядке получили новые работники разных государственных структур – врачи, учителя, работники ведомств и министерств, а кроме того, студенты и

пенсионеры, впервые обратившиеся в целях открытия банковского счета с использованием платежной карты для получения своих выплат.

Однако если сотрудники бюджетных организаций не успеют вовремя оформить карты, то назначение бюджетных средств, которые придут на такой счёт без привязки к «Миру» будет считаться «невыясненным». Со стороны банка должно последовать обращение к клиенту с предложением нескольких возможных вариантов: открыть счёт с картой «Мир» или же без получения карты, а также просто получить средства наличными. Если со стороны клиента никаких действий не последует в течение 10 дней, то деньги возвращаются обратно плательщику.

Конечно, гражданин РФ, который работает в бюджетной сфере, в соответствии с законом, не обязан совершать переход на пластиковые карты «Мир». Но организациям запрещается осуществлять выплаты на сторонние счета, начиная с 1 июля 2018 г. Если не выполнить оформление карты вовремя, то может быть потеряна как премия, так и зарплата.

В то же время в Трудовом кодексе РФ указывается то, что сотрудник вправе получать зарплату в любом удобном для него финансовом учреждении. С этой точки зрения ничего не поменялось, в качестве эмитента пластика способен выступить всякий банк, однако она должна принадлежать национальной платежной системе.

Все вышеобозначенное сказывается на конечном потребителе услуг национального рынка платежных карт, так как не все работающие в бюджетной сфере граждане, хотят получать заработную плату на карту «Мир», которая еще окончательно не адаптирована к международным платежным системам.

Для того, чтобы сделать российскую банковскую карту «МИР» более популярной среди населения, требуется превратить её в максимально удобную в использовании. Требуется, чтобы все российские торговые точки принимали платежную карту РФ, что поспособствует тому, что она будет повсеместно распространена.

На сегодня в рамках развития НСПК (2015 – 2019 годы) реализуются мероприятия, направленные на насыщение продуктовой линейки НСПК актуальными платежными сервисами и продуктами, на их продвижение и развитие на территории РФ, а также продвижение национальных платежных карт и других электронных платежных средств, сервисов НСПК за пределами РФ.

Национальную карту будут принимать на всей территории РФ, и она даст возможность совершения всех типовых операций: снятия наличных, оплаты покупок в торговых сетях, осуществления бесконтактных и мобильных платежей. Оплата товаров (работ, услуг) может осуществляться потребителем согласно указанию продавца (исполнителя) посредством расчетов через субъектов национальной платежной системы, которые оказывают платежные услуги, если другое не устанавливает российское законодательство.

Переход к расчетам в НСПК даст возможность обеспечения экономии средств для банковских организаций, их клиентов и торгово-сервисных компаний, а также непрерывности и устойчивости расчетов в стране.

Помимо этого, благодаря созданию единого процессингового центра расчеты с использованием платежных карт будут поставлены под наблюдение со стороны Центробанка РФ, благодаря этому будет обеспечиваться поступление в Центробанк информации, которая необходима для оптимизации инфраструктуры расчетов. Но необходимо учитывать то, что для создания национальной системы платежных карт РФ требуются значительные временные и материальные затраты.

Чтобы карта «Мир» могла встать наравне с международными картами в будущем – планируется реализация следующих мероприятий:

1. Произвести ее интеграцию с рядом стран.
2. Расширить сеть пунктов приемов и обслуживания карточек по всей России.
3. Запустить кредитные карточки (в настоящий момент выпускаются только дебетовые).

4. Внедрить в большинство зарплатных проектов (планируется, что зарплатная карта МИР будет обслуживаться бесплатно).

5. НСПК планирует запустить партнерскую программу для клиентов банка, что позволит заработать дополнительные деньги на привлечении клиентов.

6. Для усиления безопасности операций, проведенных через интернет, планируется внедрить технологию 3D-secure.

7. Внедрить услуги кэшбек с возвратом на счет 10 – 15 % от потраченной суммы.

8. Вывести платежную систему на международный рынок путем интеграции с зарубежными организациями.

Для дальнейшего развития карты «Мир», необходимо расширить диапазон ее действия, то есть развивать кобейджинговые продукты. Банковские организации уже осуществляют выпуск совместных карт платежной системы «Мир» с международными платежными системами JCB, MasterCard и UnionPay: «Мир»-UnionPay, «Мир»-JCB и «Мир»-Maestro. Эти карты работают в РФ как карты «Мир», а в иных странах принимаются в международной сети приема Maestro, JCB или UnionPay. Помимо реально существующих проблем с работой национальной платежной системы, может быть отмечен и ряд положительных сторон ее существования, которые способны обеспечить устойчивое функционирование российской финансовой системы.

Развитие новых технологий, позволит внедрить в Национальную платежную систему такие функции, как, например, удостоверение личности, пенсионное удостоверение, медицинскую страховку. Это позволит национальную карта сделать многофункциональной. Уже сегодня с помощью платежной карты можно легко оплачивать услуги ЖКХ и покупки.

Данная система даст возможность централизованно осуществлять учет и контроль всех отношений между государством, гражданином и бизнесом. А это означает, что уменьшится объем наличных ресурсов, упростится внутренняя финансовая система, а также сократятся возможные злоупотребления и уровень

коррупции. При активном развитии национальной карты будут решены задачи в области IT-технологий, а также произойдет рост устойчивости российской финансовой системы, что даст возможность переходу российской экономики на инновационный путь в развитии.

Кроме того, параллельное развитие НПС с мировыми лидерами в этой сфере, приведет к интеграции международных и национальной систем, что создаст дополнительные возможности для перехода в экспортноимпортных операциях на расчеты в национальных валютах, без использования долларов и евро.

Как и любой новый продукт, карта «Мир» столкнулась с определенными трудностями, выходя на рынок, занятый системами MasterCard и VISA. Из-за острой конкуренции, национальная платежная система должна вводить новые технологии и развивать в своём продукте то, что ещё отсутствует в международных платежных системах.

Она должна идти на шаг впереди, чтобы национальная платежная карта могла привлекать потребителей своими новыми, улучшенными, уникальными качествами. Если само население будет заинтересовано в приобретении данного продукта, то внедрение карты «Мир» и ее дальнейшее устойчивое хождение будут проходить более активно.

Необходимо перенимать положительный опыт зарубежных государств, которые уже заняли свою нишу, среди крупнейших в мире платежных систем. В настоящий момент, Россия в существующих внешнеполитических и экономических условиях выбирает свой самостоятельный, отличный от многих западных стран путь развития, неотъемлемой частью которого является создание, внедрение и развитие собственной единой национальной платежной системы.

В настоящее время Национальная платежная система России еще проходит сложный этап становления. На ее развитие оказали влияние как глубокие социально-экономические преобразования, завершившиеся созданием

в стране развивающейся рыночной экономики, так и новые технологические возможности, существенно изменившие механизмы проведения платежей.

Однако поступательное решение обозначенных выше проблем способно привести к эффективному развитию НПС, что повысит качество жизни населения и решит многие проблемы российской финансовой системы.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РОССИИ

3.1. Трансформация существующей модели российского рынка платежных карт

С октября 1991 года, когда на рынке РФ произошел выпуск первой российской платежной карты, а правом на эквайринг и (или) эмиссию карт VISA и Eurocard (предшественник MasterCard) обладали лишь 5 банковских организаций РФ, показатели количества банковских организаций-эмитентов и/или банковских организаций-эквайеров увеличились в сотни раз, а по числу карт – в сотни миллионов раз.

За время, которое прошло с момента, когда произошла эмиссия первой платежной карты, в РФ произошло создание инфраструктуры обслуживания операций по почти всем имеющимся направлениям карточного бизнеса, позволившей снизить нагрузку на экономику страны, которая была обусловлена потребностью в поддержании оборота наличной денежной массы.

Динамика инфраструктуры обслуживания за 2016-2018, и III квартал 2019г., представлена на рисунке 3.1.

В настоящее время к устройствам, предназначенным для выполнения операций без использования и с использованием платежных карт, принято относить банкоматы, электронные терминалы и электронные терминалы с функцией бесконтактной оплаты. Сеть АТМ-устройств, которая начинала свое развитие с двадцати банкоматов в 1993 году, за 26-летний промежуток достигла показателя 301 912 функционирующих устройств. Заметим, что за период с 2016-2019 гг. по РФ в целом число банкоматов в среднем выросло в 1,6 раз ежегодно, или на 61,06%.

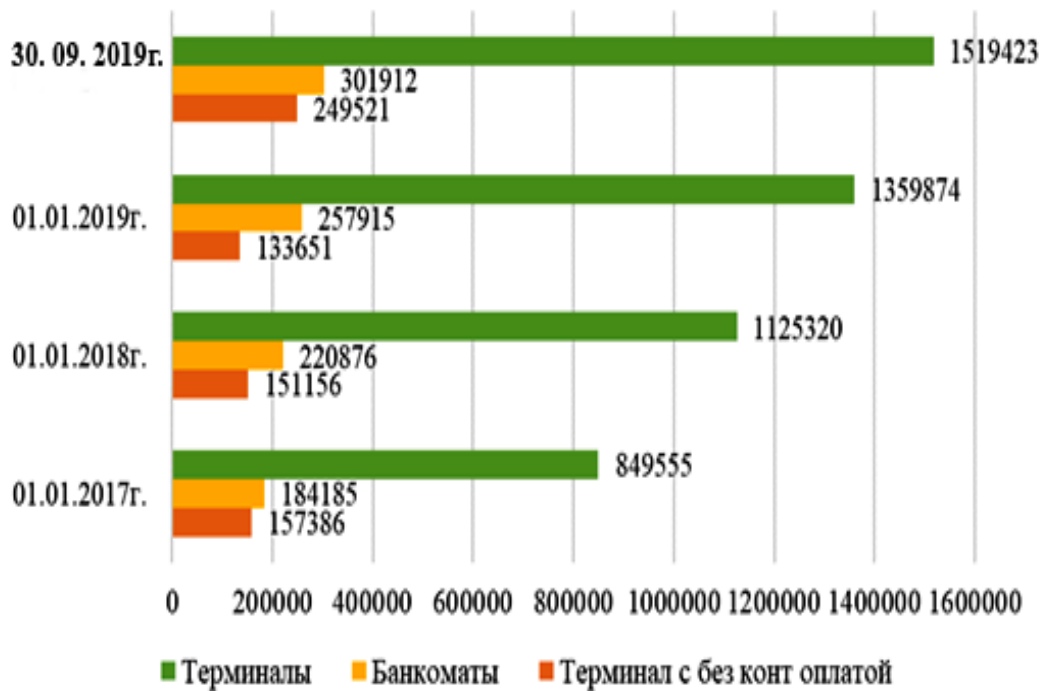


Рисунок 3.1 - Динамика инфраструктуры, которая предназначена для выполнения операций с платежными картами в 2016-2019 годах

Источник: составлено автором по данным [43]

При этом наблюдаются расхождения в статистике, которую публикуют международные и российские информационные источники: количество устройств, которые по классификации, действующей в мире, могут быть отнесены к банкоматам (АТМ), в 2018 году на рынке РФ составляло около 171,9 тысячи устройств, в то же время аналогичные данные, которые приведены в отчетности ЦБ РФ, составляют более 250 тысяч устройств.

Во многом эту инфраструктурную обеспеченность можно объяснить тем, что в карточном бизнесе РФ в сравнении с другими странами изначально акцент делался на услугах, связанных с выдачей денежной наличности, а не на сервисах оплаты услуг и товаров в безналичном формате.

При этом из-за больших межрегиональных различий показатели обеспеченности банкоматами имеют серьезные отличия в разных регионах. Так, к примеру, в топ-5 по этому показателю включены Калининградская область (2,6 устройства на 1 000 жителей), Москва и Московская область (2,5 устройства),

Калужская область (2,4 устройства), Санкт-Петербург (2,3 устройства), и Иркутская область (2 устройства соответственно).

В то же время некоторые регионы, например, Республика Ингушетия (0,39 устройства), Кабардино-Балкарская Республика (0,37 устройства), Республика Северная Осетия-Алания (0,37 устройства), Республика Дагестан (0,26 устройства) и Чеченская Республика (0,12) демонстрируют серьезное отставание, по этой причине при осуществлении инициатив государства, которые направлены на ограничение наличного денежного оборота и/или активизацию внедрения карточных продуктов, правительству следует, прежде всего, обратить внимание на модернизацию инфраструктуры обслуживания в таких регионах.

В целях осуществления операций платежного характера с применением карт в 2018 г. в организациях услуг и/или торговли кредитные институты установили 953,74 тысячи электронных терминалов, а кроме того, 20,72 тысяч электронных терминалов удаленного доступа.

В пунктах выдачи наличности была осуществлена установка 15,08 тысяч электронных терминалов. Обратим внимание на то, что в течение рассматриваемого периода число импринтеров, которые функционируют на территории страны, сократилось на 71%, и ожидается, что в скором времени они совершенно исчезнут с рынка РФ.

Невзирая на это, динамика последнего времени говорит о понижении нагрузки на оборудование и росте проникновения терминального оборудования в розничное предпринимательство, что в будущем будет благоприятно воздействовать на карточную индустрию.

К примеру, в течение 2015-2017 годов нагрузка на каждый банкомат сократилась на 38.71%, на каждый электронный терминал – на 33.33%, а совокупное количество оборудования выросло более чем в 2.5 раза, и данные позитивные тенденции остаются.

По показателю обеспеченности граждан POS-терминалами в пятерку региональных лидеров входят Санкт-Петербург (10,83 устройства на 1000

граждан), Тюменская область (9,76 устройства), Мурманская область (9,05 устройства), Магаданская область (7,84 устройства) и Москва, и Московская область (7,8 устройства).

По данным, общий показатель по РФ составил 4,85 терминала на 1 000 жителей, что в разы, чем аналогичный показатель стран, которые имеют более развитые платежные рынки.

К примеру, в Бразилии, стране, которая лидирует по показателю в ряду стран, которые входят в КПРС, число POS-терминалов на 1000 жителей – это 37,5 устройств. Кроме того, остаются характерные для российского рынка региональные внутривнутристрановые различия в уровне развития платежной инфраструктуры. Терминальным оборудованием наименее обеспечены Чеченская Республика (0,01 устройств на 1000 жителей), Республика Дагестан (0,08 устройств), Республика Ингушетия (0,09 устройств), Кабардино-Балкарская Республика (0,41 устройств) и Карачаево-Черкесская Республика (0,55 устройств).

На сегодняшний день в свете становления цифровой экономики все большее распространение получают беконтактные оплаты, через привязку физической пластиковой карты к мобильному телефону.

Первая технология оплаты посредством мобильных устройств была представлена корпорацией Apple в сентябре 2014 г. Через год своя технология под названием Android Pay была презентована компанией Google.

Сейчас в РФ функционирует несколько таких платежных систем: Google Pay (до 20 февраля 2018 г. была под названием Android Pay), Samsung Pay и Apple Pay. Apple Pay предназначается для пользователей iPhone, Samsung Pay – для флагманских устройств Samsung Galaxy и смартфонов класса А, а Google Pay – для смартфонов с NFC, которые используют операционную систему Android 4.4 и выше. Как инструмент оплаты можно использовать не одни лишь смартфоны, но и планшеты и определенные модели «умных» часов.

В соответствии с данными компании Passteam, в РФ за 2019 г. удельный вес бесконтактных платежей вырос с 4,15% до 13,22%. Самые популярные

сервисы у россиян – это Apple Pay и Android Pay (Google). Если рассматривать дальнейшее развитие технологии, пластиковые карты, разумеется, еще останутся, однако удельный вес покупателей, которыми будут использоваться мобильные платежи, безусловно увеличится.

Эксперты считают, что к началу 2020 года на смартфоны будет приходиться около 70% платежей. Буквально спустя два-три года можно будет сказать, что телефон совершенно заменил кошелек. Банковские карты, с учетом объема их выпуска, останутся, однако пользователи будут обладать большим выбором в способе проведения платежа.

В других странах происходит активное тестирование и внедрение новых методов оплаты. Например, посредством данных биометрии. К примеру, компания Uniqul (Финляндия) занимается разработкой технологии оплаты посредством фото. В этих целях на кассах магазинов планируется устанавливать особые камеры, делающие моментальный снимок клиента, а потом проводить сверку черт лица со снимком из своей базы данных. В случае успеха при идентификации будет осуществлена оплата. Для всего процесса потребуется не больше 5 секунд.

Биометрия уже с успехом используется и в РФ. В 2016 г. сетью «Азбука Вкуса» в пилотном режиме была запущена оплата посредством отпечатков пальца. Клиент имеет возможность привязать отпечатки к своей карте VISA или Mastercard, а потом совершать оплату покупок прикосновением к терминалу, в который встроен специальный сканер.

В московских школах ПАО «Сбербанк» осуществил внедрение системы оплаты питания с помощью сканирования детской ладони. Школьник подносит к экрану терминала руку, датчики его распознают, анализируя индивидуальный рисунок кровеносных сосудов. По завершении идентификации происходит списание денежных средств с привязанного счета родителей.

Как считают эксперты, именно биометрия является самой перспективной технологией, которая будет переживать активное развитие в ближайшее время.

В будущем в РФ на кассах будет использоваться отпечаток пальца или голосовая идентификация, а также технология распознавания лиц.

В будущем такие продукты будут появляться на рынке все чаще. Вследствие развития технологий у крупнейших торговых интернет-площадок и розничных сетей появилась целая линейка различных вариантов оплаты — на любой вкус, в соответствии с предпочтениями клиентов. Покупатели начали использовать криптовалюты, разные электронные кошельки, пополняемые предоплаченные карты, подарочные карты, Google Checkout, PayPal, Bitcoin, Google Wallet, Amazon Payments, Dwolla и многие иные.

Данная тенденция обладает недостатками, однако в целом это движущая сила увеличения продаж и совершенствований сервисов онлайн-продаж. Итак, за 5-10 лет традиционные пластиковые карты уйдут в прошлое безвозвратно.

При этом в развитии карточного рынка РФ до сих пор, даже при вводе новейших цифровых технологий можно наблюдать значительные диспропорции, без устранения которых последующее развитие индустрии не представляется возможным. Обозначим особенности и проблемы рынка РФ, которые тормозят развитие карточной отрасли.

В этой связи можно прийти к заключению о том, что перспективы в развитии рынка платежных карт РФ должны рассматриваться с позиции возможности достижения ключевых целей, существующих сейчас, — стимулирования более частого использования карт в повседневных расчетах и устранения региональных различий в уровне инфраструктурного развития.

3.2. Пути снижения зависимости российского рынка платежных карт от иностранных поставщиков финансовых услуг

До 2016 г. основная доля российского платежного рынка приходилась на системы VISA (44,7%) и Mastercard (49,4%) и все прочие платежные системы составляли только 6% рынка. Именно зависимость РФ от зарубежных платежных

систем стала основанием для того, чтобы была создана собственная национальная система платежных карт, способная обеспечить развитие финансовых потоков страны.

События марта 2014 года, которые имеют связь с приостановкой оказания услуг MasterCard и VISA для ряда российских банковских организаций согласно решению Министерства Финансов США, - это еще одно наглядное свидетельство того, что при нынешней слабости института международного финансового права уполномоченные государственные органы власти должны с большим вниманием относиться к защите национальных интересов.

НСПК является операционным и платёжным клиринговым центром для обработки операций по банковским картам в РФ и оператором национальной платёжной системы «Мир». Основная цель организации НСПК заключается в обеспечении бесперебойного, эффективного и доступного предоставления услуг по переводу денег.

Выпуск первых карт «Мир» произошел в декабре 2015 г., новая банковская карта «Мир» была испытана именно теми банковскими организациями, которые были отключены от международных платежных систем в 2014 г. К лету 2019 г. уже 164 банковских организаций РФ практиковали выдачу пластиковых карт «Мир», а среди партнеров новой платежной системы было 330 банков РФ.

Количество участников НСПК достигает 32,6% от совокупного количества банковских организаций РФ и 8,8% от всей совокупности банков составляет удельный вес кредитных организаций, которые занимаются выпуском пластиковой карты «Мир».

В 2017 г. платежная карта «Мир» принималась более чем 140 тысячами устройств по всей РФ, среди них было примерно 100 тысяч POS-терминалов и примерно 40 тыс. банкоматов, а за первое полугодие 2019 г. жителями РФ было совершено более 1 млрд. межбанковских операций по картам «Мир». В сравнении с таким же периодом прошлого года данное количество увеличилось более, чем в 2 раза.

Зачастую россияне оплачивали покупки картами «Мир» в супермаркетах, в них совершена примерно половина всех операций – 429 миллионов. На втором месте рестораны и кафе (8% от совокупного числа), а на третьем – автозаправки (5% от совокупного числа).

Средний чек операций по картам «Мир» составляет 681 руб., в сравнении с первым полугодием прошлого года данная сумма сократилась на 4%, а следовательно, россияне все более активно оплачивают мелкие покупки картой. Так, в первом полугодии россияне в среднем тратили 568 руб. в аптеках, 2 003 руб. в магазинах одежды, 1 031 руб. на косметику, 155 руб. на такси, 4 216 руб. на проживание в гостиницах, 3 038 руб. на железнодорожные билеты.

В рейтинге наиболее дорогих покупок первое место традиционно занимают авиабилеты, за полугодие россияне тратили на них в среднем 12 727 руб. В то же время по месяцам указанная сумма имела значительные отличия – в январе средняя покупка составила 10 438 руб., а в апреле, перед майскими праздниками, – 12 767 руб. Топ-3 категорий с наибольшим средним чеком также составляют турагентства (11 633 руб. за полугодие) и ювелирные изделия (4 413 руб. за полугодие). Помесячно самый большой средний чек на приобретение путевок был зарегистрирован в феврале (на 11% больше среднего по полугодью), а на украшения – в январе (на 10% выше среднего по полугодью).

К числу субъектов федерации, где зачастую используются национальные платежные карты, относятся Москва (180 миллионов операций), Московская область (65,6 миллионов операций), Санкт-Петербург (55,6 миллионов операций), Свердловская область (39 миллионов операций) и Краснодарский край (28,4 миллионов операций). В сравнении с прошлым годом пятерка лидеров не претерпела изменений. На сегодня осуществлен выпуск более 60 миллионов карт «Мир».

Невзирая на быстрый темп развития НСПК, еще не решенными являются проблемы осуществления платежей за рубежом. Негативные тенденции во внедрении национальных пластиковых карт «Мир» можно объяснить тем недостатком, что к большому сожалению большей части владельцев и

держателей карт «Мир» она не может использоваться за рубежом. Кроме того, российские кредитные организации не желают заниматься вложением дополнительных денег в развитие национальной платежной системы, вследствие этого возможны следующие выходы из этой ситуации.

1. Присоединение зарубежных банковских организаций к системе «Мир». Платежная система «Мир» планирует начать продвигать национальные карты за рубежом, сотрудничая с национальными платежными системами стран Евразийского экономического союза - Armenian Card (ArCa) в Армении и «Белкарт» в Белоруссии. Помимо этого, платежная система «Мир» намеревается напрямую вести работу с платежными системами и самыми крупными банковскими организациями-эквайрерами стран, где традиционно значителен поток туристов из России: Турции, Египта, стран Юго-Восточной Азии и Средиземного моря.

2. Выпуск кобейджинговых карт, то есть тех, что принадлежат двум платежным системам. На сегодня выпуск платёжных карт «Мир» осуществляется с чипами и российского, и зарубежного производства. Первая кобейджинговая (с двумя чипами) карта «Мир»-Maestro, которой расплачиваются и на территории РФ, и за рубежом, была выпущена Газпромбанком в декабре 2015 г.

Кроме того, есть ряд кобейджинговых соглашений с MasterCard, American Express и Japan Credit Bureau о выпуске совместных карт, которые будут работать на российской территории как «Мир», а в иных странах — в качестве карт соответствующих платёжных систем. При этом приобретение этой карты для потребителя является очень дорогостоящим.

С января 2017 г. НСПК работает над приёмом национальных пластиковых карт в США и Европе, хоть конкретные соглашения пока не заключены. На сегодня главные преимущества карт «Мир» по сравнению с иными картами, как мы считаем, в следующем:

– малые тарифы на обслуживание карты. Для банковских организаций-участников тарифы гораздо меньше, нежели тарифы международных платежных систем.

Так, обслуживание классической дебетовой карты MasterCard и VISA стоит 750 руб., а обслуживание карт «МИР» – 450 руб. В то же время по определенным пенсионным и зарплатным проектам предполагается бесплатное обслуживание.

– безопасность оплаты в оффлайн и онлайн точках. Для увеличения безопасности карты было решено применять такие фирменные компоненты в ее оформлении, как графический символ рубля, серебряный или золотой микрочип, а также фирменная голограмма. На карте установлен российский чип.

Сертификация подтверждена стандартами международных платежных систем. По уровню надежности чип опережает множество зарубежных аналогов, сохраняет данные в течение десяти лет, выдерживает до 10 тыс. циклов перезаписи, а кроме того, имеет контактный и бесконтактный интерфейс.

– обширная сеть приема карт в РФ и в популярных интернет-магазинах.

Невзирая на свой малый срок, карту МИР уже принимают в миллионах российских торговых точек и в наиболее популярных интернет-магазинах.

– создание программ для держателей карт. К примеру, уникальная межбанковская программа бонусов и лояльности, основой которой является выплата cash-back (возврат некоторой части суммы, которая была потрачена на покупку в Интернете).

Предполагается, что Cash-back по картам МИР в среднем составит 10-15%. Этот показатель весьма значительный, особенно в сравнении с cash-back по картам MasterCard и VISA.

– возможность использовать карту «Мир» за границей. Соглашение о выпуске совместных карт подписано с платежными системами 6 Maestro, JCB, AmEx, UnionPay.

Выполняется работа, направленная на обеспечение взаимного приема карт национальных платежных систем стран ЕАЭС.

– возможность расплачиваться через платежную систему «Мир» с применением смартфонов с использованием технологии NFC (Near Field Communication) — аналог VISA PayWave и MasterCard PayPass. В то же время по своему функционалу банковская карта МИР почти не имеет отличий от карт MasterCard и VISA.

Она дает возможность совершения всего спектра необходимых банковских операций, среди них:

- внесение и получение денег;
- оплата услуг и товаров;
- выполнение переводов денег между картами.

Еще одно преимущество карт «МИР» заключается в возможности их использования физическими лицами для оплаты проезда в транспорте. Массовое производство карт с поддержкой бесконтактной оплаты началось в январе 2017 г.

Для того, чтобы сделать российскую банковскую карту «МИР» более популярной среди населения, требуется сделать её максимально удобной в использовании. Все российские торговые точки должны принимать платежную карту РФ, что поспособствует тому, что она будет распространена повсеместно.

Национальная карта будет приниматься на всей территории РФ и даст возможность совершения всех типовых операций: снятия наличных, оплаты покупок в торговых сетях, осуществления бесконтактных и мобильных платежей. Оплата товаров (услуг, работ) может осуществляться потребителем согласно указанию продавца (исполнителя) посредством расчетов через субъектов национальной платежной системы, которые осуществляют оказание платежных услуг, если другое не устанавливается российским законодательством.

Переход к расчетам в НСПК даст возможность обеспечения экономии средств для банковских организаций, их клиентов и торгово-сервисных организаций, а кроме того, непрерывности и устойчивости расчетов в стране.

Помимо этого, создание единого процессингового центра поставит расчеты с применением платежных карт под наблюдение со стороны Центробанк РФ, благодаря чему будет обеспечиваться поступление в ЦБР данных, которые необходимы для оптимизации инфраструктуры расчетов. Но необходимо учитывать то, что для создания российской НСПК требуются значительные временные и материальные затраты.

Анализ мирового опыта говорит о том, что существование конкурентоспособного аналога международных платежных систем исключительно положительно влияет на платежную отрасль и финансовое положение страны в целом.

Проведенное исследование моделей становления и развития национальных карточных систем в странах БРИКС подтверждает необходимость создания внутренней системы для обработки домашних операций в условиях развивающейся экономики, свойственной и для российского рынка.

За небольшой срок создание автономной НСПК стало одним из приоритетов государства на ближайшую перспективу. Цель организации НСПК – это обеспечение доступности, эффективности и бесперебойности предоставления услуг по переводу денег с использованием международных и национальных платежных инструментов при конкуренции с имеющимися платежными системами, рост доверия пользователей к расчетам в безналичной форме.

Среди первоочередных задач, которые должны быть решены на этом пути:

- создание национальной операционно-независимой платформы для обработки операций, которые осуществляются с использованием национальных платежных инструментов и международных платежных карт на территории РФ;
- организация клирингового, процессингового и операционного взаимодействия участников рынка, связанного с осуществлением ими денежных

переводов с применением национальных платежных инструментов и международных платежных карт;

- обеспечение выпуска национальных платежных инструментов;
- продвижение сервисов и продуктов НСПК на рынке международного уровня.

Укажем рекомендации для уполномоченных государственных органов власти и локальных участников карточного бизнеса (и создаваемых, и существующих), которые в перспективе помогут превратить внутренние системы в конкурентоспособных участников рынка и позволят понизить значимость МПС для карточной отрасли РФ:

- требуется, чтобы стоимость обслуживания выпускаемого продукта была сравнительно меньше существующих международных аналогов;

- закрепление на уровне законодательства обязательного применения карт отечественных систем для разных выплат;

- закрепление на уровне законодательства других инициатив, особенно содержащих ограничительные меры (ограничение функционирования определенных платежных систем, установление максимального порога возможности использовать наличные деньги для выполнения оплаты, регулирование ставки interchange и пр.), должно являться детально продуманным и учитывать неравномерность в уровнях социального и экономического развития в регионах, так как любые поспешные решения способны навредить платежному рынку РФ, который характеризуется недостаточной зрелостью;

- использование мировых практик в определении требований в отношении продуктовой линейки, в сфере тарифной политики, поддержки современных технологий и управления рисками;

- ориентация на более полное удовлетворение потребностей конечных потребителей (развитие широкой продуктовой линейки, использование транспортных и иных дополнительных приложений, организация доступа к государственным и муниципальным услугам по карте и т.п.);

- сохранение и расширение существующих в настоящее время платежных технологий, которые позволяют выполнять такие операции, как переводы между картами, обслуживание бесконтактных платежей;

- заключение кобейджинговых соглашений с одной из международных платежных систем и/или стратегических партнерских соглашений с национальными системами платежных карт других государств с целью организации международного доступа клиентам.

При этом в соглашении должно быть прописано, что приложение МПС активируется только в случае проведения транзакции держателем вне страны. Таким образом, к 2020 г. ситуация на платежном рынке Российской Федерации претерпит качественные изменения благодаря усилению позиций местных игроков, что позволит усилить экономическую безопасность страны, организовать контроль над проходящими денежными потоками и увеличит многообразие предлагаемой на рынке продукции.

В заключении стоит заметить, что благодаря развитию рынка платежных карт РФ и карточной индустрии обеспечивается рост прозрачности операций финансового характера, значительно снижаются издержки, которые связаны с обслуживанием оборота денежной наличности, в результате это приводит к росту объемов денежных средств, привлеченных в банковскую сферу, и соответственно кредитных возможностей банковских организаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская карта способна в одно и то же время использовать ряд технологий и работать сразу в нескольких платежных системах. Платёжная карта - идентификационная карта, позволяющая держателю карты (владельцу карты) производить оплату электронным переводом денежных средств. Сейчас в рамках современной платежной отрасли одно из наиболее прогрессивных и эффективных средств организации процесса использования безналичной оплаты в области денежного обращения – это карточные инструменты.

Рынок платежных систем РФ сейчас переживает стремительное расширение, он развивает собственную инфраструктуру, отталкиваясь не только от использования продуктов крупных международных платежных систем, но от разработки и активного предложения населению собственных платежных инструментов, при этом свои позиции укрепляются как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

Платежные карты – это одна из главных позиций в ряду платежных инструментов, которые используются на рынке розничных платежей. Вследствие универсальности платежной карты появилась возможность решения разных задач не в одной лишь области розничных услуг, но также в бюджетной, социальной областях, денежное обращение в России растет год от года.

В течение рассматриваемого периода выросла доля безналичных платежей с применением платежных карт в совокупном объеме платных услуг населению, оборотах общественного питания и розничной торговли с 4,8% (в 2015 году) - до 5,3%.

По состоянию на 01.01.2019 структура банковских карт в разрезе групп банков сложилась таким образом: на долю филиалов инорегиональных кредитных организаций (включая Сбербанк России) приходится 91,52 % от общего количества карт, которые эмитированы кредитными организациями, расположенными в стране, на долю региональных кредитных организаций – 8,48 %.

Применение платежных карт организациями является крайне незначительным. Организации используют их в целях снятия денежной наличности на корпоративные нужды или для расчетов подотчетных лиц. За первое полугодие 2019 г. в корпоративном секторе и количество, и объем операций с картами увеличились.

На сегодняшний день в РФ, как и в иных странах, препятствием для развития рынка платежных карт является множество преступлений с использованием платежных карт, что представляет собой риск для развития национальной финансовой системы.

Основная доля по объему и количеству запрещенных финансовых сделок приходится на CNP-транзакции.

Наибольшее количество незаконных финансовых операций с применением платежных карт в 2018 г. было осуществлено посредством сети «Интернет» и мобильных устройств. По сравнению с 2018 годом эта тенденция в 2019 году не изменилась.

Примечательно то, что за прошедшие 2017–2019 гг. наблюдался самый высокий темп роста убытков в сравнении с предшествующими годами. В течение этих двух лет случаи мошенничества значительно участились, что может иметь связь с тем, что число держателей платежных карт с каждым годом становится всё больше, в среднем каждый пользователь платежными картами имеет 2,3 карты. Постоянный рост количества Интернет-магазинов, оплата покупок по безналичному расчёту, начисление зарплаты на банковские карты и многое иное, всё это представляет собой путь к незаконным действиям злоумышленников.

Для того, чтобы сделать российскую банковскую карту «МИР» более популярной среди населения, требуется сделать её самой удобной в использовании. Все торговые точки в РФ должны принимать российскую платежную карту, что поспособствует тому, что она распространится повсеместно.

На сегодняшний день в свете становления цифровой экономики все большее распространение получают беконтактные оплаты, через привязку физической пластиковой карты к мобильному телефону.

Сейчас в РФ работают несколько таких систем платежей: Google Pay (до 20 февраля 2018 г. ее название бол Android Pay), Samsung Pay и Apple Pay. Apple Pay предназначается для пользователей iPhone, Samsung Pay – для флагманских устройств Samsung Galaxy и смартфонов класса А, а Google Pay – для смартфонов с NFC, которые используют операционную систему Android 4.4 и выше. Как инструмент оплаты могут применяться не одни лишь смартфоны, но и планшеты и определенные модели «умных» часов.

В соответствии с данными компании Passteam, за 2018 год доля бесконтактных платежей в РФ увеличилась с 4,15% до 13,22%.

Эксперты считают, что к 2020 году около 70% платежей будут приходиться на смартфоны. Спустя два-три года можно будет сказать, что телефон полностью заменил кошелек. Банковские карты, с учетом объема их выпуска, останутся, однако пользователи будут обладать большим выбором в том, как выполнить платеж.

Перспективы развития рынка платежных карт РФ необходимо рассматривать с позиции возможности достижения ключевых целей, которые существуют сейчас, – стимулирования более частого использования карт в повседневных расчетах и устранения региональных различий в уровне развития инфраструктуры.

Невзирая на быстрый темп развития НСПК, проблемы осуществления платежей за рубежом еще не решены. Негативные тенденции внедрения национальных пластиковых карт «Мир» можно объяснить недостатком, заключающимся в том, что к большому сожалению большей части владельцев и держателей карт «Мир», она не может использоваться за рубежом, а также кредитные организации отечественной банковской сферы не желают вкладывать дополнительные деньги в развитие национальной платежной системы. В этой связи возможны следующие выходы из этой ситуации: присоединение

зарубежных банковских организаций к системе «Мир»; выпуск кобейджинговых карт, то есть таких, которые принадлежат двум платежным системам.

Формирование автономной НСПК за небольшой срок стало одним из приоритетов государства в ближайшей перспективе. Целью организации НСПК является обеспечение доступности, эффективности и бесперебойности предоставления услуг по переводу денег с применением международных и национальных платежных инструментов при конкуренции с имеющимися платежными системами; рост доверия пользователей к расчетам в безналичной форме.

Развитие рынка платежных карт РФ и карточной индустрии обеспечивает рост прозрачности операций финансового характера, значительно сокращает издержки, которые связаны с обслуживанием оборота денежной наличности, влечет за собой увеличение объема денег, привлеченных в банковскую сферу, и кредитных возможностей банковских организаций.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ауриемма М.Дж., Коли Р.С. Индустрия банковских платежных карточек: Пер. с англ. – М.: ИНФРА–М, 2015. - 189 с
2. Балабанов И. Т. Банки и банковская деятельность: Учебник для вузов. – 3-е издание, доработанное.- СПб.: Питер, 2015.- 356с.
3. Банковское дело: Учебник. / Под редакцией Колесникова В. И. – Москва: Финансы и статистика, 2016.- 409с.
4. Банковское дело / Под редакцией Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой, - СПб : Питер, 2015.- 412с.
5. Банковское дело. Управление и технологии: учебник/под ред. А.М. Тавасиева. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 671 с.
6. Банковское дело: учебник/под редакцией Г.Г. Коробова. – М.: Магистр, 2016. – 592 с.
7. Банковское право РФ: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е издание, переработанное и дополненное. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017.
8. Банковская система при переходе к цифровой экономике //Годовой доклад К СЪЕЗДУ АРБ – 2018. – М.,2018г. – 68с.
9. Борисов А. Б. Комментарий к Гражданскому Кодексу РФ. – М.: Книжный мир, 2017.- 532с.
10. Буюкова, А. Ю. Платежные карты, их значение в развитии цифровой экономики / А. Ю. Буюкова, Д. Б. Стрельцова, М. С. Шумилина // Банки и финансы в условиях цифровизации экономики: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. для студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры, Могилев, 1 февраля 2019 г. [Электронный ресурс]/редкол.: В. М. Пашкевич (гл. ред.) [и др.]. – Могилев : Белорус.-Рос. ун-т, 2019.- С. 136-139.
11. Ведев, А.Н. Российская банковская система. Кризис и перспективы развития: Учебник для вузов / А.Н. Ведев, И. Лаврентьева, Е. Шарипова. - М.: ЮНИТИ – ДАТА,2017. - 320 с.

12. Глушкова Н.Б. Банковское дело: учебн. пособ. – Москва: Академический проект, 2015. – 432 с.
13. Гражданский кодекс Российской Федерации: В 2 Т. - М.,2017.- 612с.
14. Давыдов С. В. Перемены в банковской отрасли. // Финансовый аудит. - 2015.- № 2.- С.18-22.
15. Дубовских А.А., Ефимова К.В. Анализ операций клиентов банков РФ по пластиковым картам // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2017. - № 1 .- С.15-21.
16. Ермоленко О.М. Критерии развития рынка банковских карт на современном этапе функционирования банковского сектора. – [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/kriterii-razvitiya-rynkabankovskihkart-na-sovre-funktsionirovaniya-bankovskogosektora> (дата обращения: 05.08.2019)
17. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов. – Санкт-Петербург: Питер, 2015.- 425с.
18. Завьялова И.В., Зайнуллина М.И. Тенденции развития рынка банковских карт в России // Инновационная наука.- Издательство: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна» (Уфа), 2019. – С. 74-78.
19. Зварыкина Е.Б. Внедрение банковских инновационных технологий//Финансы и кредит. - 2016.- № 38. – С. 47-49.
20. Зуенко М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы // Молодой ученый. – 2016. – № 9 (113). – С. 558–561.
21. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. – Москва: Инфра-М, 2015. – 400 с.
22. Исаев Р.А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии. – М.: Индрам, 2015. – 260 с.
23. Исаев Р.А. Банк 3.0: современная бизнес-модель и инновации//Банковское дело. - 2016.- № 4. – С. 54-60.

24. Какалия Л.А., Столбовская Н.Н. Динамика и проблемы развития рынка платежных карт // Вестник научных конференций. – 2017. - № 3-9.- С.58-59
25. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с.
26. Кемпьяйнен К. Конкуренция и регулирование в Европейских розничных платежных системах / К. Кемпьяйнен// Платежные и расчетные системы. Банк России. - 2015. – Вып. 27. Официальный сайт Банка России в сети интернет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs27.pdf> (дата обращения: 06.01.2019).
27. Киселёв С.А. Анализ состояния рынка банковских платежных карт в РФ // Сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ «Нацразвитие»; Международная научная конференция «Высокие технологии и инновации в науке»; Всероссийская научно-практическая конференция «Национальная безопасность России: актуальные аспекты». - СПб, 2019. - С. 166-173.
28. Конституция Российской Федерации с научно-практическим комментарием.- М.:Юристъ,2017.- 589с.
29. Копытин В.Ю. О платежных системах и моделировании расчетных систем // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.- 2016.- №3.- С.29-33.
30. Куклева Ю.В., Шевцов В.В. Национальная система платежных карт в условиях глобализации // Инновационное развитие. - 2019. - Т. 3. - № 3 (30). - С. 51-52.
31. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: Учебн. пособ. – М.: Финансы и статистика, 2017.- 487с.
32. Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник. – 12 – е изд.,стер.- Москва: Кнорус, 2016. - 800с.

33. Логинов М.П., Журилко Д.В. Фрод – мониторинг банковских карт // Наука и образование: сохраняя прошлое создаем будущее: сборник статей XXI Международной научно-практической конференции. - Пенза, 2019. - С. 121-124.
34. Львов Д.А. Современное развитие национальной системы банковских карт в России // В сборнике: Проблемы и перспективы развития промышленности России. – М., 2019. - С. 327-332.
35. Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. - 2-е издание, переработанное и дополненное. - М.: Юрайт, 2016. - 612 с.
36. Махонина И. Н. Мониторинг развития рынка банковских платежных карт в России /И. Н. Махонина, В. О. Апоршина//Вестник Тамбовского университета. -2017. -№11. -С. 113-121.
37. Наблюдение центрального банка за платежными и расчетными системами [Электронный ресурс] // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. – 2015. Вып. 2. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs2.pdf> (дата обращения: 06.01.2019)
38. Налоговый кодекс Российской Федерации: с научно- практическими комментариями. - М.,2017.- 1025с.
39. Наточеева Н.Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.:Дашков и К, 2016. - 272 с.
40. Наблюдение центрального банка за платежными и расчетными системами [Электронный ресурс] // Платежные и расчетные системы. Международ.
41. Обзор российского рынка платежных карт: тенденции и перспективы. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/cards.pdf. (дата обращения: 30.07.2019)
42. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. №242-П (редакция от 04.10.2017г.) // Справочно- правовая система Консультант Плюс.

43. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П (ред. от 14.01.2015г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс.
44. О Центральном банке РФ (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (в ред.18.07.2019г.) // СПС «Консультант Плюс».
45. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года (в ред.06.06.2019г.) // СПС «Консультант Плюс».
46. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (ред. от 02.08.2019г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс..
47. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (в ред. от 0.07.2019г.) СПС «Консультант Плюс».
48. О персональных данных: Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017г.) // СПС «Консультант Плюс».
49. О коммерческой тайне: Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ (ред. от 18.04.2018г.) // Справочно- правовая система Консультант Плюс.
50. Об информации, информационных технологиях и защите информации: Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ (ред. от 18.03.2019г.) // Справочно- правовая система Консультант Плюс.
51. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке // Банковское дело. – 2015.-№1. –С.15-16.
52. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс] // www.cbr.ru.
53. Официальный сайт Национальной системы платежных карт [Электронный ресурс] // <http://www.nspk.ru>.
54. Петрова Е. О., Замяткин Д. А. Сущность банковских карт как одного из элементов национальной платежной системы // Молодой ученый. - 2019. - №25. - С. 221-223.

55. Полевая К.Д. Вопросы правового регулирования расчетов с использованием банковских карт // Глобализация и публичное право: материалы I Международной научно-практической конференции. Москва, 26 ноября 2017 г.. – М.: РУДН, 2018. – С. 317-325.

56. Рудакова Н.В. История возникновения банковских карт // Теория и практика модернизации банковской деятельности: сборник статей Международной научно-практической конференции. - Уфа, 2019. - С. 176-178.

57. Сайт банковской информации Банки.ру [Электронный ресурс] // www.banki.ru.

58. Свиридова Д.Б., Юракова З.В. Современное состояние и проблемы рынка платежных карт РФ // Экономика, бизнес, инновации: сборник статей VI Международной научно-практической конференции. - 2019. - С. 69-73.

59. Севек Р.М., Ооржак Д.Я. Формы безналичных расчетов и перспектива их развития // Научные достижения и открытия современной молодежи: сборник статей V Международной научно-практической конференции, 2018. - С. 76-78.

60. Спасибов В.В. Депозитные и электронные деньги // Аллея науки. - 2018. - Т. 2. - № 4 (20). - С. 21-23.

61. Статистический бюллетень Банка России. – Пластиковые карты. - 2018. - № 1. - С.164. - URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1701r.pdf>

62. Столбовская Н.Н., Попенко В.А. Регулирование банковских карт// Инновационные технологии нового тысячелетия // Сборник статей Международной научно-практической конференции, 2016 г. - С. 125-127.

63. Федун В.М. Проблемы и перспективы развития операций банков с платежными картами // Проблемы и перспективы развития современной науки: социально – экономические, естественно – научные исследования и технический прогресс.- Ростов-на-Дону, 23 февраля 2015 г.- С.122-126.

64. Фролов А.Л. Российский рынок платежных карт: проблемы и перспективы// Фундаментальные исследования. – 2016. – № 12-2. – С. 464-469.

65. Шурдумова Э.Г. Направления развития рынка платежных карт в РФ / Шурдумова Э.Г., Кучмезова М.Э., Гешева М.В., Гедуев Э.М // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2019. - Т. 8. - № 2 (27). - С. 385-388.