

УДК 336.74

DOI: 10.26140/anie-2019-0802-0097

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РФ

© 2019

Шурдумова Эльмира Газалиевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Экономики и финансов» Института права, экономики и финансов**Кучмезова Мелис Эльдаровна**, студент**Гешева Мадина Валерьевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Менеджмента и маркетинга» Института права, экономики и финансов**Гедуев Эльдар Мухамедович**, студент*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова
(360000, Россия, Нальчик, улица Чернышевского, 173, e-mail: fel.bor@yandex.ru)*

Аннотация. В работе определена особая роль платежной карты как инструмента комплексного обслуживания физических и юридических лиц в условиях развития мировых платежных систем. Выявлены тенденции развития и нормативно-правовая база рынка платежных карт в РФ, проведен анализ динамики развития рынка платежных карт в РФ, рассмотрены основные факторы, влияющие на рост эмиссии банковских карт. Выявлено, что создание национальной независимой операционной платформы для обработки данных потребовало создания национальной платежной системы «Мир», являющейся одним из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики России, посредством которой формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики. Рассмотрены проблемы, которые связаны с функционированием национальной платежной системы. Предложены направления обеспечения безопасности использования платежных карт, защиты персональных данных клиентов и их счетов от нелегального снятия средств. Определено, что банковские пластиковые карты представляют собой эффективный инструмент государственной денежно-кредитной политики, так как они снижают объем обращения наличной денежной массы, положительно влияют на устойчивость национальной валюты и на финансовую стабильность страны в целом. Рассмотрены направления оптимизации инфраструктуры расчетов с помощью карточных платежных систем.

Ключевые слова: платежная система, безналичные расчеты, платежные карты, операционная платформа, система бесконтактных платежей, дистанционное и мобильное обслуживание, банковская инфраструктура, валюта, финансовая безопасность, электронная торговля, альтернативные платежи, клиентоориентированность

DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE MARKET OF PAYMENT CARDS
IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2019

Shurdumova Elmira Gazaliyeva, candidate of economic sciences, associate professor of the Department
«Economics and Finance» Institute of Law, Economics and Finance**Kuchmezova Melis Eldarovna**, student**Gesheva Madina Valerievna**, candidate of economic sciences, associate professor of the Department
«Management and Marketing» Institute of Law, Economics and Finance**Geduev Eldar Muhamedovich**, student*Kabardino-Balkarian State University of name H.M. Berbekova
(360000, Russia, Nalchik, Chernyshevsky Street, 173, e-mail: el.bor@yandex.ru)*

Abstract. The work defines the special role of a payment card as a tool for providing integrated services to individuals and legal entities in the context of the development of global payment systems. The development trends and the regulatory and legal framework of the payment card market in the Russian Federation are identified, the dynamics of the development of the payment card market in the Russian Federation are analyzed, and the main factors affecting the growth of the issue of bank cards are considered. It was revealed that the creation of a national independent operational data processing platform required the creation of a national payment system, Mir, which is one of the key components of the financial infrastructure of the Russian economy, which forms the general monetary demand in the economy, supports public confidence in the national currency as a means of payment, the implementation of monetary policy is also ensured. The problems associated with the functioning of the national payment system. The directions for securing the use of payment cards, protecting the personal data of customers and their accounts from illegal withdrawal of funds are proposed. It has been determined that bank plastic cards are an effective instrument of state monetary policy, since they reduce the volume of circulation of cash money, positively affect the stability of the national currency and the financial stability of the country as a whole. The directions of optimization of the settlement infrastructure using card payment systems are considered.

Keywords: payment system, non-cash payments, payment cards, operating platform, contactless payment system, remote and mobile service, banking infrastructure, currency, financial security, electronic trading, alternative payments, customer focus

Ежедневно физическими и юридическими лицами, органами государственной власти осуществляются сотни тысяч транзакций через различные платежные системы. В настоящее время свыше 200 стран развивают сферу платежных услуг на основе пластиковых карт, а использование безналичных расчетов для оплаты товаров и услуг в ряде стран достигает 90% от всех денежных операций [1]. На сегодняшний день пролеживается резкое развитие мировых платежных систем, и платежная карта уже является привычным инструментом комплексного обслуживания индивидуальных предпринимателей, больших корпораций и простого населения. В области торговли и услуг платежная карта играет особую роль, так как с её помощью проводятся большое количество платежей, банковских операций, а также

это наиболее удобный способ расчетов между покупателями и продавцами, организациями и их работниками. Клиентоориентированность платежных систем предполагает в перспективе полное замещение наличных расчетов безналичными с переходом на дистанционное и мобильное обслуживание, например использование смартфона вместо карточки [2].

Несмотря на экономические потрясения российский рынок платежных карт значительно вырос как по объему, так и по стоимости в течение небольшого периода (2015-2019 гг.). Внедрение электронных платежей может быть связано в основном с правительственными инициативами, такими как программы финансовой интеграции, правилами ограничения наличных платежей и внедрение Национальной системы платежных карт

(NPCS). Дебетовые карты доминировали на рынке платежных карт с точки зрения объема и стоимости транзакций в течение рассматриваемого периода. Рост был поддержан увеличением банковского обслуживания населения, информированностью потребителей о преимуществах дебетовых карт, улучшенной банковской инфраструктурой и растущей осведомленностью о контроле за долгами. Программы начисления заработной платы являются ведущим способом выпуска карт и привели к широкому выпуску дебетовых карт. Все крупные банки страны предлагают платежные карты.

Ключевым фактором развития банковской сферы является объем и характер использования пластиковых платежных карт. Пластиковые карты представляют собой наиболее удобное средство платежа, по сравнению с оплатой наличными.

У обладателей таких пластиковых карт есть право на осуществление следующих операций:

- 1) приобретать наличность в определенной валюте как в рамках данной страны, так и за ее пределами;
- 2) производить оплату товаров и услуг, а также работ.

Рынок платежных карт РФ регулирует Положение Центрального Банка Российской Федерации от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Согласно ему в России производится эмиссия расчетных (дебетовых), кредитных и предоплаченных карт.

Основные виды платежных карт в РФ:

1. Расчетная или дебетовая карта. Операции совершаются только в пределах лимита лицевого счета держателя карты, имеет минимальную цену обслуживания и предназначена в основном для замены в обращении бумажных денег.

2. Карта с разрешенным овердрафтом. Является также дебетовой картой, однако операции проводятся не только за счет собственных средств держателя карты, но и за счет привлеченных средств с помощью кредита, который открывается при превышении лимита расхода.

3. Кредитная карта, являющаяся распространенным инструментом предоставления заемных средств кредитной организацией, стоимость кредита при этом меньше, чем по дебетовым картам с разрешенным овердрафтом, но больше, чем по обычным кредитам. Преимущество заключается в использовании определенного срока, в течение которого за использование средств не начисляются процентов.

4. Предоплаченная карта. Данная карта используется для оплаты товаров, работ, услуг в пределах лимита средств, внесенного заблаговременно на карту. Разновидностью является подарочная карта в сфере обслуживания, торговли.

5. Виртуальная карта – является электронным платежным средством, не имеет материального носителя и предназначена для обслуживания операций через сети Интернет.

Из анализа динамики количества банковских карт (рисунок 1) видно, что данный сегмент активно развивается. Количество пластиковых карт в абсолютном выражении за 2010-2018г. увеличилось на 63,27 млн штук. Особенно высокий прирост выданных банковских карт был отмечен в 2011 году и составляет 26,32 млн штук

Можно сделать вывод о стабильном росте объема выпуска банковских карт. Это связано с активным продвижением банками своих платежных карт посредством введения кэшбэка, периодического увеличения его процентов, созданием бонусных программ для клиентов, позволяющих использовать накопленные баллы. Также рост эмиссии банковских карт связан с полностью бесплатным обслуживанием или бесплатным обслуживанием при выполнении определенных условий банка. Данные методы позволяют привлечь новых клиентов и удержать старых, а последним, в свою очередь, предоставляется возможность хранить и использовать свои

накопления без иных доплат. Из общего количества эмитированных банковских карт объем эмиссии расчетных (дебетовых) карт (на 2018 г.) составляет 25113 тыс. ед. или 90,3%. На кредитные карты приходится 2691 тыс. ед. или 9,7% эмиссии.

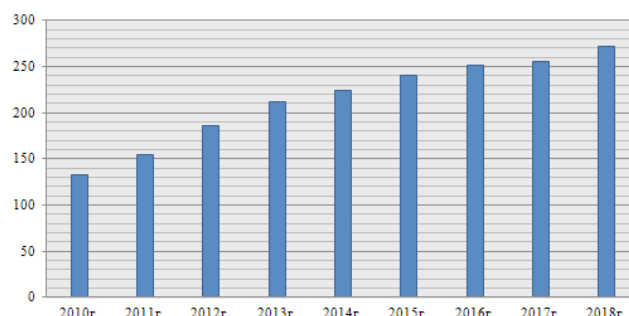


Рисунок 1 - Объем платежных карт, эмитированных кредитными организациями (составлено автором по данным <http://www.cbr.ru>)

На сегодняшний день, на рынке платежных карт РФ двумя крупнейшими «игроками» являются компании Visa и MasterCard. Они занимают 50% и 45% доли рынка соответственно. Но, в связи со сложившейся обстановкой в мире, в РФ с 2015 года введена в действие национальная платёжная система для проведения банковских операций международными и российскими картами внутри страны. Длительное время отсутствие единого специализированного операционного и платежного клирингового центра национального уровня, оказывающего услуги по переводам денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, а также доминирующая роль международных платежных систем на российском пространстве оказания платежных услуг, сдерживали развитие национальной платежной системы [4].

Создание национальной независимой операционной платформы для обработки данных потребовало создания информационно-технологической платформы, которая обеспечивала бы независимость российской системы от международных платежных систем и поставщиков информационных технологий. Построение программного обеспечения по-настоящему независимой информационной системы, а также перспективы ее развития и дальнейшей эксплуатации стали возможными только благодаря использованию собственных информационных разработок. В данной системе были созданы операционные и расчетно-клиринговые центры, которые проводят все платежные операции. В Российской Федерации внедрена в оборот национальная платежная система «Мир». На 2018 г. она занимает совсем небольшую долю на рынке, но она постепенно растет и увеличивается с внедрением новых технологий. Например, недавно была разработана отечественная система бесконтактных платежей (NFC), которая получила название MIR PAY. Поступательный рост экономики Российской Федерации и повышение степени ее вовлеченности в мировую экономическую систему обуславливают высокий уровень требований, выдвигаемых к отечественной финансовой инфраструктуре, в том числе к национальной платежной системе. Национальная платежная система является одним из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики России, посредством которой формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживает общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики [5]. Представляется возможным определить национальную систему платежных карт (НСПК) как самостоятельный элемент национальной платежной системы России, который оказывает влияние на функционирование национальной платежной

системы и выполнение ею возложенных на нее задач. Деятельность НСПК позволит решить ряд серьезных проблем, в том числе, по обеспечению экономической безопасности и суверенитета России [6].

Несмотря на положительные тенденции в развитии рынка платежных карт РФ, он имеет ряд проблем, которые связаны в основном с поздним развитием собственных ресурсов, обеспечивающих функционирование национальной платежной системы. Наиболее важной задачей считается обеспечение безопасности использования платежных карт и совершаемых операций, защиты персональных данных клиентов и их счетов от нелегального снятия средств.

К основным типам мошенничества с пластиковыми картами относят использование фальшивых карт, также незаконное использование персональных данных владельца карты; использование утерянных, украденных карт (на языке специалистов методы называются: фишинг, скимминг, внедрение вредоносного ПО).

Чем чаще люди пользуются платежными картами, тем больше мошенничества происходит. По статистике 54% мошенничества происходит с интернета или телефона, 27% являются подделкой, 11% это кража или потеря карты владельцем, 6% кража персональных данных и всего 2% успевают перехватить до осуществления мошенничества.

Основными проблемами безопасности пластиковых карт являются:

- отсутствие должного нормативного законодательства, регулирующего правоотношения между участниками платежных систем;

- отсутствие в Уголовном кодексе статей, предусматривающих взыскания за несанкционированное использование пластиковых карт;

- недостаток высококвалифицированных специалистов и специальных подразделений правоохранительных органов по борьбе с мошенничеством пластиковых карт.

С помощью данных тщательных способов защиты персональных данных клиента, а также его денежных средств, банки повышают к себе доверие. Это способствует притоку новых клиентов, активов и возможностей для развития банка. Также развитие единой национальной платежной системы и выпуск карт «Мир» способствует независимости от мировых платежных систем, позволяет проводить все операции по картам на территории РФ. Таким образом, этот способ является наиболее безопасным, так как не происходит отток данных о клиентах за границу, их денежные средства хранятся и остаются при расчетах на территории страны, что способствует стабилизации финансово-кредитной системы и повышению ее ликвидности. Уровень конкурентоспособности определяется во многом функциональной значимостью и содержанием национальной банковской системы в экономике страны, степенью финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе и качеством корпоративного управления с учетом международного сотрудничества [7]. Глобализация банковского бизнеса стала катализатором трансформации финансово-кредитного сектора экономики, в результате которой границы между банковской и парабанковской системами постепенно стираются. В связи с этим, именно коммерческие банки становятся ядром финансовой экономики России, благодаря интегрированию в своей деятельности широкого спектра услуг [8].

Для дальнейшего стимулирования транзакций электронной торговли с помощью платежных карт банки предлагают виртуальные карты, а благодаря наличию альтернативных платежных решений, таких как PayPal, Яндекс-Деньги, Masterpass и MTS-Деньги, цифровые кошельки постепенно завоевывают популярность среди российских потребителей (доля цифровых кошельков увеличилась незначительно с 25,5% в 2012 году до 29,7% в 2018 году). Увеличение числа интернет-пользо-

вателей в России, растущее предпочтение потребителей в Интернете и наличие онлайн-сайтов - все это способствовало росту электронной коммерции.

Ожидается, что бесконтактные технологии получат известность среди российских потребителей. Почти все крупные банки - в том числе Сбербанк, Альфа-Банк, МТС Банк, Банк Русский Стандарт, Тинькофф Банк, Газпромбанк и Райффайзен Банк - выпускают бесконтактные карты в стране. Согласно опросу Visa, проведенному в 2018 году, 41% российских потребителей имеют бесконтактные платежные карты, из которых 38% пользуются ими. Таким образом, в настоящее время развитие экономики основывается на абсолютно новых факторах роста, прорывных технологических изменениях в условиях высокой степени неопределенности и рисков; новых стратегиях, программах развития, философии принятия управленческих решений. Это позволяет преобразовывать экономические угрозы в новые возможности развития информационного общества [9].

Альтернативные платежи становятся все более популярными в России благодаря запуску глобальных платежных решений, включая Apple Pay, Android Pay, Samsung Pay и Masterpass. Google запустил Android Pay в России в мае 2017 года. Решение позволяет пользователям совершать платежи в приложении, в магазине и в Интернете, сохраняя на кошельке дебетовые, кредитные, лояльные и подарочные карты. Решение теперь поддерживают 15 банков. Apple и Samsung ранее запустили свои платежные решения Apple Pay и Samsung Pay в РФ в октябре 2016 года. А в 2014 году Mastercard запустил цифровой кошелек Masterpass в России. Пользователи Masterpass могут совершать покупки в Интернете без предоставления информации об оплате и доставке при каждой покупке. Эта услуга позволяет продавцам быстрее и проще обрабатывать платежи и помогает снизить процент отказов при оформлении заказа.

Оптимизация платежного оборота становится все более актуальной задачей государственного масштаба. Экономические издержки замедляют темпы роста экономики, и государство несет потери, связанные с выпуском наличности. Развитие новых технологий заставляет двигаться в ногу со временем. Международные банковские пластиковые карты получили широкое распространение в нашем мире довольно давно и стали не просто инструментом банковской системы, а являются привычным атрибутом большинства людей [10]. Для того чтобы выиграть в конкурентной борьбе, финансовые компании, в том числе банки, вынуждены прибегать к поиску новых способов, сфер и технологий осуществления банковских услуг [11].

Таким образом, банковские пластиковые карты представляют собой эффективный инструмент государственной денежно-кредитной политики, так как они снижают объем обращения наличной денежной массы, положительно влияя на устойчивость национальной валюты и на финансовую стабильность страны в целом [12]. Как будут развиваться карточные платежные системы, а также национальные и международные расчеты в их рамках в ближайшем будущем, покажет время. Тем не менее динамичный и разнонаправленный рост неизбежен, поэтому можно обоснованно утверждать, что международный и отечественный рынок платежных карт будет претерпевать значительные изменения [13]. Дальнейшее повышение эффективности использования платежных карт, широкое распространение карточных продуктов в глобальном масштабе и оптимизация инфраструктуры расчетов являются наиболее важными направлениями развития отрасли. При этом не теряют актуальности вопросы унификации применяемого терминологического аппарата и его закрепления на уровне законодательства, а также обеспечения баланса интересов различных заинтересованных сторон в нормативно-правовой базе. В процессе регулирования отрасли должны применяться универсальные принципы, отражающие как потребно-

сти развития национальной экономики, так и требования правовой защиты организаций и частных лиц [14].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Теряева А.С., Журавлева Т.А., Харитонюк Е.С. Национальная платежная система России: предпосылки возникновения и текущее состояние // *Дискуссия*. 2016. №2 (65).
2. Кочергин В.Я., Александренков Ю.В. Факторы и условия формирования позитивной мотивации держателей банковских платежных карточек к карт-продуктам и функциональным возможностям платежной системы // *Социологический альманах*. 2018. №9.
3. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием от 24.12.2004 г. № 266-П - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/
4. Яблокова Илона Вадимовна Национальная платежная система «Мир»: правовые аспекты информационных технологий // *ИТпортал*. 2017. №2 (14).
5. Игнатовская Н.К., Казанская Н.Н. Перспективы развития национальной платежной системы // *Менеджмент социальных и экономических систем*. 2017. №2 (6).
6. Хоменко Елена Георгиевна Национальная система платежных карт и ее значение для национальной платежной системы России // *Актуальные проблемы российского права*. 2016. №5 (66).
7. Шурдумова Э.Г., Кучмезова М.Э. Направления развития банковской конкуренции в условиях экономической нестабильности в РФ // *Вектор экономики*. Пермь: 2019. №2
8. Шинахов А.А., Шурдумова Э.Г., Нафедзова Т.О., Чеченова А.А. Банковский сектор в условиях цифровой трансформации // *Финансовая экономика*. Москва: Экономика, 2018. №5(7)
9. Шурдумова Э.Г., Ахобекова Р.В., Хоконова М.З., Гешева М.В. Направления развития цифровой экономики на основе наукоемких и высокотехнологичных производств // *Финансовая экономика*. Москва: Экономика, 2018. №7.
10. Краснова Ю.А. Методы оптимизации управления платежно-оборота с использованием банковских карт // *Скиф*. 2017. №13.
11. Байзулаев С.А., Шурдумова Э.Г., Азаматова Р.М., Жанокова Э.М. Антикризисное регулирование рынка банковских услуг на основе банковских технологий // *Экономика и предпринимательство*. М.: 2018. №3 (92)
12. Пицик И.А. Карточный бизнес в Беларуси и перспективы формирования национальной платежной системы // *Банковский вестник*. 2008. № 1.
13. Хетагуров Георгий Валерьевич Специфика функционирования карточных платежных систем в условиях современной глобальной экономики // *Вестник НГУЭУ*. 2017. №1.
14. Хетагуров Георгий Валерьевич Основы регулирования рынка платежных карт // *Вестник НГУ*. Серия: Социально-экономические науки. 2017. №2.

Статья поступила в редакцию 07.05.2019

Статья принята к публикации 27.05.2019