

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, к.н.э., доцент

\_\_\_\_\_ Н.С. Дзензелюк  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, проф., д.э.н.

\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Карта МИР как инструмент развития национальной платежной системы  
Российской Федерации

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА  
ЮУрГУ–38.04.01.2019.999.ВКР

Руководитель

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ В.Н. Тишина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Автор

Магистрант группы ЭУ - 363

\_\_\_\_\_ Е.Е. Мошкина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Нормоконтролер

старший преподаватель

\_\_\_\_\_ Е.Ю. Куркина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Челябинск 2019

## АННОТАЦИЯ

Мошкина Е.Е. Карта МИР как инструмент развития национальной платежной системы Российской Федерации. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-363, 86 с., 25 ил., 14 табл., библиогр. список – 52 наим., 1 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью рассмотрения карты МИР как инструмента национальной платежной системы Российской Федерации.

Объектом исследования является национальная карта «Мир».

Предмет исследования – тенденции развития национальной карты «Мир» в современных рыночных условиях.

Цель работы – рассмотреть тенденции развития карты МИР как инструмента национальной платежной системы Российской Федерации.

В работе рассмотрены теоретические основы функционирования банковских карт, проведен анализ развития рынка банковских карт в Российской Федерации. В завершении предложены соответствующие рекомендации по повышению эффективности развития национальной карты «МИР» как инструмента развития национальной платежной системы Российской Федерации.

## ABSTRACT

Moshkina E. E. Card MIR as a tool for the development of the national payment system of the Russian Federation. – Chelyabinsk: SUSU, EU-363, 86 pp., 25 ill., 14 tables, bibliogr. list – 52 names., 1 app.

The final qualification work was performed in order to consider the MIR card as a tool of the national payment system of the Russian Federation.

The object of the study is the national map «Mir».

The subject of the research is the development trends of the national card «Mir» in modern market conditions.

The purpose of this work is to study the development trends of the MIR card as a tool of the national payment system of the Russian Federation.

The paper deals with the theoretical foundations of the functioning of Bank cards, the analysis of the development of the Bank card market in the Russian Federation. In conclusion, the relevant recommendations for improving the effectiveness of the development of the national card «MIR» as a tool for the development of the national payment system of the Russian Federation are proposed.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
1.1 Понятие национальной платежной системы.....	10
1.2 Нормативно-правовое регулирование функционирования Банковских карт.....	20
1.3 Характеристика национальной платежной системы «МИР».....	23
2 АНАЛИЗ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»	
2.1 Анализ рынка банковских карт в Российской Федерации.....	36
2.2 Оценка эффективности эмиссии карт «МИР».....	51
2.3 Зарубежный опыт организации рынка банковских карт.....	58
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»	
3.1 Перспективы развития национальной платежной системы «Мир».....	63
3.2 Рекомендации по совершенствованию платежной системы «МИР» и их экономическая оценка.....	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	78
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	86

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность создания платежной системы «Мир», это срочная и вынужденная мера, связанная с национальной безопасностью и угрозой санкций. Собственная платежная карта дает возможности в процессинге банковских карт и гарантии конфиденциальности операций. Это инструмент внутреннего финансового рынка и весомый аргумент в международной политике.

Сложившаяся к настоящему моменту ситуация в мировой и национальной экономике предъявляет особые требования к институциональной, нормативно-технологической и технической базе производства бесперебойных расчетов между экономическими субъектами. В ситуации продолжающейся нестабильности на мировых финансовых рынках и повышенной зависимости экономики Российской Федерации от их конъюнктуры, при условиях необходимости комплексной модернизации структуры экономико-хозяйственных взаимоотношений субъектов национальной экономики, во многом сохраняющих неэффективность, унаследованную от плановой экономики советского периода, особую значимость приобретает эффективная национальная платежная система.

Национальная платежная система является одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны и, следовательно, важным фактором ее экономического развития. Рынок платежных систем в России развивается не равномерно. Формирование национальной платежной системы требует дальнейшего осмысления и выработки методических рекомендаций с учетом государственной и региональной специфики [7].

Исходя из актуальности темы выпускной квалификационной работы, определен объект исследования – национальная карта «Мир».

Предмет исследования – тенденции развития карты «Мир» в современных рыночных условиях.

Исходя из объекта и предмета исследования, сформулирована цель работы – тенденции развития карты МИР как инструмента национальной платежной системы Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы функционирования банковских карт;
- 2) проанализировать развитие рынка банковских карт в Российской Федерации;
- 3) разработать рекомендации по повышению эффективности развития национальной карты «МИР» в современных рыночных условиях.

Научная новизна данной работы заключается в выведении авторского термина «Банковская карта» и проекта по внедрению карты «МИР-VISA» с его экономическим обоснованием на примере ПАО «Сбербанк».

В ходе выполнения работы использовались такие методы исследования, как анализ, синтез, сравнение, группировка, наблюдение, приемы экономического анализа, такие как факторный анализ, экстраполяции.

В числе авторов, работы которых составили теоретическую основу исследования, следует отметить А.И. Гинзбург, Л.П. Белоглазову, Г.Г. Коробову, М.П. Березину, Е.П. Жарковскую.

Нормативную базу исследования составили Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О национальной платежной системе», нормативные акты Банка России, регламентирующие правоотношения в сфере осуществления перевода денежных средств.

Статьи на тему диссертации опубликованы в соавторстве с Тишиной В.Н.:

1. Тема статьи «Перспективы развития карты «МИР» в Российской Федерации» опубликована в международном центре научного пространства «Новая наука» от 18 декабря 2019 года [52].

2. Тема статьи «Тенденции развития национальной карты «МИР» в современных рыночных условиях» опубликована в международном центре научного пространства «Новая наука» от 25 декабря 2019 года [53].

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 1.1 Экономическая сущность банковских карт

История развития хозяйственных систем представляет собой бесконечную цепь попыток упростить, облегчить и ускорить платежи и расчеты между участниками экономического оборота.

Под расчетами понимается обмен информацией между плательщиком и получателем денег, а также между финансовыми посредниками (банками) о порядке и способах погашения обязательств. Что касается платежа, то это безотзывная и безусловная передача денег плательщиком получателю, завершающая процесс расчетов [9].

Кроме налично-денежного обращения с появлением и развитием банков начала складываться система безналичных расчетов. Банки принимали депозиты и открывали счета фирмам и частным лицам. Это позволило осуществлять платежи не только путем передачи наличных денег, но и посредством перевода средств с одного счета на другой.

В настоящее время в хозяйственном обороте Российской Федерации находятся монеты и денежные купюры достоинством 50, 100, 500, 1 000 и 5 000 рублей, на которых указано «Билет Банка России». Все остальные средства расчетов безналичные [10].

Переход на новые формы экономических отношений повлек за собой реструктуризацию банковской системы и внедрение новых программных форм расчетов, к числу которых относят и расчеты банковскими картами.

Одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения является банковская карта.

Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат или пункт выдачи наличных (ПВН) [17].

Рассмотрим, как понятие «банковская карта» трактуют различные авторы в таблице 1.

Таблица 1 – Трактовки категории «банковская карта» различными авторами

Автор	Категория «банковская карта»
Гинзбург А.И.	Персонифицированный платежный инструмент, представляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматов (банкоматах).
Белоглазова Л.П.	Средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. С ее помощью можно оплатить покупку в торговой сети и снять наличные деньги со счета.
Коробова Г.Г.	Одна из разновидностей финансовых карт, которая является персонифицированным платежным средством, предназначенными для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств в банках и банковских автоматах (банкоматах).
Березина М.П.	Банковская карта какой-либо платежной системы, эмитированная банком
Жарковская Е.П.	Удобное и современное средство доступа к лицевому счету.
Мошкина Е.Е.	Платежная карта, выпущенная банком, которая является персонализированным средством, предназначенным для оплаты товаров и услуг, а так же получения наличных денежных средств на территории Российской Федерации и за рубежом

Обобщив мнения авторов, приходим к выводу, что банковская карта – это платежная карта, выпущенная банком, которая является персонализированным средством, предназначенным для оплаты товаров и услуг, а так же получения наличных денежных средств на территории Российской Федерации и за рубежом. Карта является собственностью банка и выдается во временное пользование на срок, установленный банком. Карта предоставляет доступ к информации о карте (лимитах, сроках действия) и к денежным средствам, расположенным на картсчете в любое время суток.

На лицевой стороне карты может быть нанесено какое-либо изображение. В обязательном порядке на карте присутствуют ее номер и срок действия. Если



карта выпущена на материальном носителе, то на нее также наносится название банка, логотип платежной системы и имя держателя (не всегда). На обратной стороне находятся магнитная полоса и бумажная полоса для подписи держателя. На картах некоторых категорий указывается код CVV2 или CVC2 [9].

Основные расчетные операции представлены на рисунке 1.

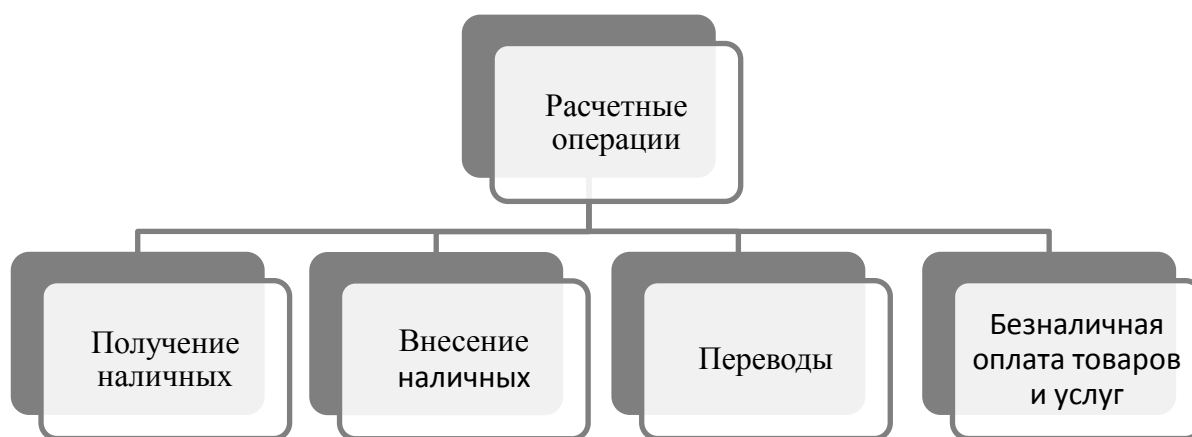


Рисунок 1 – Основные расчетные операции

По мнению Коробова Г.Г. «Платежная система – совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом».

Вопросы теоретического постижения платежных систем как экономической категории относятся к новейшей истории развития финансовой науки в силу инновационности природы платежных систем. К настоящему времени сложилось множество различных трактовок понятия платежной системы. Однако, несмотря на общепризнанную значимость платежных систем в современных экономических условиях, нет концептуального единства исследования этого экономического явления [15].

На примере российской практики терминология платежной системы не является новой, применительно к системе безналичных и наличных операций, межбанковских расчетов. Однако в отношении категорий и требований современной экономической науки и практики единства взглядов нет. Самое

раннее определение предоставлено О.И. Лаврушиным, который определяет платежную систему в общем виде, как «совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности». Одной из первых появившихся официальных толкований определения платежной системы, стало определение Департамента платежных систем и расчетов Банка России. Оно было сформулировано еще до принятия соответствующего федерального закона в 2003 году: «платежная система представляет собой институциональную и техническую систему, которая оказывает влияние на спрос и предложение 10 денег, а также является средством передачи результатов операций, осуществляемых в соответствии с проводимой денежно-кредитной политикой, на весь финансовый рынок». Следующее определение национальной платежной системы в соответствие с работами С.А. Полищука: это единство принципов построения и исторически сложившихся государственно-правовых форм организации способов платежа и института расчетно-платежных комплексов, обеспечивающих перевод денежных средств, урегулирование и зачет долговых обязательств участников платежного оборота. Сущность и механизмы платежной системы также затрагивали в своих работах В.М. Усоскин, Н.В. Байдукова, В.Ю. Белоусов, Н.А. Савинская и Г.Н. Белоглазова. Однако, несмотря на большое количество работ, посвященных платежной системе в целом и карточным платежным системам в частности, они изучены недостаточно и требуется разработка методологических подходов к их анализу, а также выработка предложений по развитию локальных и национальной платежных систем [8].

Обычно платежные системы делятся на розничные платежные системы и системы крупных платежей. Розничной платежной системой является система перевода средств, которая, как правило, осуществляет большое количество мелких платежей в форме чеков, кредитовых переводов, прямого дебета и платежей по карточкам. Розничные платежные системы могут использоваться в частном секторе или на государственном уровне, используя механизм многосторонних отложенных нетто расчетов или валовых расчетов в режиме

реального времени. Системы крупных платежей представляет собой систему переводов средств, которая, как правило, осуществляет крупные первоочередные платежи. В отличие от розничных систем операторами многих системы крупных платежей являются центральные банки, использующие валовые расчеты в режиме реального времени или эквивалентный механизм. Функции платежной системы в национальной экономике можно рассматривать с трех позиций [29]:

- функции в денежном обращении;
- функции в товарном обращении;
- функции на рынке капитала.

Более подробно функции представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Функции, выполняемые платежной системой МИР

Функции, выполняемые платежной системы		
В денежном обращении	В товарном обращении	На рынке капиталов
Информационная обеспеченность участников рынка о возможности совершения платежей.	Посредническая функция, связанная с кредитованием на товарных рынках с использованием вексельного обращения.	Информационная обеспеченность участников рынка о возможности использования кредитных денег в качестве денежного капитала.
Регулирование и использование кредитных денег для проведения платежей.	Регулирование совершения сделок купли-продажи товаров с использованием платежей кредитными деньгами	Регулирование движения кредитных денег в экономике в качестве денежного капитала.
Контроль и надзор за порядком проведения платежей с использованием кредитных денег.	Регулирование сделок, совершаемых на товарных рынках с использованием расчетов кредитными деньгами.	Контроль функционирования рынка при совершении операций движения кредитных денег в экономике в качестве денежного капитала.
Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	Оптимизация затрат участников рынка в рамках возможностей единого информационного пространства при совершении различных сделок.	Оптимизация затрат участников рынка в рамках возможностей единого информационного пространства при совершении операций движения кредитных денег в экономике в качестве денежного капитала.

Для более детальной передачи характеристик платежной системы выделены факторы, влияющие на процесс работы платежной системы в экономике и уровень ее развития. Все эти факторы предлагают разделить на четыре основные

группы, объединяя факторы, ответственные за различные сферы в функционировании платежной системы [28]:

1. Экономически факторы:

- развитие кредитных операций в экономике и эмиссия кредитных денег;
- использование и развитие инструментов безналичных расчетов и платежей;
- развитие институтов посреднических организаций на рынках капитала и финансов и их инфраструктуры (банки, биржи);
- становление и рост организованных рынков капитала (банковских, биржевых).

2. Технические факторы:

- применение и развитие технологий осуществления расчетов;
- использование актуальных достижений в области информационных технологий (компьютерные системы, телекоммуникации) в обслуживании расчетных операций контрагентов;
- формирование международных стандартов проведения расчетных операций (в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности);
- безопасность осуществления расчетов.

3. Легитимные факторы:

- Используемое в рамках законодательства закрепление и регулирование элементов денежной системы Российской Федерации, кредитных и платежных операций в экономике;
- государственное регулирование института посреднических организаций на финансовых рынках (банки, биржи).

4. Общественные факторы:

- Лояльность относительно физических лиц к кредитным организациям как проверенному и высокоэффективному виду денег;

– поддержание физическими лицами инноваций в области совершения платежей [9].

В настоящее время существует несколько видов международных и российских платежных систем, являющихся собственно эмитентами и распространителями банковских карт.

К международным платежным системам, действующим в России, относятся:

- Visa;
- Master Card;
- Maestro;
- Union Card;
- UnionPay;
- Золотая Корона;
- JCB;
- American express;
- ПРО100.

Российская платежная система «МИР» была запущена в 2016 году.

Абсолютными лидерами в мире являются две платежные системы Visa и MasterCard. Они удерживают большую часть рынка России. Условия и тарифы предлагаемые платежными системами VISA и MasterCard практически одинаковы. но некоторые различия в расчетах все же имеются [33].

Основное различие заключается в том, что платежная системами VISA осуществляет все свои операции через американский доллар, а MasterCard сразу конвертирует платеж в необходимую валюту.

Если держатель банковской карты VISA, счет которой открыт, в рублях оплатит покупку, цена которой указана не в долларах США, а в другой валюте (евро, фунт, юань и так далее). В таком случае рубли сначала конвертируются в доллары, а доллары затем конвертируются в ту валюту, в которой указана цена товара. На такой конвертации можно потерять от 1 до 4 % стоимости товара.

В данном случае более совершенна платежная система MasterCard, так как она конвертирует сразу в валюту стоимости товара, у данной системы нет

промежуточной конвертации в иностранную валюту. Это различие между платежными систем VISA и MasterCard особенно важно для людей которые делают покупки на зарубежных интернет платформах, где стоимость товара может быть указана в разных валютах и зависит от страны где географически располагается интернет магазин [11].

AmericanExpress и DinersClub – это закрытые платежные системы, которые в большинстве случаев берут на себя обязательства по осуществлению эквайрингового обслуживания и эмитированию банковских карт своих платежных систем. Данные системы называю «частными» системами, потому что собственник технической сети выступает и владельцем структуры [31].

Существует несколько аспектов в изучении структуры и взаимосвязи некоторых элементов системы платежей: функциональный и институциональный. С точки зрения функциональной взаимосвязи некоторых элементов система розничных платежей с применением банковских карт выступает как совокупность взаимоотношений, форм и механизмов инициирования и проведения безналичных платежей с применением инновационных банковских технологий. С институциональной точки зрения – это совокупность элементов в процессе деятельности, которых формируются отношения, устремленные на обеспечение безопасности и оптимизации эффективности платежей. Структура карточной платежной системы представлена на рисунке 2 [10].

Финансовый механизм представляет собой совокупность форм и методов, в содействие с которыми обеспечиваются и контролируются конкретные управленческие решения в сфере финансовых отношений, возникающих в процессе взаимодействия участников системы розничных платежей с применением банковских карт.

Информационное обеспечение платежных операций представляет собой систему, осуществляющую подбор экономической, коммерческой и финансовой информации, потребной для принятия управленческих решений при исполнении процедуры платежа, и обращенной на повышение безопасности и результативности платежных операций с применением банковских карт [7].

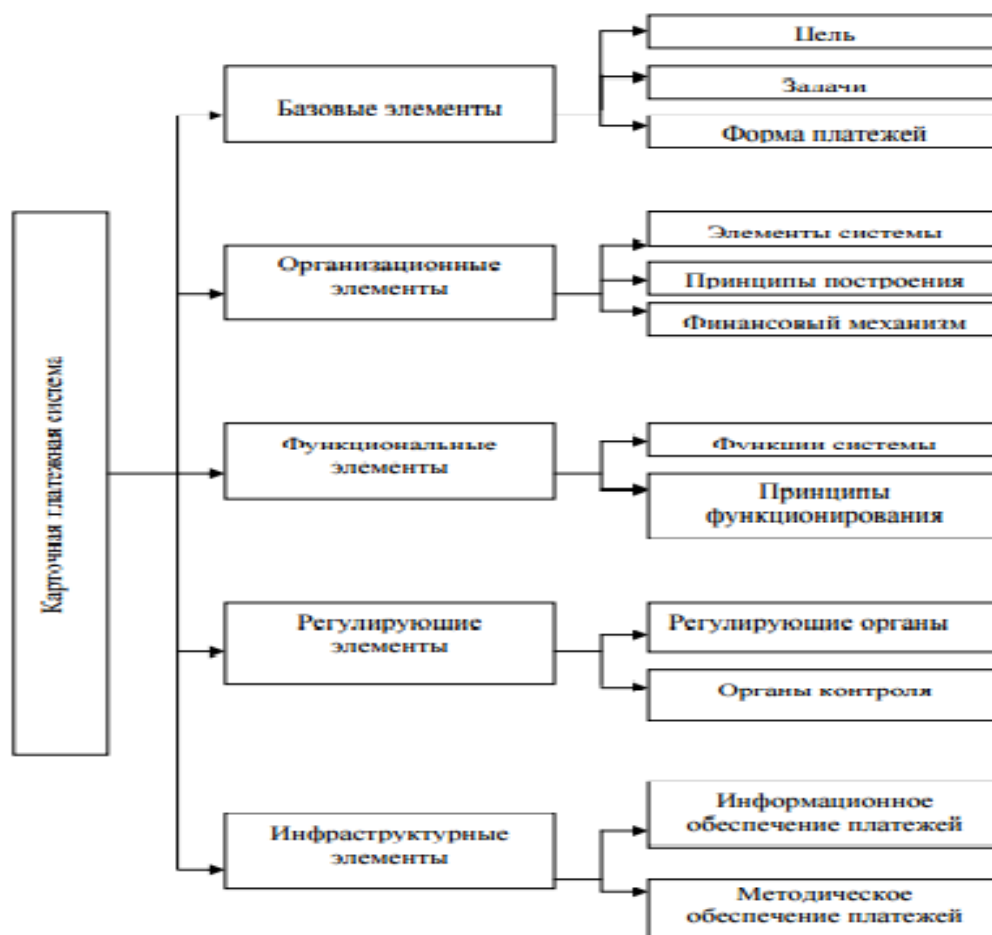


Рисунок 2 – Организационно-функциональная структура системы платежей с использованием банковских карт

Для проведения расчетов в системе между банком-эквайером и банком-эмитентом используется расчетный банк в Банке России. Специализированный информационно – клиринговый центр, который осуществляет сбор, обработку, сохранение и передачу банкам информации о необходимости перевода со счета лиц – держателей платежных карт денежных знаков за полученные товары и услуги и другие карточные операции лиц, которые их предоставляют, исполняет операционно-клиринговый центр. Процесс исполнения платежа с использованием банковской карты по платежной системе представлен на рисунке 3 [27].

Банковская карта представляет собой пластину, изготовленную из специальной устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы, которая имеет следующие геометрические параметры: ширина – 85,595 миллиметров, высота – 53,975 миллиметров, толщина – 0,76 миллиметров, радиус окружности в углах – 3,18 миллиметров [9].



Рисунок 3 – Порядок платежей с использованием банковской карты

На лицевую сторону карточки наносят логотип, торговые марки платежной системы, номер карты, имя владельца, срок действия карты. Кроме того, обычно на карточке присутствует голограмма с определенным символом платежной системы, может так же присутствовать специальный элемент, видимый только в ультрафиолетовых лучах. На лицевой стороне чиповой карточки находится микросхема, ее расположение строго определено стандартом 1807816-1. На обратной стороне карточки находится магнитная полоса (место которой также определено стандартом), панель для подписи и наносимый полиграфическим способом текст банка [17].

Таким образом, экономическая сущность банковских карт раскрыта. Несомненные преимущества имеют для клиентов банков расчеты с помощью банковских карт. Банковские карты привлекают клиентов: удобство их использования, значительный уровень защищенности средств, которые хранятся на карточном счете в банке (особенно смарт-карты), возможность проверить каждую операцию, обратившись в банк, а также другими достоинствами: возможность получения скидок, кредита банка и так далее.

Рассмотрев экономическую сущность банковских карт, переходим к рассмотрению нормативно-правового регулирования функционирования банковских карт в Российской Федерации.



## 1.2 Нормативно-правовое регулирование функционирования банковских карт в Российской Федерации.

Правовое регулирование операций с банковскими картами носит комплексный характер и осуществляется способами публично-правового и гражданско-правового регулирования.

Гражданское законодательство РФ не содержит в себе специальных норм, регулирующих использование банковских карт. Однако, категорическое утверждение о том, что гражданское законодательство никоим образом не участвует в регулировании отношений, связанных с использованием банковских карт, было бы неверным, так как правовой основой в отношениях банка и клиента в связи с использованием при безналичных расчетах банковской карты является договор. Преимущественно договор банковского счета, в соответствии с которым банк открывает клиенту банковский счет и обязуется предоставить комплекс услуг по ведению счета, в том числе услуг, предоставляемых для совершения операций с использованием банковской карты, а клиент обязуется оплачивать такие услуги банка и выполнять иные обязанности, предусмотренные договором. Таким образом, к правовому регулированию расчетов с использованием банковских карт относятся часть первая ГК РФ, закрепляющая общие положения об обязательствах, договоре и др., главы 45 «Банковский счет», 46 «Расчеты» части второй ГК РФ [1].

В 2010 году в Федеральном законе от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» появились положения, урегулировавшие отдельные аспекты операций с банковскими картами. Речь идет о норме статья 29, в соответствии с которой кредитная организация – владелец банкомата обязана информировать держателя банковской карты до момента осуществления им расчетов с использованием банковской карты, предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения. Это вознаграждение установлено кредитной организацией – владельцем банкомата и взимаемого ею за совершение операций, а также отражать по итогам этих

операций информацию о комиссионном вознаграждении на чеке банкомата. Таким образом, были защищены финансовые интересы держателей платежных карт при использовании банкоматов [3].

Специальным нормативным правовым актом, регулирующим обращение банковских карт в России, является Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П (ред. от 14.01.2015) «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». Несмотря на большое значение данного Положения для банковской практики, следует признать, что оно не удовлетворяет в полной мере потребностям оборота банковских карт. Пытаясь компенсировать нехватку нормативного правового регулирования указанной области правоотношений, Банк России издал некоторое количество писем, восполнивших отдельные пробелы [5].

Согласно Положению № 266-П банковская карта признается видом платежной карты и является инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом [5].

Клиент осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте – за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

– иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Клиент, являющийся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации без использования «банковского счета» [5].

Держателем банковской карты могут быть как физическое лицо, так и юридическое лицо и индивидуальный предприниматель. Эмиссия банковских карт на территории Российской Федерации осуществляется кредитными организациями (банками) – резидентами. Для обслуживания платежной карты между клиентом и банком-эмитентом заключается договор, на основании которого банк открывает клиенту специальный карточный счет и выдает банковскую карту [2].

Следует отметить, что и международные, и российские эксперты сходятся во мнении, что банковская карта – не средство хранения денежных средств. Даже ее использование с необходимыми мерами предосторожности не гарантирует сохранности находящихся на карточном счете денежных средств [40].

Таким образом, предлагаемой кредитной организацией услуге пользования банковской картой присущ внутренний недостаток, состоящий в возможности неправомерного получения реквизитов банковской карты, что небезопасно для имущества ее держателя. В связи с этим на основании п. 2.12.3 Положения № 382-П оператор по переводу денежных средств обеспечивает доведение до клиентов информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению.

Как видно из обзора нормативных документов анализ движения денежных средств достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

Далее рассмотрим характеристику платежной системы «Мир».

### 1.3 Характеристика национальной платежной системы «МИР»

Согласно экономической литературе, на современном этапе, определено понятие национальной платежной системы, оно содержит в себе все виды платежных систем, функционирующих на территории страны. Национальная платежная система – представляет собой сложный и взаимосвязанный комплекс, систему, созданную из элементов платежных систем. По определению комитета по платежным и расчетным системам банка международных расчетов в Базеле, понятие национальная платежная система состоит из следующих элементов:

- систему платежных инструментов для осуществления перевода денежных средств между расчетными счетами плательщика и получателей, утвержденных бланков документов в бумажном или электронном виде, с помощью которых исполняется перевод средств;

- платежную инфраструктуру для исполнения передачи платежной информации от плательщика к получателю денежных средств;

- банки и финансовые организации, хранящие денежные счета, предоставляющие платежные инструменты и услуги. Иные учреждения, являющиеся операторами всяческих операционных и клиринговых платежных систем;

- систему рыночных взаимоотношений, таких как договоренности, неукоснительные предписания и договоры по выработыванию различных платежных инструментов и услуг, определению цен на них, а также их предоставлению и покупке;

- законы, стандарты, правила и различные процедуры, устанавливаемые государством и ответственными органами для установления механизма расчетов.

Национальной платежной системы обеспечивает надлежащую и согласованную работу всех элементов, определяет оптимальную организацию финансовых потоков в платежном обороте и содействует минимизации рисков системных сбоев в работе платежных систем.

Национальная платежная система играет важную роль в экономике страны, организуя перевод денежных средств, в том числе при реализации единой государственной политики и денежно-кредитной политики. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы является одной из приоритетных целей деятельности Банка России, что подтверждается статьей 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [2].

Национальная платежная система является одним из основных компонентов системы денежно-кредитных и финансовых взаимоотношений внутри страны и международных взаимосвязей, а также значительным фактором ее экономического развития. В рамках национальной платежной системы объединяются все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия в финансовой системе при переводе денежных средств от плательщика к получателю как показано на рисунке 4 [6].



Рисунок 4—Перевод средств от плательщика к получателю через национальную платежную систему

Национальная платежная система – это совокупность операторов по осуществлению переводов денежных средств банковских и иных платежных агентов и субагентов, объединений федеральной почтовой связи при осуществлении ими платежных услуг, отвечая требованиям законодательства РФ, а также операторов услуг платежной инфраструктуры и операторов платежных систем [18].

Участие центрального банка в создании национальной платежной системы представляется немаловажным. Центральный Банк – является оператором своей системы, органом надзора в отношении значительных частных платежных систем, пользователем платежных услуг, а также зачинателем модернизации и развития системы в целом [12].

Для реализации мер по развитию национальной платежной системы необходимо описать ее устройство. Международными организациями установлены следующие функциональные элементы национальной платежной системы, в системном взаимодействии которых и определяются направления ее развития [11]:

1) для осуществления перевода платежные инструменты, используются денежных средств между счетами плательщиков и получателей в финансовых учреждениях;

2) элементы платежной инфраструктуры для осуществления клиринга платежных инструментов, анализа и передачи платежной информации, а также исполнения перевода денежных средств между учреждениями–плательщиками и получателями;

3) финансовые учреждения, в том числе Банк России и коммерческие банки, открывающие и ведущие счета для проведения платежей, предоставляющие платежные инструменты и услуги потребителям, а также организации, выполняющие обязанности операторов сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг по транзакциям для этих финансовых учреждений;

4) взаимодействие средств соглашения в сфере рынка, по соглашению, в качестве договоров по образованию различных платежных инструментов и услуг, вырабатыванию цен на них, а также их предоставлению и покупке;

5) консультации в отношении заинтересованных сторон, является важным инструментом для планирования и развития стратегических эффективных рынков платежных услуг. Они также способствуют приобретению и обмену информацией для центральных банков и других ключевых заинтересованных сторон о новых тенденциях и процесса развития;

6) законодательные акты, которые определяют и регулируют механизм осуществления платежей и функционирования рынка платежных услуг;

7) мониторинг и другая государственная политика для обеспечения эффективного и постоянной деятельности национальной платежной системы. В рыночной экономике платежная система, занимает существенную позицию, так как является предельно важным элементом финансовой инфраструктуры экономики, необходимым элементом, обеспечивающим эффективное управление экономикой, а также финансовыми рынками. Уровень эффективности действия платежной системы определяется такими показателями, как сроки и гарантированность проведения платежей, суммы операционных издержек, использование общепринятых операционных стандартов.

Платежная система включает в себя три основных функциональных процесса:

1) инициирование платежа – процесс, при помощи которого должник дает поручение обслуживающему его банку перевести личные денежные средства должника кредитору. Инициирование платежа осуществляется с помощью различных платежных инструментов;

2) процесс взаимодействия с помощью передачи и обмена платежными инструментами между банками-участниками платежной системы;

3) процесс между банками-участниками, с помощью расчета, то есть, банки списывают (зачисляют) денежные суммы со счетов своих клиентов.

Платежная система в Российской Федерации представляет собой комплекс систем расчетов Банка России, системы прямых расчетов кредитных организаций

через взаимные корреспондентские счета, небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции, внутрибанковские расчетные системы (счета межфилиальных расчетов), а также карточные платежные системы. Каждая система расчетов функционирует как обособленно, так и в тесной взаимосвязи с иными банковскими и небанковскими системами расчетов. Роль Банка России в платежной системе Российской Федерации определена Федеральным законом «О национальной платежной системе». Как правило, задачи по обеспечению постоянства работы, безопасности и оптимальной производительности функционирования национальной платежной системы причисляются на центральный банк государства, на основании того, что работа платежной системы тесно сплочена с основной целью деятельности центрального банка – гарантией стабильности функционирования банковской системы страны.

Центральный банк может выступать [12]:

1) В форме пользователя национальной либо локальной платежной системы, то есть осуществлять свои собственные операции.

2) В форме участника национальной либо локальной платежной системы, то есть совершать или получать транзакции от имени своих клиентов.

3) В качестве лица, предоставляющего платежные услуги в рамках национальной либо локальной платежной системы.

4) В качестве «защитника государственных интересов», то есть выполнять функцию по осуществлению надзора за участниками, устанавливая общие правила их работы в рамках платежной системы.

Платежная система «МИР», исходя из определения в правилах платежной системы «Мир» – объединение предприятий, действующих по правилам системы в целях осуществления транзакций денежных средств, включающая оператора, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников [44].

Платежная система «Мир» создана для обеспечения безопасности населения:

– работа системы не зависит от внешних экономических и политических факторов;



– технологии системы позволяют обрабатывать транзакции не только по картам «Мир», но и внутрироссийские транзакции по картам международных платежных систем. Теперь данные по внутрироссийским платежам с помощью карт МПС больше не уходят за границу, а обрабатываются на территории нашей страны.

Структура национальной платежной системы представлена на рисунке 5 [44].



Рисунок 5 – Структура национальной платежной системы «Мир»

Структура платежной системы состоит из отдельных фрагментов. Схематически ее можно поделить на три сегмента [44]:

1. Платежи на крупные суммы. Здесь деятельность банков осуществляется на основе корреспондентских отношений между собой и с Центральным Банком Российской Федерации.

2. Розничные платежи. Сюда входят системы международных и внутренних переводов, системы с применением карточек, дистанционное банковское обслуживание, наличные платежи, новые участники рынка, электронные деньги, сеть банкоматов, провайдеры услуг и банковские агенты

3. Клиринг и различные ценные бумаги. Сюда входят фондовые биржи, внебиржевой рынок, регистраторы, торговая биржа РТС.

Таким образом, национальная платежная система представляет собой эволюционный процесс, который может в корне преобразовать всю финансовую структуры страны.

Участники присоединяются к правилам в соответствии с порядком, определенным в правилах. Присоединение к правилам означает принятие Участником правил и стандартов системы в целом без каких-либо изъятий или ограничений. Правила и стандарты системы являются обязательными для исполнения всеми субъектами системы.

Функции операционного центра и платежного клирингового центра в системе выполняет АО «НСПК».

Расчетным центром системы согласно пункту 2 Статьи 30.6 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161–ФЗ «О национальной платежной системе» является Банк России.

Функции Центрального платежного клирингового контрагента в системе выполняет Банк России в соответствии с договором, заключенным с оператором.

В системе существует следующие виды участия:

- индивидуальные участники;
- прямые участники;
- косвенные участники;
- системные участники.

Участник осуществляет эмиссию карт и (или) обслуживание операций с использованием карт в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и стандартами системы [12].

Кредитная организация, намеревающаяся стать прямым участником, должна соответствовать следующим критериям:

- иметь действующую лицензию Банка России на осуществление банковских операций;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соответствовать хотя бы одному из нижеуказанных критериев;
- быть признанной Банком России в установленном им порядке значимой на рынке платежных услуг;
- являться прямым участником социально значимых платежных систем, расчетным центром которых выступает Банк России;
- деятельность (операции) кредитной организации, имеющей собственный капитал не менее 1 500 000 000 (полтора миллиарда) рублей, или ее аффилированных лиц ограничена (ограничены) или запрещена (запрещены) за пределами Российской Федерации вследствие принятия законодательных или иных актов иностранными государствами или их объединениями.

Кредитная организация, намеревающаяся стать косвенным участником, должна соответствовать следующим критериям [25]:

- иметь действующую лицензию Банка России на осуществление банковских операций;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для обеспечения интересов Российской Федерации президент России 27 марта 2014 года поддержал идею о создании национальной платежной системы. Куратором данного проекта выступал Центральный Банк Российской Федерации. Уже в июле 2014 года акционерное общество «Национальная система платежных карт» было официально зарегистрировано. Оно и является оператором национальной платежной системы «Мир». Центральному Банку России принадлежат 100 % акций компании [4].

Центральный Банк Российской Федерации контролирует банки на предмет исполнения Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ [4].

Рассмотрим историю развития национальной платежной системы «Мир» (таблица 3) [44].

Таблица 3 – История развития национальной платежной системы «Мир»

Дата	Событие
5 мая 2014 г.	Президент России подписал Федеральный закон № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации
Июль 2014 г.	Официально зарегистрировано акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), оператор национальной платежной системы «Мир».
8 декабря 2014 г.	АО «НСПК» приступило к тестированию собственной технологической платформы для обработки банковских операций, включая транзакции международных платежных систем
12 ноября 2015 г.	Подписан меморандум между АО «НСПК» и вьетнамской платежной системой BanknetVN.
15 декабря 2015 г.	Банк России и АО «НСПК» объявил о начале эмиссии карт «Мир». Первыми банками, выпустившими национальные платежные карты, стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-банк и СМП Банк.
Декабрь 2015 г.	Кобейджинговая карта под брендами «Мир» и Maestro впервые была выпущена в Газпромбанке. НСПК успешно прошла аудит и получила сертификат соответствия требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт.
Декабрь 2016 г.	Запуск пилотной версии программы лояльности Платежной системы «Мир» с ограниченным числом участников – банков и торгово-сервисных предприятий.
Октябрь 2017 г.	Многие крупные эмитенты карт «Мир» присоединились к кэшбэк-сервису платежной системы «Мир».
Ноябрь 2017 г.	НСПК и Почта Банк подписали меморандум о выпуске банком крупнейшей в России партии карт «Мир» с отечественным микрочипом. Карты «Мир» составляют 20 % от всех выпущенных в России платежных карт.
Декабрь 2017 г.	Платежная система «Мир» и SamsungElectronics обеспечили российским банкам возможность подключения карт «Мир» к SamsungPay.
Ноябрь 2018 г.	НСПК стала участником ассоциации NexoStandarts. Стандарты Nexo позволяют унифицировать данные, используемые для приема карт, а также протоколы обмена данными между всеми участниками платежного процесса. Выпущено более 43 миллионов карт «Мир».
Декабрь 2018 г.	Банк ВТБ Казахстан первым в стране успешно запустил проект по приему и обслуживанию карт «Мир».
Апрель 2019 г.	Национальная платежная система Кыргызстана («Элкарт») и России («Мир») в рамках проекта по межсистемной интеграции обеспечивают возможность использования карты «Мир» на территории Кыргызской республики. Карты «Мир» начинают принимать в Турции.

По данным таблицы 3 Национальная платежная система уделяет большое внимание продвижению карты «Мир». Непринадлежность карты «Мир» к международному банковскому продукту – это единственный ее недостаток.

Поэтому возможности карты «Мир» за пределами Российской Федерации ограничены, а в некоторых странах до сих пор недоступны. Но судя по истории развития все это временно, так как Национальная платежная система вместе с Центральным Банком России и другими коммерческими структурами ведет работу по устранению этого препятствия достаточно успешно [44].

В данный момент картой «Мир» не являющейся кобейджинговой можно воспользоваться в Казахстане, Белоруссии, Кыргызстане, Узбекистане, Абхазии, Армении, Южной Осетии и Турции [45].

В планах организация приема карт «Мир» на территории других стран дальнего и ближнего зарубежья, популярных среди населения Российской Федерации для постоянного или сезонного проживания, а также для совершения регулярных туристических и бизнес-поездки [49].

Но также есть возможность воспользоваться данной платежной системой в дальнем зарубежье. Для того что бы сейчас воспользоваться картой «Мир» в странах дальнего зарубежья необходимо оформить кобейджинговую карту «Мир». Кобейджинговая карта – карта, на которой размещены два знака платежной системы: платежной системы «Мир» и платежной системы – партнера с широкой сетью приема за рубежом. Когда карта обслуживается внутри России, она работает как «Мир». Но когда гражданин выезжает за границу, там эта карта обслуживается в сети соответствующей международной платежной системы. На данный момент есть несколько видов таких карт [19]:

- Мир-Maestro – этой картой можно расплатиться на территории Евросоюза и США. Доля платежей по этим картам составляет 20% от всех транзакций проведенных картами за рубежом.

- Мир-JCB – такой картой можно расплатиться во всех странах Азии, а также они действительны в США, Нидерландах, Новой Зеландии, Австралии, Испании, Италии Германии и Великобритании.

- Мир-UnionPay – эта карта востребована более чем в 150 странах.

Карта МИР – это платежная карта. На нее можно получить или положить деньги, с нее легко снять деньги, перевести их в любой регион страны или

оплатить товары и услуги. Карта может быть классической, дебетовой или премиальной. Вариантов много, чтобы каждый россиянин нашел подходящий.

Виды карт «Мир»:

- Социальная (карта для пенсионеров, студентов, работников бюджетной сферы).
- Кредитная (для оплаты товаров и услуг в кредит).
- Дебетовая (карты для хранения денег, оплаты товаров и услуг, переводов и снятия наличных).
- Кобейджинговая (карта для оплаты товаров и услуг за рубежом и на территории Российской Федерации)

Для гарантии безопасности карт применяются технологии, полностью соответствующие мировым стандартам, а в оформлении карты используются фирменные элементы, отличающие карты от подделок.

Современный чип хранит информацию для совершения платежей по карте. Голограмма «Мир» отличает карту от подделок. В первых шести цифрах номера карты закодирована информация о платежной системе и о банке, выпустившем карту [36].

Карты «Мир» выпускаются банками-участниками платежной системы, список которых постоянно пополняется. Уже сегодня в их числе ВТБ, Газпромбанк, МДМ-банк, Связь-банк, Челябинвестбанк и многие другие [44]

Обслуживание карт платежной системы «Мир» значительно дешевле по сравнению с обслуживанием карт международных платежных систем. Ставки платежной системы «Мир» номинированы в рублях, что немало важно для населения страны.

Так же национальная платежная система не взимает комиссию за операции совершенные между картами различных банков. Так же отсутствует и комиссия за размещение логотипа «Мир» на эмитированных картах, что существенно снижает стоимость банковских услуг. В международных платежных системах все эти комиссии присутствуют.

Национальная платежная система сбалансировала интересы банков-эмитентов, банков-эквайреров и торгово-сервисных предприятий, за счет тарифов по межбанковским комиссиям.

Урегулированы правила по условиям эквайринга банковских карт, межбанковских расчетов и эмиссии. Все эти условия представлены на сайте в общем доступе. [35].

Для получения статуса прямого или косвенного участника кредитные организации должны соответствовать критериям, установленным в правилах национальной платежной системы «Мир». Так же правила устанавливают критерии, которым должны соответствовать платежные системы для выполнения функции участника.

Первые карты национальной платежной системы «Мир» были выпущены в декабре 2015 года. Проводилось всероссийское голосование, по результатам которого были выбраны название и логотип для новой карты.

Среди российских платежных систем лидирующую позицию занимает платежная система «Мир».

В данной главе были рассмотрены экономическая сущность категории «банковская карта», нормативно-правовое регулирование функционирования банковских карт и характеристика национальной платежной системы «Мир».

#### Выводы по разделу один

Обобщив мнения авторов, мы пришли к выводу, что банковская карта – это платежная карта, выпущенная банком, которая является персонализированным средством, предназначенным для оплаты товаров и услуг, а так же получения наличных денежных средств на территории Российской Федерации и за рубежом. Карта является собственностью банка и выдается во временное пользование на срок, установленный банком. Карта предоставляет доступ к информации о карте (лимитах, сроках действия) и к денежным средствам, расположенным на картсчете в любое время суток.

Так же рассмотрели правовое регулирование операций с банковскими картами, которое носит комплексный характер и осуществляется способами публично-правового и гражданско-правового регулирования. Были рассмотрены такие нормативные документы как:

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) № 51-ФЗ от 30.11.1994 (ред. от 29.12.2017)

2 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.02.2002 (ред. от 07.03.2018)

3 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 (ред. от 31.12.2017)

4 Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011 (ред. от 18.07.2017)

5 «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» № 266-П от 24.12.2004 (ред. от 14.01.2015)

На основании экономической литературы было определено понятие национальной платежной системы, оно содержит в себе все виды платежных систем, функционирующих на территории страны. Национальная платежная система – представляет собой сложный и взаимосвязанный комплекс, систему созданную из элементов платежных систем.

В следующей главе проведем анализ рынка банковских карт в Российской Федерации.



## 2 АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 2.1 Анализ рынка банковских карт в Российской Федерации

На протяжении 2019 года рынок банковских карт России в целом продолжает демонстрировать медленный, но устойчивый рост. На пике внимания остается бесконтактная оплата. Оплата товаров и услуг с помощью мобильных телефонов стала популярной среди населения страны.

Показатели Европы и Америки по использованию банковских карт выше, чем в России. Обусловлено это тем, что банковский сектор в большей мере пострадал в результате финансовых кризисов. Так же благодаря слабо развитой инфраструктуре, Россия не может приблизиться к максимальному уровню безналичных расчетов. Не смотря на это, сегодня рынок банковских карт демонстрирует быстрые темпы роста, которые вместе с темпами экономического роста будут продолжать свое развитие и более глубокое внедрение в экономическую жизнь населения [51].

Рассмотрим эмиссию банковских карт кредитными организациями Российской Федерации за 5 лет в таблице 4 [46].

Таблица 4 – Эмиссия банковских карт кредитными организациями Российской Федерации

В тысячах штук

Дата	Всего банковских карт	Расчетные карты	Кредитные карты
2019 год			
На 01.10.19	280 231	243 341	36 891
На 01.07.19	275 566	239 363	36 213
На 01.04.19	272 904	237 263	35 638
На 01.01.19	272 604	237 521	35 083
2018 год			
На 01.10.18	270 634	236 572	34 062
На 01.07.18	268 463	235 314	33 150
На 01.04.18	266 952	234 462	32 491
На 01.01.18	271 677	239 522	32 155
2017 год			
На 01.10.17	267 251	235 988	31 263
На 01.07.17	259 702	229 216	30 486
На 01.04.17	253 534	223 738	29 796
На 01.01.17	264 763	224 619	30 144

## Окончание таблицы 4

В тысячах штук

Дата	Всего банковских карт	Расчетные карты	Кредитные карты
2016 год			
На 01.10.16	250 981	221 371	29 611
На 01.07.16	248 974	218 900	30 074
На 01.04.16	242 484	212 133	30 351
На 01.01.16	243 925	214 461	29 464
2015 год			
На 01.10.15	240 161	208 861	31 300
На 01.07.15	233 674	202 971	30 703
На 01.04.15	229 801	199 311	30 490
На 01.01.15	227 666	195 904	31 761

По данным таблицы 4 можно сделать вывод, что на 1 января 2019 года было выпущено 272 608 тысяч банковских карт. Из них расчетных карт – 237 525 тысяч штук, кредитных карт – 35 083 тысячи штук. По сравнению с предыдущим анализируемым периодом увеличился выпуск банковских карт на 974 тысячи штук.

Столь позитивный тренд для безналичных расчетов в последние три года не имеет параллельного отражения на рынке кредитных карт. В 2015 и 2016 годах прослеживается тенденция сокращения использования кредитных карт. В 2015 году число кредитных карт снизилось на 7 %, а если брать совокупный результат по кредитным картам и картам с овердрафтом, то на 6 %. С 2017 года прослеживается рост кредитных карт.

С каждым годом кредитные организации выпускают все больше и больше банковских карт. Но расчетные карты превышают численность кредитных, что обусловлено недоверием населения к ним.

Замечен рост востребованности в банковских картах и объема безналичных операций в Российской Федерации. При этом на рынке кредитных карт, начиная с 2015 года, наблюдается стагнация. Фактор являющийся главным, который влияет на сжатие рынка кредитных карт – это экономическая нестабильность, которая началась в конце 2014 года. Большинство банков отказались от этого направления, а остальные стали более требовательными к потенциальным заемщикам. Жители страны стали меньше пользоваться кредитными картами, а

также другими кредитными продуктами, потому что снизились их доходы. По данным Росстата, реальные доходы населения в 2016 году снизились на 5,9% по сравнению с 2015 годом.

Представим наглядно структуру выпущенных банковских карт кредитными организациями в Российской Федерации на рисунке 6.

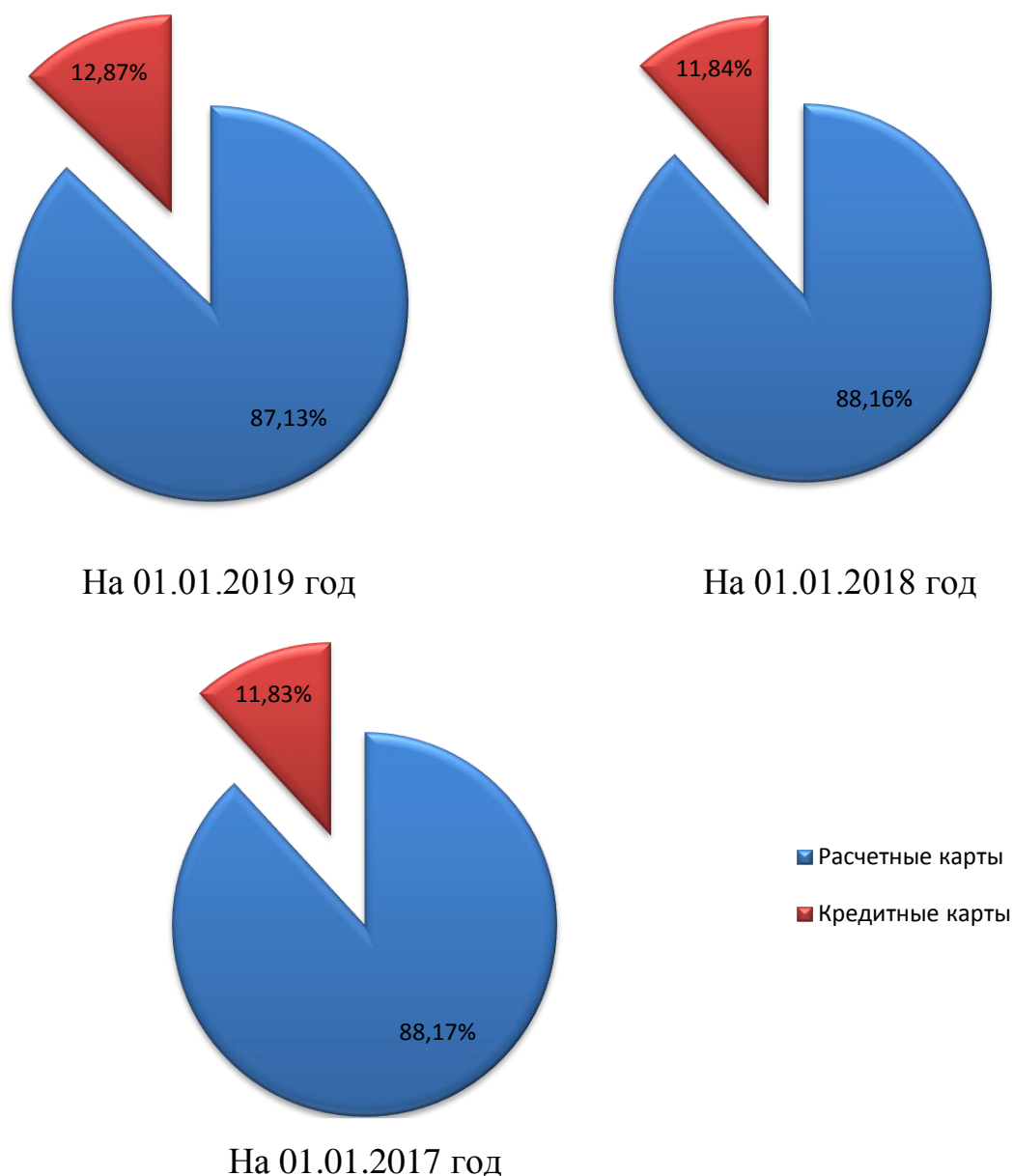


Рисунок 6 – Структура выпущенных банковских карт кредитными организациями в Российской Федерации

Как видно из данных рисунка 6 большую долю занимают расчетные карты на протяжении всего анализируемого периода. Кредитные карты имеют меньшее развитие в Российской Федерации в силу психологии и менталитета населения

страны. Ключевой фактор, влияющий на сжатие рынка кредитных карт – экономическая нестабильность, начавшаяся в конце 2014 года. В стране начала расти безработица, доходы населения сократились. Именно этот фактор повлиял на снижение возможности оплаты по кредитам заемщиками. Благодаря этому, возросло число просрочек по кредитам, а именно по кредитным картам (а также необеспеченные кредиты). Банки, в свою очередь, стали осторожны в оформлении новых карт, подтверждении и расширении лимитов, ставки заметно выросли. При продлении кредитных карт на новый срок банки также повышали ставки. Некоторые кредитные организации даже заморозили это направление.

Рассмотрим количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации по годам (рисунок 7) [45].

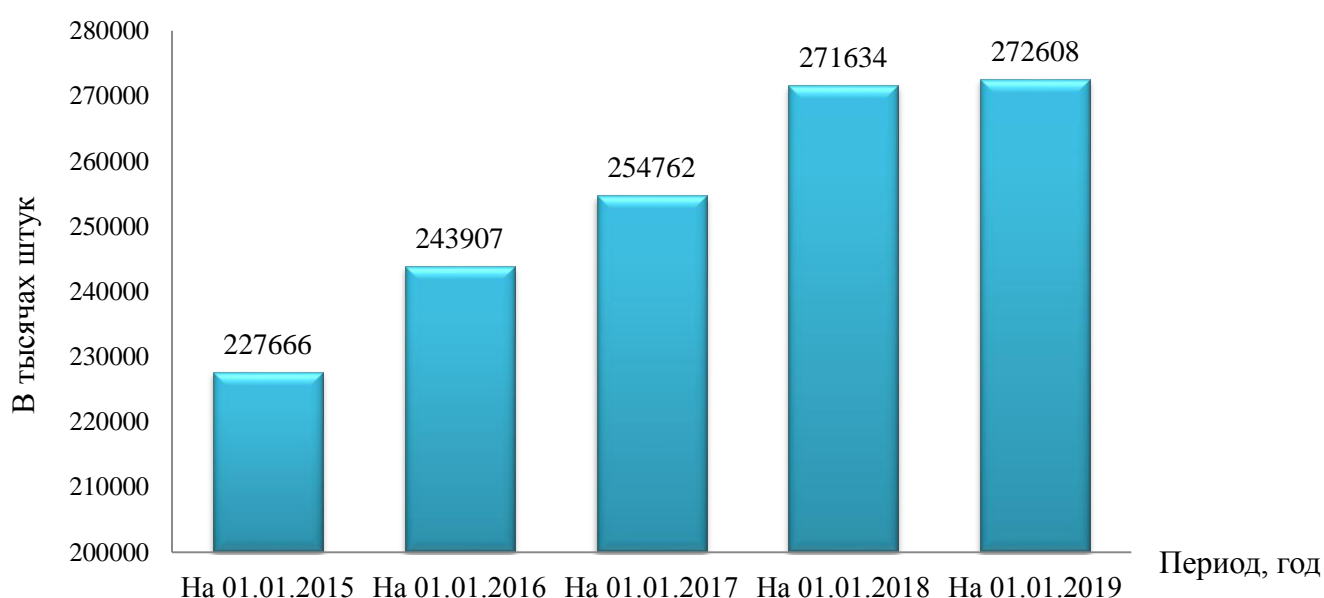


Рисунок 7 – Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации

Из рисунка 7 видно, что количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации, растет с каждым годом. К 1 января 2019 года выпуск составил 272 608 тысяч штук, что на 974 тысячи штук больше по сравнению с предыдущим годом.

Не стоит забывать о том, что банки выпускают также предоплаченные карты, количество которых в обороте, существенно превышает количество

кредитных карт. Но Центральный Банк Российской Федерации не ведет статистику по данному сегменту рынка, поэтому точно сказать, сколько выпущено предоплаченных карт весьма затруднительно и требует отдельных подсчетов.

Исходя из данных представленных Центральным Банком Российской Федерации по структуре эмиссии банковских карт, для национальной платежной системы характерно абсолютное превалирование дебетовых карточных инструментов над кредитными [21].

Для владельцев банковских карт, использующих карты есть возможность получить некоторый набор информации:

- общий оборот по картсчету;
- среднедневной остаток на картсчете;
- оседаемость средств на картсчете;
- торговый оборот (покупки, осуществляемые с использованием карты);
- суммы снятия наличных;
- оплата регулярных платежей (коммунальные, налоговые и т.д.);
- количество и регулярность транзакций.

Среднедневной остаток на счетах физических лиц является очень важным для банка показателем. Неслучайно в работе многих банков практикуется начисление процентов именно на среднедневной остаток. Помесячный среднедневной остаток более информативен, нежели оборот и позволяет в какой-то мере блокировать стандартную процедуру создания фиктивного оборота недобросовестными клиентами, заключающуюся в неоднократном размещении на счете и снятии одной и той же суммы [36].

Таким же важным показателем платежеспособности клиента является оседаемость средств на карточном счете. Оседаемость средств на счете эффективно показывает способность клиента к сбережению.

К категории лояльных можно отнести клиента, который активно использует банковскую карту для осуществления покупок и оплаты услуг в магазинах и торгово-сервисных предприятий. Использование банковской карты в торговом

обороте увеличивает оседаемость денежных средств на счете, дает дополнительную возможность отследить попытки создания фиктивного оборота, позволяет банку получить дополнительную прибыль в виде комиссионных [42].

Таким образом, считаем, что применение технологий кредитного скоринга при кредитовании с использованием платежных карт позволит кредитным организациям увеличить клиентуру, а также повысит остатки на счетах клиентов, увеличит кредитный портфель, уменьшит уровень риска и мошенничества с платежными картами.

Операции с банковскими картами банк проводит достаточно давно. При анализе мы будем использовать способы сравнения, группировки, наблюдения.

Одной из причин появления банковских карт является стремление обеспечить безопасность денежных средств пользователей. В случае потери карты, ее можно заблокировать в течение 1 минуты. Если карту украдут, ее всегда можно восстановить, в отличие от наличных денег. В любом случае злоумышленники не смогут воспользоваться картой не зная ПИН-код [38].

Банковские карты также отличаются универсальностью. Их можно использовать как для получения наличных в банкоматах, так и оплачивать товары по безналичному расчету.

Платежные технологии развиваются стремительными темпами, что, безусловно, оказывает влияние на платежные предпочтения населения страны. Так, если еще в 2014 году доля населения, использующего при оплате товаров и услуг преимущественно наличные деньги, составляла 74 %, то в 2018 году она сократилась в двое и составила 37 %. Таким образом, сегодня оплата через безналичные каналы – банковские карты, мобильный банк, онлайн-банкинг и другие – стала более востребованной и вызывает все большее доверие потребителей [43].

Согласно исследованию Росстата Челябинской области, проведенному в городе Челябинске с 20 по 27 октября 2019 года. Было опрошено по репрезентативной выборке 2 500 человек в возрасте 18 лет и старше с учетом, пола, возраста, трудового статуса. Выявлено, что у подавляющего большинства

горожан есть банковские карты (89 % опрошенных), и примерно у трети – две и более карт (рисунок 8). 84 % опрошенных получают на банковскую карту заработную плату, пенсию или другой доход. При этом большинство постоянно имеют при себе и регулярно пользуются только одной из них. Четверть горожан не имеют ни одной карты (11 %): в основном это люди со средним специальным и ниже уровнем образования, а также молодежь в возрасте до 24 лет и люди старше 45 лет. Две и более карты чаще имеют опрошенные с высшим образованием, а также респонденты среднего возраста – от 25 до 44 лет (более 40 % в этой группе по сравнению с 30 % в среднем по выборке). Респондентам, сообщившим о наличии более одной банковской карты, было предложено ответить, сколько всего карт они обычно носят с собой и регулярно используют. Согласно полученным данным, более половины опрошенных носят с собой как минимум одну, и еще 19 % – две карты (рисунок 9). При этом каждый пятый владелец не использует ни одну из имеющихся в распоряжении банковских карт (21 %).

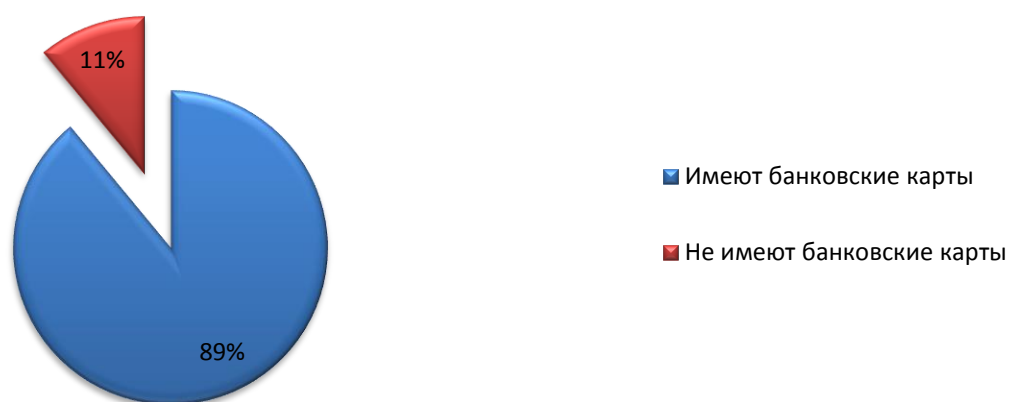


Рисунок 8 – Структура результатов опроса респондентов по наличию банковских карт в городе Челябинске на 27 октября 2019 года

По данным рисунка видно, что большинство населения города Челябинска имеют банковские карты, но доля не имеющих банковских карт составляет 11 % от общего числа населения страны. В основном банковские карты не имеют дети и пожилые люди. Хоть пожилым людям и начисляют пенсии и социальные выплаты на карты, они, как правило, не умеют ими пользоваться и не доверяют

такому средству платежа. Именно поэтому такой большой процент не использования банковских карт наблюдается в стране.

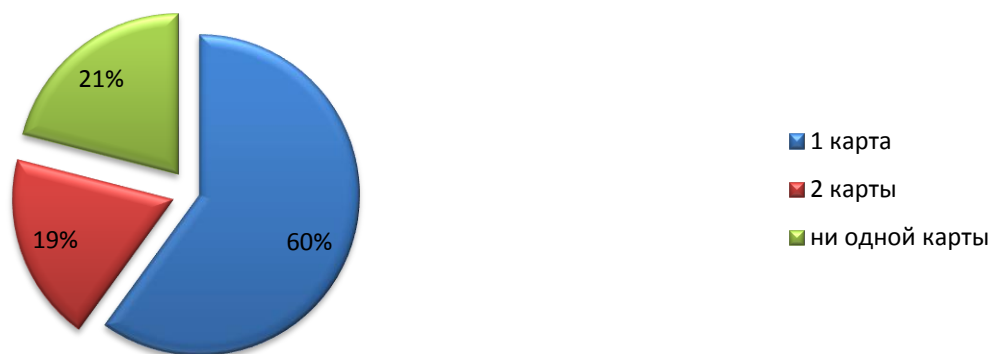


Рисунок 9 – Структура количества банковских карт на одного человека в городе Челябинске на 27 октября 2019 года

По данным рисунка 9 можно сказать, что чаще всего люди используют одну карту. Так же не малую долю составляют люди, которые не используют ни одной банковской карты, таких 21 %. Скорее всего, причиной этого являются иррациональные страхи, неосведомлённость и элементарная привычка побуждает использовать наличные деньгами. Очень маленькая доля, использующая две и более карт постоянно, они уже поняли что, при утере карты деньги не пропадают, владелец карты не сталкивается с фальшивыми купюрами, спорные платежи можно отменить и вернуть деньги.

Рост популярности безналичной оплаты является главной причиной роста в общей структуре доли безналичных платежей. Держателям карт не нужно постоянно снимать наличные денежные средства. Они могут точно отслеживать структуру и объем платежей, а также осуществлять контроль своих затрат. На сегодняшний день наиболее популярными платежными системами на рынке Российской Федерации являются: «Visa», «MasterCard» и «Мир». Наименее популярные платежные системы на рынке Российской Федерации: JBC «AmericanExpress», «Золотая корона», «UnionPay», «ПРО100» и другие. До выведения карты национальной платежной системы МИР на российский рынок платежных систем лидирующими были такие системы как Visa и MasterCard [34]. Они занимали наибольшую долю в выпуске карт кредитными организациями Российской Федерации.



Далее будет целесообразным провести анализ рынка банковских карт в Челябинской области. Рассмотрим количество выданных карт в Уральском Федеральном округе в таблице 5 [45].

Таблица 5 – Количество банковских карт выданных по Уральскому Федеральному округу

В штуках

Дата	Курганская область	Свердловская область	Тюменская область	Челябинская область
На 01.09.2019	1 144 277	8 735 250	7 888 250	6 013 597
На 01.01.2019	1 096 995	8 494 037	7 504 665	5 860 362
На 01.01.2018	1 075 394	7 903 602	7 269 514	6 028 798
На 01.01.2017	1 086 650	7 784 260	7 171 886	5 972 418
На 01.01.2016	1 088 758	7 899 658	6 316 360	5 956 519

По данным таблицы 5 можно сделать вывод, что в Свердловской области на 01.09.2019 года было выдано 8 735 250 штук банковских карт. Она находится на первом месте по выдаче карт среди областей Уральского Федерального округа. Это обусловлено высокой численностью населения по сравнению с остальными регионами Уральского Федерального округа. В Челябинской области было выдано 6 013 597 штук банковских карт на 01.01.2019 года, что на 168 436 штук меньше, чем в предыдущем периоде.

Рассмотрим динамику количества банковских карт выданных в Челябинской области по годам (рисунок 10).

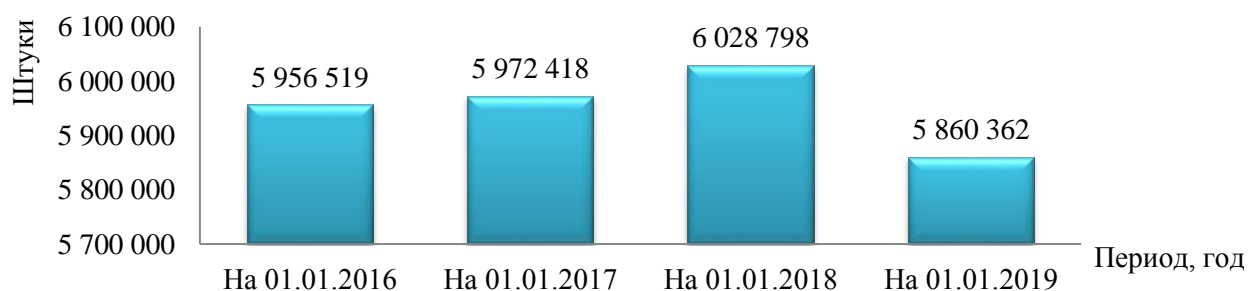


Рисунок 10 – Количество банковских карт выданных на территории Челябинской области

По данным рисунка 10, можно сказать что за анализируемый период пик в выдаче карт приходился на 2017 год. На 01.01.2018 года количество выданных карт на территории Челябинской области составило 6 028 798 штук. А на

01.01.2019 года количество выданных карт резко сократилось и составило 5 860 362 штуки, что на 168 436 штук меньше по сравнению с предыдущим периодом. Рост числа выданных карт в 2017 году связан с подписанием закона Президента Российской Федерации о переводе всех работников бюджетной сферы и пенсионеров получающих пенсии и социальные выплаты на карты платежных систем не являющиеся национальной на карты национальной платежной системы МИР. Пенсионеры смогут получать карты МИР взамен карт, не являющихся национальными платежными инструментами, по истечении срока их действия, но не позднее 1 июля 2020 года.

Рассмотрим количество операций с банковскими картами, эмитированными в Уральском Федеральном округе в таблице 6.

Таблица 6 – Количество операций с банковскими картами эмитированными в Уральском Федеральном округе в период с 01.01.2016 по 01.01.2019 годы

В тысячах штук

Наименование территории	Количество операций по получению наличных денег	Количество операций по оплате товаров (работ и услуг)	Прочие операции
На 01.09.2019 года			
Курганская область	10 476,4	106 330,1	18 102,0
Свердловская область	72 045,6	850 019,6	131 771,3
Тюменская область	71 869,2	902 533,7	155 770,2
Челябинская область	53 449,9	472 639,5	76 385,2
На 01.01.2019 года			
Курганская область	14 725,9	115 557,8	18 334,8
Свердловская область	101 750,5	907 082,3	134 414,5
Тюменская область	106 368,1	983 522,4	154 455,2
Челябинская область	74 183,5	507 317,8	78 064,1
На 01.01.2018 года			
Курганская область	3 566,0	18 979,2	2 081,7
Свердловская область	25 356,3	148 331,4	14 716,1

## Окончание таблицы 6

В тысячах штук

Наименование территории	Количество операций по получению наличных денег	Количество операций по оплате товаров (работ и услуг)	Прочие операции
На 01.01.2018 года			
Тюменская область	27 501,5	167 232,7	16 821,5
Челябинская область	17 688,1	82 985,3	8 534,1
На 01.01.2017 года			
Курганская область	15 562,1	65 935,8	6 332,6
Свердловская область	112 867,7	514 964,0	44 807,5
Тюменская область	123 609,6	593 811,4	49 220,3
Челябинская область	75 583,1	282 729,3	26 320,4
На 01.01.2016 года			
Курганская область	15 826,7	46 161,8	3 810,7
Свердловская область	116 127,8	364 224,8	25 761,9
Тюменская область	123 226,8	446 478,1	29 620,9
Челябинская область	74 855,4	195 635,4	15 364,5

По данным таблицы 6 можно сказать, что наибольший объем операций по банковским картам эмитированными в Уральском Федеральном округе приходится на оплату товаров (работ и услуг). На 01.01.2019 года в Челябинской области количество операций по оплате товаров (работ и услуг) банковскими картами составило 507 317,8 тыс. штук. В предыдущем периоде этот показатель был ниже на 424 332,5 тыс. штук. В Тюменской области самый большой объем операций по оплате товаров (работ и услуг) банковскими картами.

Операции по снятию наличных денежных средств с банковских карт эмитированными в Уральском Федеральном округе так же чаще всего совершают в Тюменской области. В Челябинской области количество таких операций на 01.01.2019 составило 74 183,5 тыс. штук, что на 56 495,4 тыс. штук больше по сравнению с предыдущим периодом.

В прочие операции включаются безналичные операции, не связанные с оплатой товаров (работ и услуг). Например: переводы с карты на карту, переводы на благотворительные цели и т.д. Такие операции имеют тенденцию к росту в Челябинской области. На 01.01.2019 года количество таких операций составило

78 064,1 тыс. штук, что на 69 530 тыс. штук больше по сравнению с предыдущим периодом. В 2016 году такие операции составляли 26 320,4 тыс. штук. В 2017 году произошел резкий спад на 17 786,3 тыс. штук.

Рассмотрим соотношение операций по получению наличных денежных средств с банковских карт в Уральского Федерального округа на рисунке 11

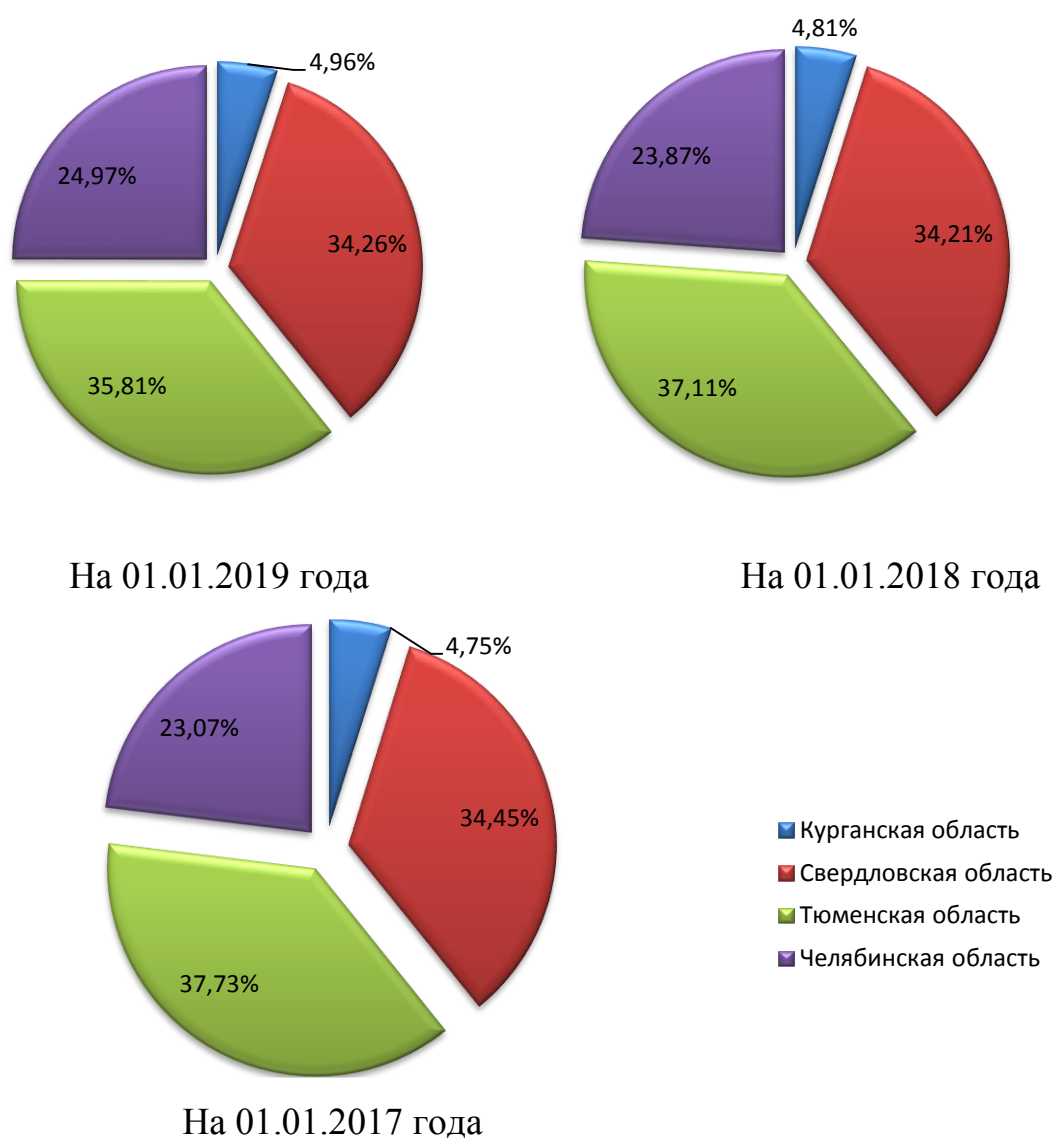


Рисунок 11 – Соотношение операций по получению наличных денежных средств с банковских карт в Уральского Федерального округа

По данным рисунка 11 можно сделать вывод, что доля операций по получению наличных в Челябинской области с каждым годом увеличивается. На 01.01.2019 год она составила 24,97 % от объема всех операций по получению наличных денежных средств в Уральском Федеральном округе.

Рассмотрим соотношение операций по оплате товаров (работ и услуг) банковскими картами в Уральском Федеральном округе на рисунке 12

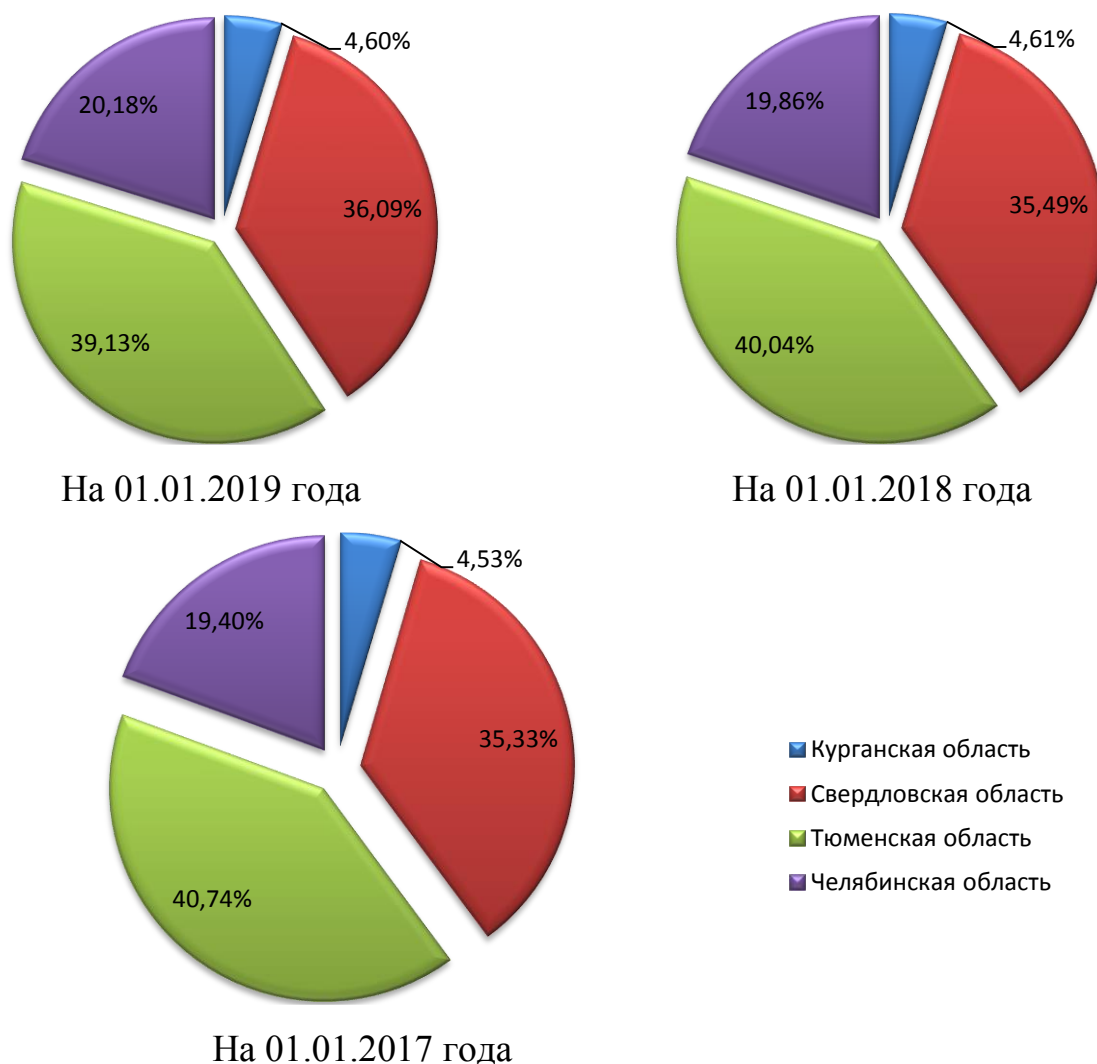


Рисунок 12 – Соотношение операций по оплате товаров (работ и услуг) банковскими картами в Уральском Федеральном округе

По данным рисунка 12 видно, что доля операций по оплате товаров (работ и услуг) с каждым годом, так же как и операций по снятию наличных увеличивается. На 01.01.2019 года в Челябинской области доля операций составила 20,18 % от объема всех операций по оплате товаров (работ и услуг) в Уральском Федеральном округе, что на 0,32 % больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. С каждым годом наблюдается рост доли операций по оплате товаров (работ и услуг) в Челябинской области.

Проследим динамику количества операций по получению наличных денежных средств на территории Челябинской области (рисунок 13).

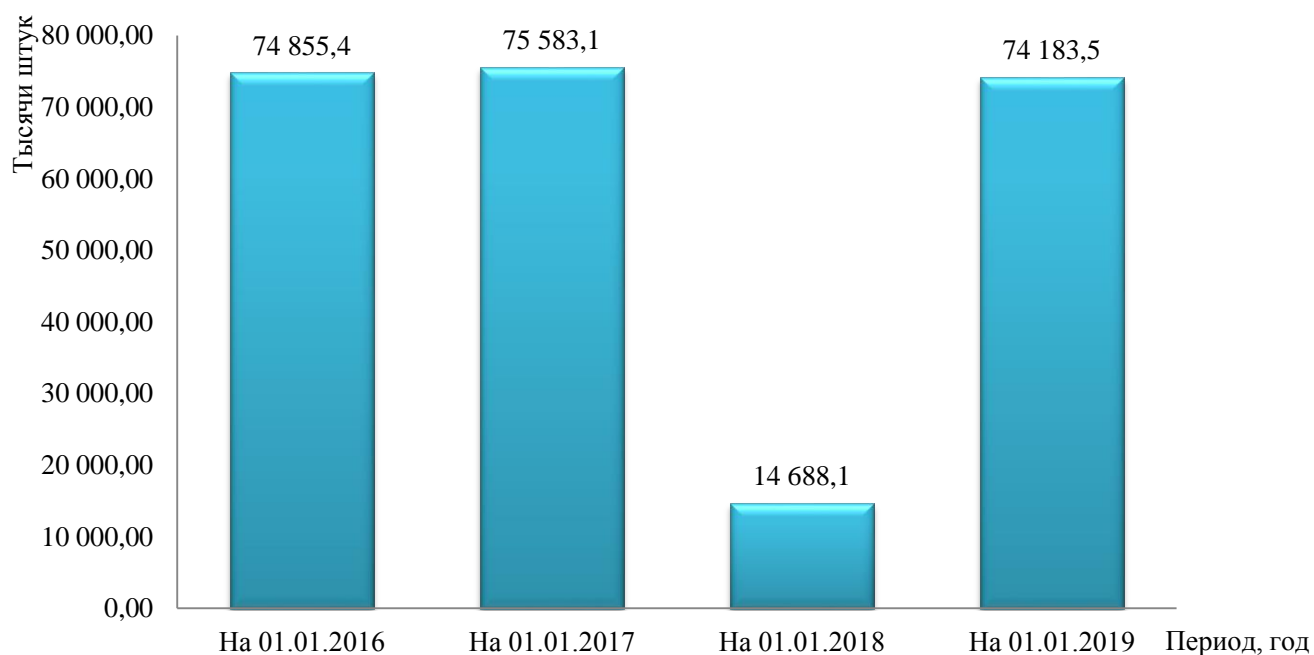


Рисунок 13 – Количество операций по получению наличных денежных средств на территории Челябинской области на 01.01.2019 годы

По данным рисунка 13 можно сделать вывод, что наибольшее количество операций по получению наличных денежных средств в Челябинской области приходится на 2016 год. На 01.01.2017 года количество таких операций составило 75 583,1 тыс. штук. В 2017 году ситуация резко изменилась количество операций сократилось на 60 895 тыс. штук и составило 14 688,1 тыс. штук. Возможно, такое резкое сокращение операций по получению наличных денежных средств с банковских карт связано с переходом всех банков на программу по возврату кэшбека. Кэшбек – это отсроченная скидка, возвращаемая клиенту по истечении периода, отведенного на обмен или возврат товара или программа лояльности, стимулирующая клиента совершать покупки посредством банковской карты.. В 2018 году опять произошло резкое увеличение операций по получению наличных на территории Челябинской области. На 01.01.2019 года количество операций по снятию наличных составило 74 183,5 тыс. штук, что на 59 495,4 тыс. штук больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Проследим динамику количества операций по оплате товаров (работ и услуг) банковскими картами на территории Челябинской области (рисунок 14).

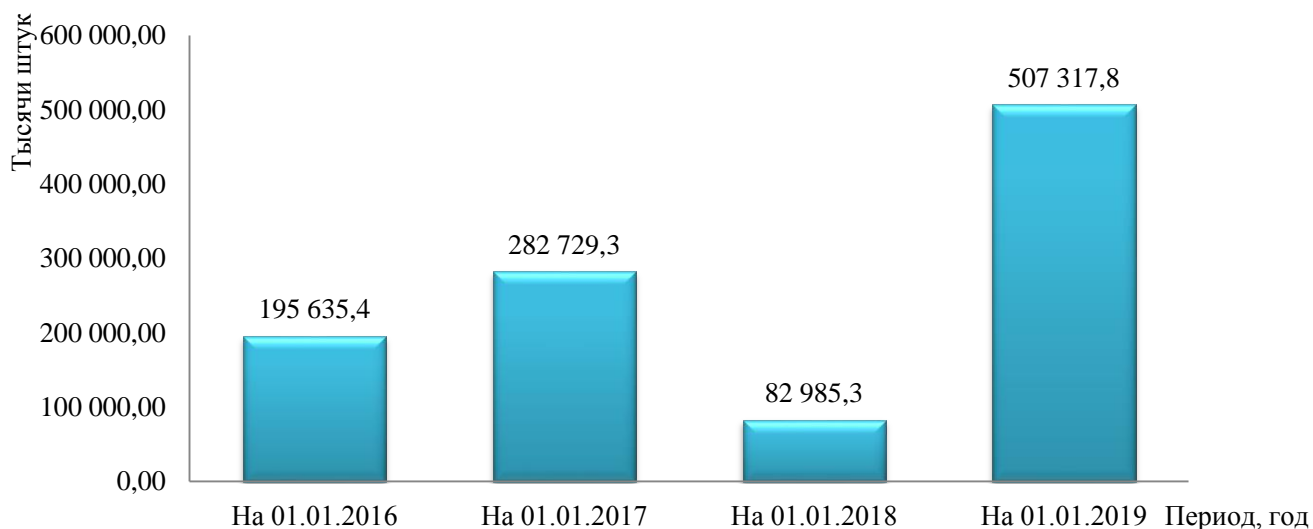


Рисунок 14 – Количество операций по оплате товаров (работ и услуг) банковскими картами на территории Челябинской области на 01.01.2019 года

По данным рисунка можно сделать вывод, что операции по оплате товаров (работ и услуг) на 01.01.2019 года составили 507 317, 8 тыс. штук, что на 424 332,5 тыс. штук больше по сравнению с предыдущим периодом. За анализируемый период наиболее таких операций приходилось на 2018 год.

Проследим динамику количества транзакций совершенных банковскими картами по прочим операциям на территории Челябинской области (рисунок 15). В прочие операции включаются безналичные операции, не связанные с оплатой товаров (работ и услуг). Например: переводы с карты на карту, переводы на благотворительные цели и т.д.



Рисунок 15 – Количество транзакций совершенных банковскими картами по прочим операциям на территории Челябинской области

По данным рисунка 15, видно, что количество операций по безналичным операциям, не связанных с оплатой товаров (работ и услуг) в 2018 году резко увеличилось и составило 78 064,1 тыс. штук, что на 69 530 тыс. штук больше по сравнению с прошлым аналогичным периодом.

Таким образом, можно сделать вывод, что с каждым годом кредитные организации выпускают все больше и больше банковских карт. Но расчетные карты превышают численность кредитных карт. Это обусловлено недоверием населения к ним. В России так же наблюдается рост объемов безналичных операций и востребованность банковских карт.

Перейдем к оценке эффективности эмиссии национальной карты МИР.

## 2.2 Оценка эффективности эмиссии национальной карты МИР

Банковская карта «МИР» обеспечивает совершение всех необходимых банковских операций: получение и внесение денежных средств, оплата товаров и услуг, перевод денежных средств – и практически ничем не отличается от карт «Visa» и «MasterCard» (таблица 7) [16].

Таблица 7 – Сравнение карт платежных систем VISA, MasterCard и МИР, на 01.01.2019 года

Категория	VISA	MasterCard	МИР
Основная валюта	Доллар США	Евро	Рубли
Комиссия за конвертацию	0-5 %	0 %	В рамках заключённых соглашений
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>– наличные можно получить в любом банкомате в любой точке мира;</li> <li>– высокий уровень безопасности;</li> <li>– безналично можно рассчитаться в любой торговой точке в любой стране</li> <li>– различные бонусные программы и скидки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– быстрая и доступная конвертация денежных средств в любой стране</li> <li>– возможность изменения лимита на снятие денежных средств в сутки</li> <li>– различные бонусы и скидки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– автономность и независимость от иностранных платежных систем</li> <li>– высокий уровень безопасности</li> <li>– постоянное совершенствование</li> <li>– применяются современные технологии</li> </ul>



## Окончание таблицы 7

Категория	VISA	MasterCard	МИР
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> <li>– при конвертации за рубежом объем будет происходить через Доллар США. Что может привести к двойной конвертации;</li> <li>– премиальные карты недоступны обычному клиенту из-за больших комиссий за обслуживание</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– нет возможности привязать дополнительные карты;</li> <li>– двойная конвертация по курсу евро</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– конвертация происходит только через рубли</li> <li>– невозможность рассчитаться в странах дальнего и ближнего зарубежья за исключением некоторых стран</li> </ul>

По данным таблицы 7 можно сделать вывод, что карта МИР автономна и независима от иностранных платежных систем. Конвертация по карте МИР осуществляется только через рубли в отличие от платежных систем Visa и MasterCard, где конвертация осуществляется через доллар США или евро, что может привести к двойной конвертации. Соответственно к потере денежных средств, в данном случае, в виде курсовой разницы. К недостаткам карты МИР можно отнести невозможность оплаты товаров (работ или услуг) в странах дальнего и ближнего зарубежья за исключением некоторых стран.

В настоящее время в обороте функционируют следующие категории карты «МИР»: дебетовая, кредитная и премиальная. Отличие между картами состоит в бонусах для держателей карт и объеме лимитов снятия денежных средств за месяц [41].

Положительными сторонами внедрения карты национальной платежной системы МИР можно назвать следующие:

- внедрение карты МИР способствовало росту финансовой и экономической независимости страны.
- Большинство банков не взимают комиссию за эмиссию банковской карты МИР.
- Тарифы обслуживания карт международных платежных систем выше тарифов на обслуживание карты национальной платежной системы. Так же есть возможность

бесплатного обслуживания карты МИР по некоторым социальным и зарплатным проектам.

– Оплата в оффлайн и онлайн точках безопасна. На карте есть российский чип, который защищает копирование карты, а также существует технология для безопасной оплаты в интернете аналогично 3D-Secure.

– Распространенная сеть приема карт в России и популярных интернет-магазинах.

– Бесконтактная технология MIRАссерт, которая позволяет осуществлять покупки, приложив карту к термину. А в 1 квартале 2019 г. начала работу система бесконтактной оплаты с мобильного телефона MirPay.

– Бонусная программа лояльности «Привет, МИР!». В октябре 2017 г. запущен кэшбэк-сервис в целях получения возврата с покупок, оплаченных картами «МИР». В настоящее время кэшбэк составляет до 15% от суммы покупки.

Развитие российского рынка платежных карт на протяжении нескольких лет носило по большей мере экстенсивный характер. Основную долю на рынке платежных систем в Российской Федерации с точки зрения эмиссии и охвата сети приема, а также по количеству проводимых операций занимают платежные системы Visa и MasterCard. Популярность Visa объясняется распространенностью сети для приема платежей, что дает ее клиентам надежные гарантии доступа к денежным средствам. Сервис «MasterCard» сосредоточился в основном на европейском рынке. Основную долю на рынке платежных систем в Российской Федерации с точки зрения эмиссии и охвата сети приема, а также по количеству проводимых операций занимают платежные системы Visa и MasterCard.

В 2016 году «MasterCard» опередила «Visa» по количеству выпущенных в России карт. Платежные системы Visa и MasterCard по выпуску банковских карт делят рынок Российской Федерации пополам. В 2016 году «MasterCard» была более лояльна при работе с АО «НСПК»: раньше подписала соглашение и передала трафик на обработку. С точки зрения маркетинга платежная система «MasterCard» в 2016 году стала более активной. На доле выпуска карт платежной системой «MasterCard» сказались положительно подписание соглашения о выпуске

кобейджинговых карт с национальной платежной системой Российской Федерации [48].

Рассмотрим структуру российского рынка платежных карт по количеству выпущенных карт на 01.01.2017 года на рисунке 16.

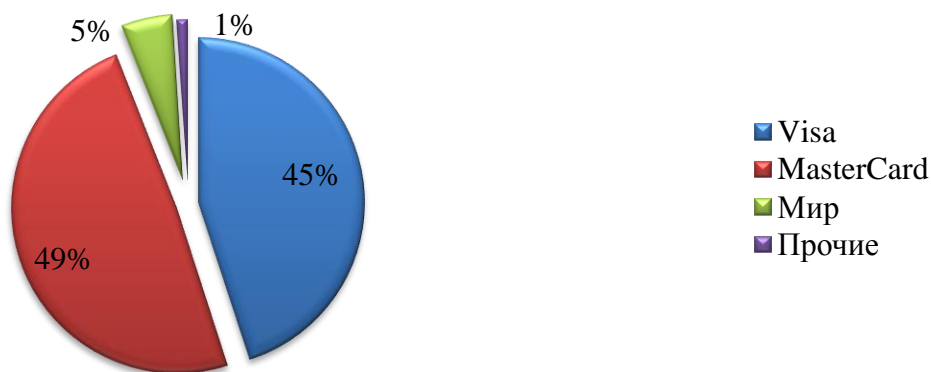


Рисунок 16 – Структура российского рынка платежных систем по количеству выпущенных карт на 01.01.2017 года

По данным рисунка 16 видно, что карта доля выпуска карт национальной платежной системы МИР составляет всего 5% от объема общей эмиссии банковских карт кредитными организациями. Несмотря на высокую социально-экономическую направленность, отказ населения Российской Федерации от смены привычных платежных систем Visa и MasterCard на новую национальную карту МИР. В разработанный и принятый Государственной Думой законопроект внесли поправки для решения данного вопроса. Согласно внесённым поправкам работники бюджетной сферы студенты и пенсионеры могут получать зарплату, стипендию и пенсию на счета, к которым может быть привязана только карта МИР. Ситуация в 2017 году в корне изменилась, и карта национальной платежной системы стала существенно укреплять свои позиции на российском рынке (рисунок 17).



Рисунок 17 – Структура российского рынка платежных систем по количеству выпущенных карт на 01.01.2018 года

По данным рисунка 17 видно, что карта национальной платежной системы МИР занимает существенную долю в общем объеме выпуска банковских карт. Но все еще не догнала своих конкурентов в виде платежных систем VISA и MasterCard. Доля карт национальной платежной системы МИР в 2018 году практически приблизилась к одной четвертой доли в общем объеме всех эмитированных карт кредитными организациями Российской Федерации (рисунок 18).

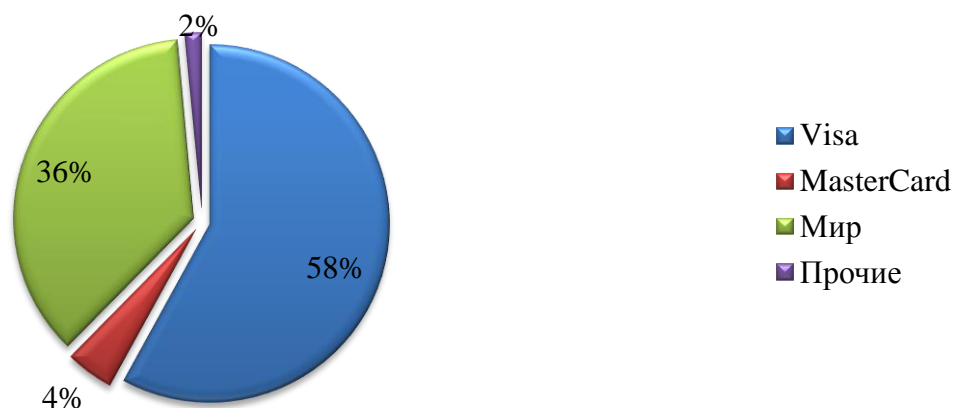


Рисунок 18 – Структура российского рынка платежных систем по количеству выпущенных карт на 01.01.2019 года

По данным рисунков 17 и 18 видно, что доля карт национальной платежной системы растет в общем объеме эмиссии кредитными организациями Российской Федерации. За два года этот показатель вырос практически в два раза, и теперь по темпам выпуска на российском рынке национальная карта «Мир» может соперничать с крупнейшими платежными системами Visa и MasterCard. Несмотря на стремительное реформирование на российском рынке платежных систем все еще остаются некоторые серьезные проблемы. Преобладание зарубежных платежных систем на российском рынке. Платежные системы Visa и MasterCard являются преобладающими не только на российском рынке, но и во всем мире. Несмотря на рост доли карты Мир, международные платежные системы все еще удерживают серьезные позиции. Данная тенденция является негативной и имеет два направления: с одной стороны сильная централизация платежных систем Visa и MasterCard в настоящее время может представлять угрозу для работы пластиковых

карт. С другой стороны платежная система Мир – единственная отечественная платформа, продвигаемая на российском рынке [26].

По данным Федеральной антимонопольной службы (ФАС) на 1 июля 2019 года национальная карта Мир отобрала у MasterCard долю рынка в 6 %, а у Visa в 5,5 %. Visa и MasterCard такую информацию не раскрывают. Изменения в законодательстве Российской Федерации – это основная причина роста доли национальных карт «Мир» [39].

Но, несмотря на то, что национальная платежная система МИР занимает практически одну четвертую часть всех эмитированных карт в 2018 году, объем денежных средств, приходящихся на операции по картам платежной системы значительно ниже, чем у платежных систем Visa и MasterCard. Данные представлены на рисунке 19.

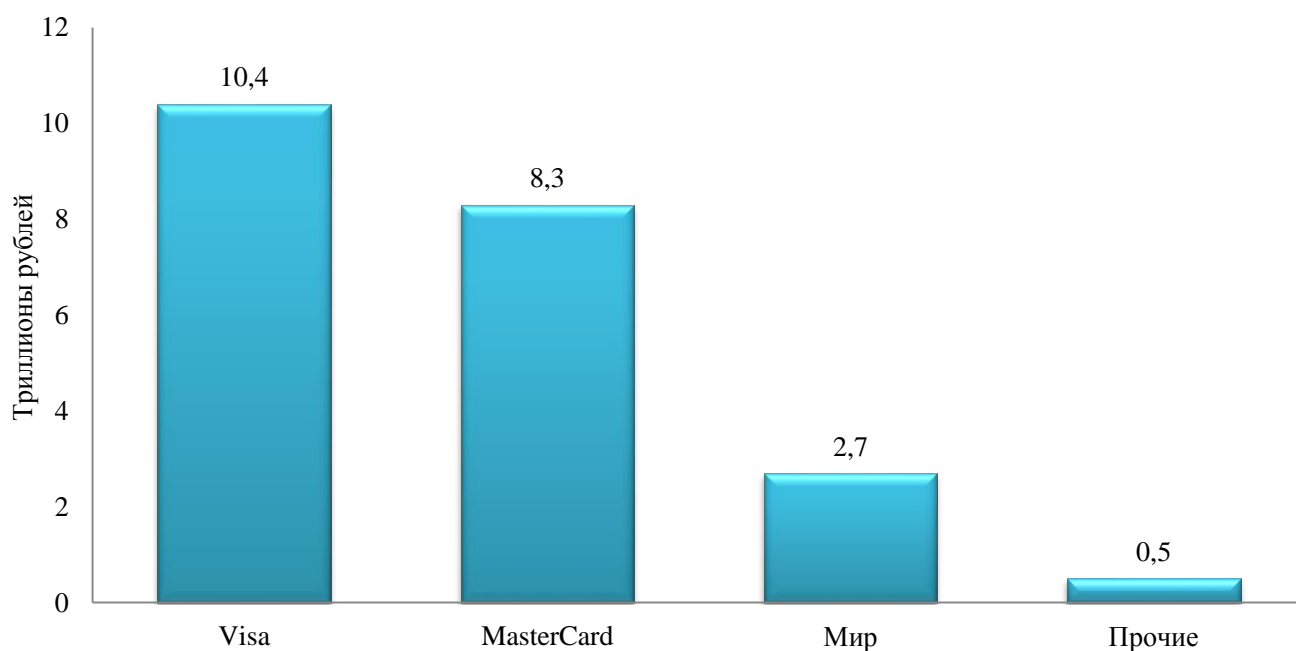


Рисунок 19 – Объем безналичных платежей по банковским картам на 01.01.2019 года

Разница в показателях в наибольшей степени обусловлена объемом операций, совершаемым по банковским картам. Использование банковской карты национальной платежной системы МИР для большинства людей на сегодняшний день все еще опосредовано обязательным получением по данной карте заработной платы, вследствие чего большинство совершаемых операций заключается в

переводе денежных средств на карты других платежных систем или получение наличных. Эквайринг – комплекс услуг по приему банковских карт к оплате в торговой точке. Кредитная организация, которая их оказывает, называется банком-эквайером. Такой банк устанавливает в торговых точках оборудование для приема банковских карт, а также производит все расчеты по операциям с их использованием. На начало 2019 года крупнейшим банком по количеству эмитированных карт является ПАО «Сбербанк» с долей рынка 71,13 % на 1 января 2019 года, он выпустил 117,6 млн. карт. На втором месте – ПАО «ВТБ» с 6,4%, или 10,5 млн. карт, на третьем – АО «Альфа-банк» (рисунок 20) [37].

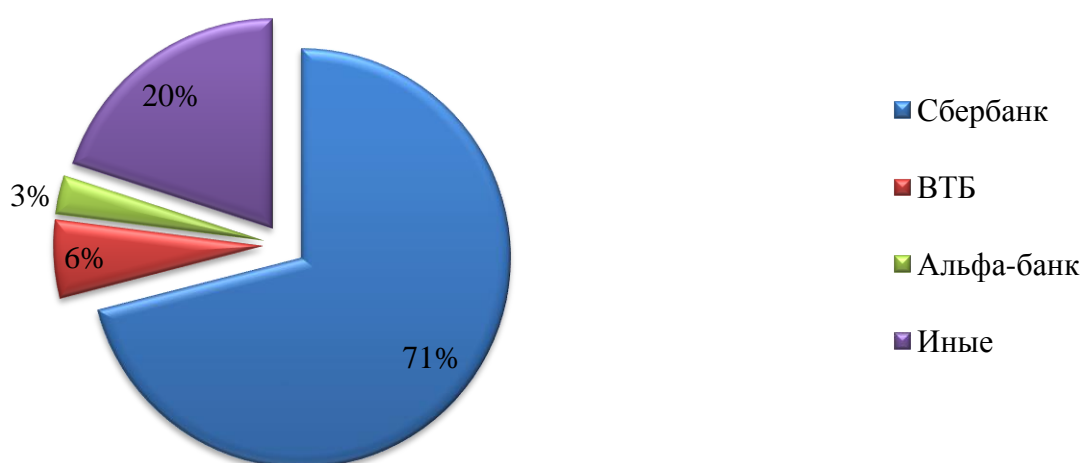


Рисунок 20 – Структура объема эмиссии банковских карт крупнейшими российскими банками Российской Федерации на 01.01.2019 года

Работа банковской карты МИР за рубежом для большинства пользователей является проблемным моментом в силу того, что часть населения, занятую в бюджетной сфере, переводят на национальную карту МИР и для того чтобы совершать покупки за рубежом, приходится оформлять кобейджинговую карту, что в свою очередь занимает время. Обостряется эта ситуация тем, что прежде у всех пользователей были привычные карты платежных систем Visa и MasterCard, не требовавшие совершения дополнительных действий ради поездки в другую страну. Изначально к банковским картам МИР было большое количество претензий по отсутствию возможности бесконтактного платежа. Внедрение в 2017 году подсистемы «MIR Ассерт», решило эту проблему, но вызвало жалобы уже на саму

возможность – пользователи стали бояться утраты средств с банковских карт платежной системы МИР. На данный момент для банковских карт любой платежной системы является проблемным моментом то, что данная возможность не управляется самостоятельно [32].

Таким образом, российский рынок платежных систем в настоящее время стремительно расширяется и развивает свою инфраструктуру, основываясь не только на использовании продуктов крупных международных платежных систем, но и разрабатывает и активно предлагает населению собственные платежные инструменты, укрепляя свои позиции, как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

### 2.3 Зарубежный опыт организации рынка банковских карт

В современных условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и изменение условий функционирования платежных систем, что находит свое проявление, прежде всего, в развитии безналичных форм расчетов. Одним из инструментов безналичных расчетов, бурное развитие, которого наблюдается в течение последних лет, является банковская карта, ее широкое применение одновременно характеризует степень интегрированности банковской системы и общества, развития банковских операций и платежного оборота [20].

Среди международных банковских карт наиболее популярной, престижной и дорогой является карта VISA. Менее популярной выступает карта платежной системы MasterCard, которая принимается к оплате во всем мире, так же, как и карты платежной системы VISA. Карта платежной системы AmericanExpress отличается от предыдущих карт степенью своей доступности [47].

В данный момент немаловажную роль играет мобильный банкинг. Мировая статистика использования дистанционного доступа к банковским услугам, в частности посредством мобильной телефонной связи, демонстрирует такие тенденции: в странах, расположенных на севере Европы, до 50 % розничных

банковских операций производится в дистанционном режиме, на юге Европы – данный показатель составляет 10% [26].

Банкам такая тенденция обходится дорого, а финансово-кредитным институтам дистанционная самостоятельность клиентов приносит немалую выгоду. Поскольку снижается нагрузка на банковские call-центры, менее актуальной становится задача открытия новых офисов, создания новых точек продаж. Наличие разветвленной сети предоставляет возможность существенно расширить клиентскую базу, но это оборачивается для банка серьезными затратами, особенно, если сеть открывается в столице и городах с населением свыше миллиона, где ставки аренды и стоимость квадратных метров довольно высоки [30].

По мнению экспертов, на данный момент формируется еще одна новая категория продвинутых пользователей мобильной связи, которые могут быть весьма интересны банкам – war-технологии. Возможности war-банкинга гораздо шире, чем sms-банкинга [50].

В соответствии с данными Всемирного банка, в глобальном обращении в 2017-2018 годах находилось более 15 млрд. банковских карт различных типов: кредитных, дебетовых, предоплаченных, виртуальных [43].

Структура активных (работающих) банковских карт в мире отображено на рисунке 21.

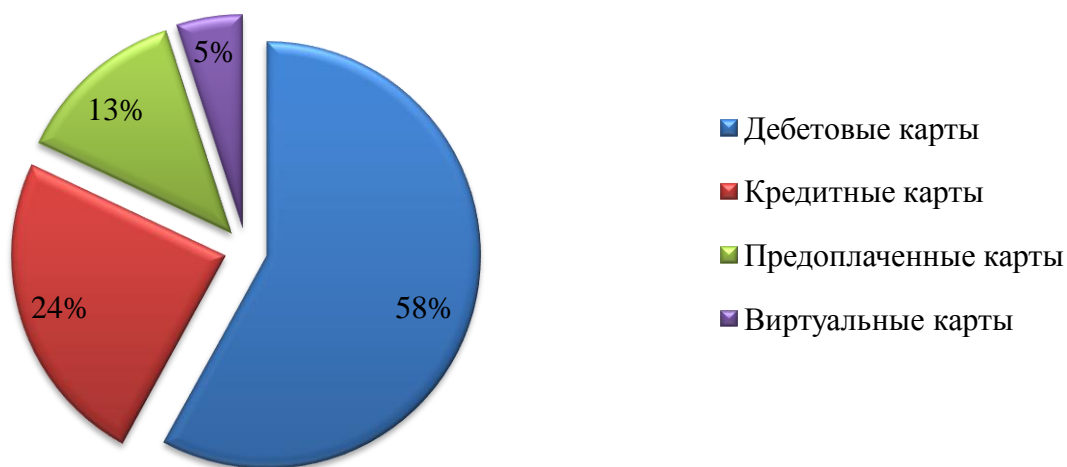


Рисунок 21 – Структура активных (работающих) банковских карт в мире на 01.01.2019 года



Из рисунка 21 следует, что дебетовые карты составляют 58%, кредитные карты – 12%, предоплаченные карты – 13%, виртуальные карты – 5%. Наибольшую долю составляют дебетовые карты, что обусловлено получением заработной платы именно на этот вид банковских карт. Между странами наблюдается значительный разрыв по совокупному объему банковских карт всех типов, что определено разницей в степени развития банковских систем и внутренней монетарной политикой.

Рассмотрим уровень эмиссии банковских карт в мире на 01.01.2019 года (на примере нескольких стран) (рисунок 22).

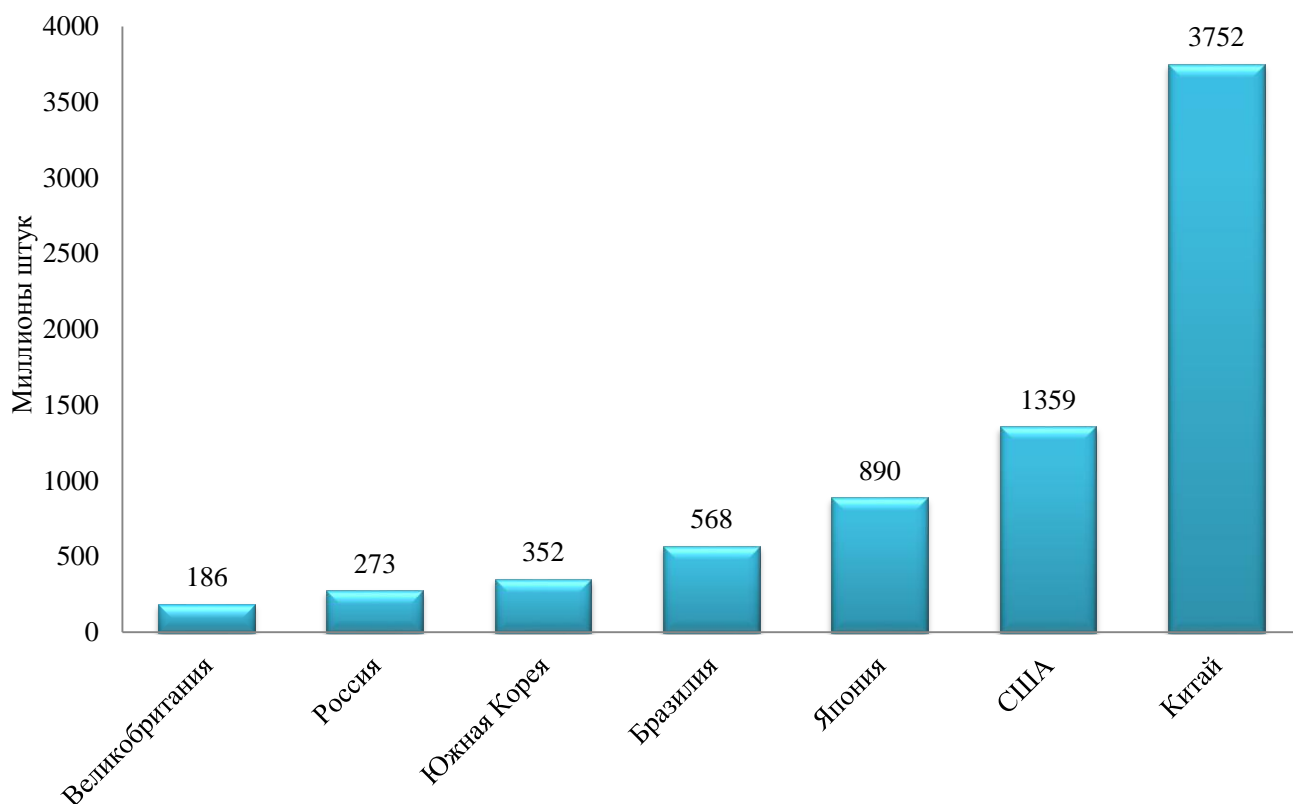


Рисунок 22 – Уровень эмиссии банковских карт в мире на 01.01.2019 года

Лидером выступает Китай – 3,5 млрд. карт (доля кредитных карт – 9%), США – 1196 млн. карт (76%), Япония – 742 млн. карт (43%), Бразилия – 430 млн. карт (39%), Индия – 351 млн. карт (6%), Южная Корея – 261 млн. карт (44%), Россия – 191 млн. карт (12%), Великобритания – 147 млн. карт (38%), Турция – 146 млн. карт (37%), Германия – 133 млн. карт (21%). Кроме рассмотренных стран, рассмотрим статистику в иных странах: Мексика – 119 млн. карт (21%), Канада – 102 млн. карт

(77%), Франция – 82 млн. карт (61%), Италия – 68 млн. карт (42%), Австралия – 61 млн. карт (36%) [43].

Уровень эмиссии банковских карт не зависит от развития экономики страны. В странах Западной Европы население активно пользуется банковскими картами для осуществления платежей. В Великобритании и Франции уровень эмиссии кредитных карт весьма высок (1100 кредитных карт на 1000 человек), что объясняется ранним становлением рынка кредитных карт. В Германии и Голландии для осуществления платежей массово используются предоплаченные карты. В азиатских странах и регионах (Сингапуре, Тайване, Гонконге) активно развиваются все карточные направления: дебетовые, кредитные, предоплаченные карты. Средний уровень эмиссии составляет 2400 карт на 1000 человек. Уровень финансовой грамотности населения и развитие платежной инфраструктуры содействует широкому использованию карточных продуктов, при этом форматы кредитно-карточных продуктов отличаются инновационностью и технологичностью. В мусульманских странах, к примеру, в Саудовской Аравии, отсутствуют кредитные карты, в связи с религиозным запретом на взимание процентов [26].

Таким образом, стабильный рост пользования банковскими картами, в том числе, кредитными, возможен при развернутой разнотипной платежной структуре. Ключевым инфраструктурным звеном выступают:

1. Банкоматно-терминальные сети.
2. Платежные решения для торгово-розничных предприятий.
3. Прочее интегрированное платежное оборудование.

Многообразие и сложность изменений, происходящих в банковской сфере России, требует разработки эффективных подходов к механизму реализации функций банков. Операции с пластиковыми карточками открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и соответственно расширили возможности получения банковской прибыли [23].

Выводы по разделу два

Проанализировав рынок банковских карт в Российской Федерации, пришли к выводу, что с каждым годом кредитные организации выпускают все больше и больше банковских карт. Но расчетные карты превышают численность кредитных, что обусловлено недоверием населения к ним. В России так же наблюдается рост объемов безналичных операций и востребованность банковских карт.

Так же рассмотрели рынок банковских карт в Челябинской области. Наибольший объем операций по банковским картам приходится на оплату товаров (работ и услуг).

Выявили, что развитие российского рынка платежных карт на протяжении нескольких лет носило по большей мере экстенсивный характер. Российский рынок платежных систем в настоящее время стремительно расширяется и развивает свою инфраструктуру, основываясь не только на использовании продуктов крупных международных платежных систем, но и разрабатывает и активно предлагает населению собственные платежные инструменты, укрепляя свои позиции, как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

Многообразие и сложность изменений, происходящих в банковской сфере России, требует разработки эффективных подходов к механизму реализации функций банков. Операции с пластиковыми карточками открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и соответственно расширили возможности получения банковской прибыли. Стабильный рост пользования банковскими картами, в том числе, кредитными, возможен при развернутой разнотипной платежной структуре.

### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»

#### 3.1 Перспективы развития национальной платежной системы «Мир»

Национальная банковская карта «Мир» имеет ряд конкурентных преимуществ, от карты VISA и MasterCard. Будет актуальным в работе рассмотреть детально ее достоинства и недостатки [52].

Основными целями создания собственной платежной системы являются: достижение безопасности, бесперебойности работы и доступности оказываемых услуг в финансовой сфере, а также обеспечение высокой конкурентоспособности платежной карты не только в России, но и в условиях ее выхода на международный рынок. В первую очередь банковскую карту «Мир» старались ввести в Крыму в силу санкций введенных против Российской Федерации [14].

Рассмотрим главных конкурентов платежной системы «Мир» и те барьеры, которые не позволяют ей на данном этапе выйти на рынок банковских карт в Российской Федерации. Отечественный рынок довольно насыщен иностранными платежными системами. Главными их преимуществами являются: цена, качество, техническое обеспечение, всеобщность, то есть узнаваемость на рынке и доверие клиентов соответственно. Ведущими платежными системами в Российской Федерации являются: Visa, MasterCard, Международные Денежные Переводы ЛИДЕР. Российской платежной системе пока трудно предложить такой же пакет услуг и гарантий, но в долгосрочной перспективе банковская карта МИР займет свою нишу и обретет конкурентоспособность, что обеспечит экономическую безопасность страны в любых политических условиях [52].

На сегодняшний момент банковская карта позволяет осуществлять следующие операции:

- внесение, а также снятие наличных денежных средств в банкомате;
- денежный перевод со счета карты на другой банковский счет;
- денежный перевод с карты МИР на карты других платежных систем;
- расчет за товары и услуги;
- перечисление денег на электронный кошелек;

– оплата товаров и услуг за пределами Российской Федерации (на сегодняшний день данная операция доступна только кобейдженковым картам, содержащим эмблемы сразу двух платежных систем «Мир» и Maestro).

В таблице 8 представлен перечень мероприятий и преимуществ, предлагаемых Центральным Банком Российской Федерации, способные изменить ситуацию на рынке банковских карт [45].

Таблица 8 – Мероприятия и преимущества держателем карт, способствующие развитию карты «Мир» в Российской Федерации

Мероприятия, способствующие развитию карты «Мир»	Преимущества для пользователей карты «Мир»
1. Создание условий доступности платежной карты	
Увеличение объемов выпускаемых карт	Использование эффекта масштаба
Развитие инфраструктуры платежей	Увеличение количества карт, держателей, предприятий инфраструктуры, единиц техники используемой в расчетах
2. Законодательное регулирование процедуры осуществления платежей с использованием платежных карт	
Законодательные предложения, способствующие увеличению желания и мотивации к использованию платежных карт	Обеспечение возможностей оптимизации ликвидности для коммерческих организаций-участников нескольких платежных систем.
Законодательные предложения, способствующие совершенствованию противодействия и ограничению мошенничества по картам	Установление законодательством ответственности как за незаконное изготовление и сбыт карт, так и за их использование в электронных устройствах и торговых точках.
Законодательные предложения, обеспечивающие внедрение платежных карт НСПК в установленном объеме	Развитие конкуренции на рынке платежных систем за счет государственного вмешательства.
3. Внедрение систем повышения квалификации и роста финансовой грамотности	
Работников банка, владельцев карт	Увеличение доверия населения к банковской системе, рост экономической культуры населения.
4. Расширение функциональных возможностей карт национальной системы платежных карт	
Перенести частично или полностью функциональные возможности универсальной электронной карты на платежную карту «Мир»	Привлечение дополнительных пользователей в лице обладателей УЭК на базе ПРО100, возможность получения субсидий за развитие государственного проекта, получение конкурентных преимуществ за счет уникального функционала

К основным преимуществам карты российской платежной системы «Мир» можно отнести более выгодные по сравнению с Visa, MasterCard тарифы, карта

«Мир» дает возможность снимать крупные суммы наличных денег, обеспечивает высокий уровень безопасности операций по картам [18].

Недостатки карты МИР стараются устранять своевременно, но карта имеет некоторые несовершенства.

Национальная платежная система МИР на данном этапе обладает достаточным функционалом для быстрого развития на рынке. В связи с этим возможно расширение функционала по средствам адаптации существующего приложения на базе универсальной электронной карты. Составить характеристику данного проекта возможно при помощи рассмотрения внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на универсальную электронную карту и платежную систему «Мир» при помощи SWOT-анализа.

Интеграция функциональных возможностей универсальной электронной карты с платежной системой «Мир» принесет ряд преимуществ (сильные стороны) [24]:

- широкие функциональные возможности;
- огромный коммерческий потенциал, в связи с возможностью продажи акций компании в дальнейшем;
- быстрота восстановления в случае утраты;
- операционно-клиринговый центр находится на территории России;

Данный проект имеет и слабые стороны (слабости):

- невозможность использования карты в странах дальнего и ближнего зарубежья за исключением некоторых стран;
- не достаточно развита инфраструктура;
- недоверие населения;
- повышенные требования к обеспечению безопасности;
- продолжительность реализации.

Успешному симбиозу универсальной электронной карты и платежной системы «Мир» может способствовать (возможности):

- отказ от сотрудничества зарубежных операторов платежных систем;
- получение субсидий за развитие национально значимого проекта;

– рост напряженности отношений со странами–эмитентами конкурирующих платежных систем;

– изменение законодательства.

В качестве факторов, способных затормозить или ограничить развитие данного продукта можно выделить (угрозы):

– рост конкуренции на рынке платежных систем;

– отсутствие потребительского спроса;

– отказ от сотрудничества зарубежных операторов платежных систем;

– изменение политики Банка России в отношении НСПК;

– изменение законодательства.

Результаты SWOT анализа по карте Мир представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Матрица SWOT по карте Мир

	Сильные стороны	Слабости
Возможности	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Отказ от сотрудничества зарубежных операторов может способствовать реализации коммерческого потенциала проекта;</li> <li>– Получение субсидий за развитие национально значимого проекта способствует полноценному развитию всех функциональных возможностей;</li> <li>– Рост напряженности отношений со странами-эмитентами конкурирующих платежных систем может привести к увеличению продаж платежных карт национальной платежной системы.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Отказ от сотрудничества зарубежных операторов и рост напряженности отношений со странами-эмитентами конкурирующих платежных систем частично или полностью может устранить недоверие населения национальному эмитенту;</li> <li>– Изменение законодательства способно ускорить развитие инфраструктуры.</li> </ul>
Угрозы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Законодательные изменения способны создать конкуренцию на рынке платежных систем по средствам государственного вмешательства.</li> <li>– Рост конкуренции на рынке платежных систем, возможно, компенсировать за счет уникальных функциональных возможностей;</li> <li>– Отказ от сотрудничества зарубежных операторов платежных систем не представляет значительной угрозы для внутреннего функционирования, в связи с местоположением операционно-клирингового центра.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Рост конкуренции на рынке платежных систем способен еще больше увеличить длительность развития проекта;</li> <li>– Отказ от сотрудничества зарубежных операторов платежных систем лишит возможности использования карт за пределами страны;</li> <li>– Изменение политики Банка России и нежелательные изменения в законодательстве приведут к тому, что развитие инфраструктуры значительно замедлится.</li> </ul>

По результатам проведенного анализа можно сделать выводы о наличии высокой степени зависимости проекта от внешних факторов, таких как зарубежные операторы платежных систем, законодательство и политика Банка России. Реализация возможностей может способствовать купированию недостатков проекта по интеграции УЭК и национальной платежной системы «Мир», Сильные стороны этого проекта позволяют частично нейтрализовать угрозы внешней среды, однако влияние угроз может значительно отразиться и усугубить слабые стороны проекта. Таким образом, можно сделать вывод о возможности принятия данного проекта, выделив в качестве главного стратегического элемента на пути его реализации политический фактор. Данный фактор относится к малоуправляемым, в связи, с чем в качестве рекомендации по снижению его негативного влияния можно анализировать состояние и тенденции становления кредитно-денежной системы страны и адаптироваться к созданным реалиям функционирования. Однако политический фактор выступил мощнейшим стимулом к развитию платежной системы Российской Федерации, что подтверждает возможность его положительного влияния на развитие национальной системы платежных карт.

Так как карта МИР являлась новым продуктом, выходя на рынок, занятый платёжными системами VISA и MasterCard карта национальной платежной системы МИР, столкнулась с определёнными трудностями. [22].

Национальная платёжная система «МИР» имеет определенные сложности развития, что и сказывается на работе банков. Для выявления основных недостатков было проведено исследование среди населения города Челябинска в период с 01.10.19 по 30.12.19 года, по результатам которого можно сделать вывод о том, что население недостаточно заинтересовано и удовлетворенно национальной платежной системой «Мир». Анкета исследования представлена в приложении А1.

В исследовании участвовало 512 респондентов:

- 16,5 % опрошенных не имеют представления о национальной платёжной системе;
- 21,2 % опрошенных владеют платёжной картой «МИР»;
- для 16,3 % опрошенных она удобна в использовании.



Основные недостатки, выявленные респондентами, рассмотрим в таблице 10.

Таблица 10 – Недостатки карты МИР, выявленные по результатам опроса

№ п/п	Недостатки карты МИР
1	Национальная платёжная система «Мир» работает только на территории Российской Федерации
2	Карту МИР до сих пор принимают не во всех торговых точках
3	Стоимость обслуживания выше среднего
4	Небольшой выбор бонусных программ
5	Возникают проблемы с оплатой в интернете
6	Не работают Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay
7	Не всегда срабатывает бесконтактная оплата

Исходя из исследования, проведенного в таблице 10, можно сделать вывод, что информация о платёжной системе «МИР» мало распространена, рекламные акции недостаточно эффективные не раскрывают всех преимуществ карты «МИР».

Таким образом, деятельность, связанная с развитием национальной системы платежных карт становится одним из первостепенных и приоритетных направлений государственной политики. Развитие национальной платежной системы – ключевой фактор обеспечения суверенитета национального платежного пространства. Национальная платежная система гарантирует безопасность и бесперебойность проведения внутривососсийских транзакций по банковским картам. Для развития системы должны привлекаться лучшие специалисты и ценный международный опыт. Требуется разъяснительная работа среди населения, так как важным условием является перевод транзакций на обработку в национальную платежную систему, без причинения неудобств держателям карт. Продвижения сервиса реализуемо не только в России, но и за ее пределами.

### 3.2 Рекомендации по совершенствованию платежной системы «Мир» и их экономическая оценка

Развитие российского платежного рынка и насыщение его отечественными продуктами в будущем может стать не только ключевым фактором безопасности

платежного пространства, но и нарастающим взносом в доходы государственного бюджета [39].

Исходя из проведенного анализа, возникает проблема не признания населением карты МИР. Этот продукт столкнулся с проблемой выхода на международный рынок, так как некоторые страны состоят в политическом содружестве. Большинство граждан Российской Федерации предпочитают посещать страны Европы и Америку. Но в силу разных политических причин в этих странах расплатиться картой МИР достаточно сложно. Для того чтобы карта МИР могла в полной степени конкурировать с такими платежными системами как Visa и MasterCard, а так же позволяла зарабатывать оператору деньги на транзакциях, необходимо:

1. Стабилизировать политические отношения, только в этом случае данная карта может быть признана международным платежным сообществом;

2. Переубедить граждан, у которых сложилось впечатление, что данная карта была создана в спешке, как конкурент карты VISA. Чтобы в дальнейшем не вызывать негативные эмоции рядом проблем возникающих с платежами;

3. Необходимо разработать ряд мероприятий по убеждению граждан, в том что карта МИР совершенствуется. То есть информировать о ее технических достижениях. Для этого нужны огромные деньги на маркетинговое развитие карты МИР и поднятие финансовой грамотности населения Российской Федерации.

В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления, новых и трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей.

Во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальных стратегий или программ финансового образования. Основными факторами их формирования являются [26]:

– экономический кризис, в период которого повышается актуальность рационального использования финансовых средств при явном снижении стоимости сбережений;

– усложнение предлагаемых на рынке финансовых услуг; несоответствие финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку.

Кроме того, в период нестабильности и малой предсказуемости развития финансовых рынков еще более повышается значимость получения населением доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах и защите своих прав в качестве потребителей финансовых услуг.

Так как карта МИР была создана, как альтернатива карты VISA, России необходимо войти в международное сообщество. На данный момент карта МИР используется только внутри Российской Федерации и некоторых странах ближнего зарубежья.

Для выявления причин перевода денежных средств с карты платежной системы МИР на карты платежной системы VISA было проведено исследование отделения ПАО «Сбербанк» в городе Челябинска. В исследовании принимали участие 1 015 человек, это как сотрудники банка по работе с клиентами, так и сами клиенты, которые пользуются картами платежных систем МИР и VISA. Исследование проводилось с 01.10.19 по 30.12.19 года.

Результаты опроса по применение карт МИР в таблице 11.

Таблица 11 – Результаты опроса по применению карты Мир (сравнительная характеристика)

В процентах

№ п/п	Критерий оценки	МИР	VISA
1	Оплата продуктов питания в супермаркетах	13	30
2	Оплата товаров в интернете	2	20
3	Снятие наличных	38	5
4	Перевод с карты одной платежной системы на карту другой платежной системы	40	5
5	Оплата картой товаров и услуг в странах ближнего зарубежья	3	10
6	Оплата картой товаров и услуг в странах дальнего зарубежья	0	10
7	Снятие наличных в странах ближнего зарубежья	4	10

8	Снятие наличных в странах дальнего зарубежья	0	10
---	--	---	----

По данным таблицы 10 видно, что карта МИР используется только в транзакциях на территории Российской Федерации, основная доля операций приходится на переводы с карты платежной системы МИР на карту другой платежной системы. Карта VISA используется чаще карт МИР при оплате товаров и услуг в супермаркетах, оплате в интернете, а также в транзакциях в странах дальнего зарубежья.

Рассмотрим структуру целевого использования карты МИР на рисунке 23.

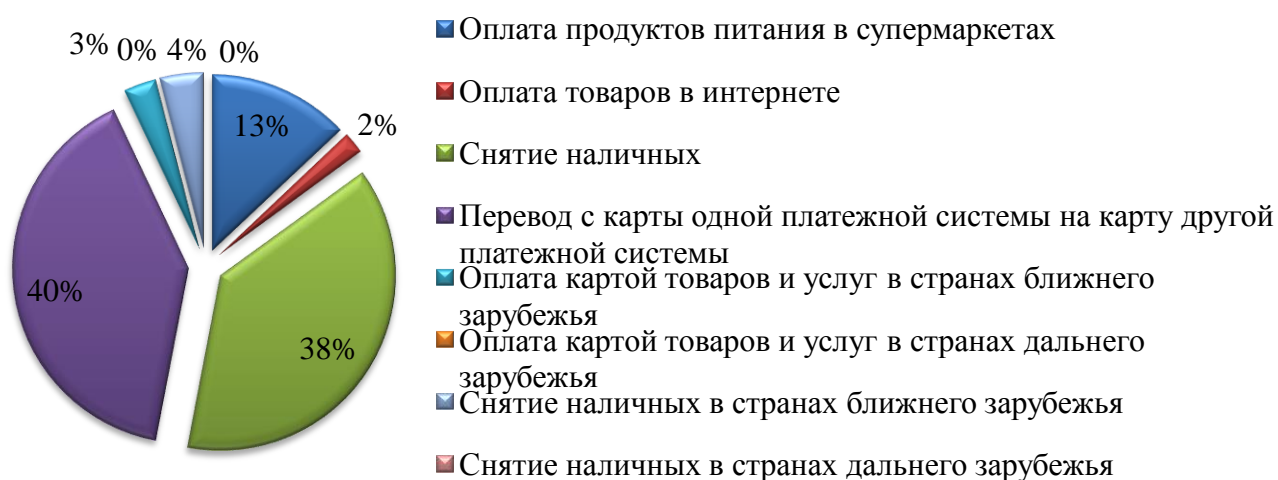


Рисунок 23 – Структура целевого использования карты МИР на 01.01.2019 года

По данным рисунка 23 можно сказать, что наибольшую долю в целевом использовании карты МИР занимают операции по переводу с карты МИР на карты другой платежной системы (40 %), снятие наличных (38 %) и оплата продуктов питания в супермаркетах (13 %). Остальные операции занимают незначительную долю.

Рассмотрим структуру целевого использования карты VISA на рисунке 24.

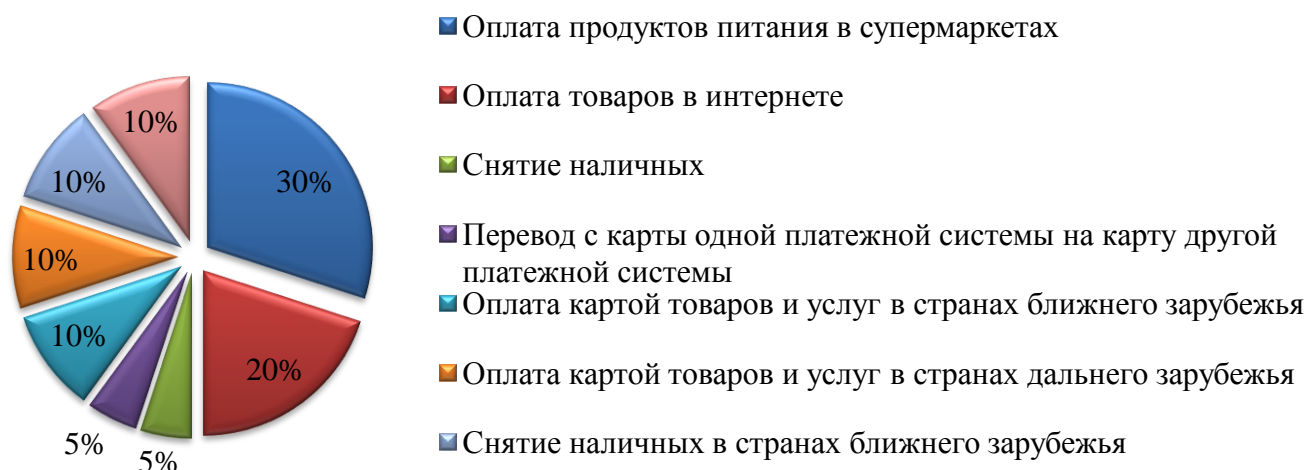


Рисунок 24 – Структура целевого использования карты VISA на 01.01.2019 года  
По данным рисунка 24 можно сказать, что наибольшую долю в использовании

карты VISA занимают такие операции как оплата продуктов питания в супермаркетах (30 %) и оплата товаров в интернете (20 %). На оплату картой товаров и услуг в странах ближнего и дальнего зарубежья и снятие наличных в странах ближнего и дальнего зарубежья приходится по 10 %.

Система рекомендаций, направленных на совершенствование платежной системы МИР в Российской Федерации должна базироваться на анализе состояния и уровня развития данной системы в настоящее время. Так как платёжная система «МИР» до сих пор имеет определенные сложности развития, которые были выявлены в результате исследования проведенного в отделении ПАО «Сбербанк» в период с 01.10.19 по 30.12.19 года. Которые сказываются на работе карты МИР, которые рассмотрим в таблице 12 и предложим рекомендации по устранению этих сложностей.

Таблица 12 – Проблемы развития национальной платежной системы «Мир» и рекомендации по их устранению

Проблемы развития национальной платежной системы МИР	Рекомендации по устранению проблем развития платежной системы МИР
Национальная платёжная система «Мир» работает только на территории Российской Федерации.	1) Увеличить число кобейджинговых карт. 2) Вывести карту «Мир» на международный уровень.
Малая заинтересованность населения в национальной платёжной системе «Мир», небольшой выбор бонусных программ.	1) Обеспечить клиентов актуальной информацией. 2) Снизить годовое обслуживание.

	3) Предложить систему бонусов.
Не работают Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay.	1) Скорректировать работы данных сервисов
Проблемы с транзакциями внутри страны: возникают проблемы с оплатой товаров и услуг в некоторых торговых точках, возникают проблемы с оплатой в интернете.	1) Обеспечить прием карт «Мир» всеми торговыми точками. 2) Наладить работу 3D Secure, предупреждать клиентов о подключении данной функции у специалиста банка.

Каждый респондент несколько раз сталкивался со сбоями, которые приводили к задержке платежей. Поэтому принцип недоверия заключается только в том, что карта Мир имеет сбой и случаются зачастую задержки платежей.

В современных условиях для карты МИР остро стоит проблема привлечения большего числа новых клиентов, а также удержания постоянных пользователей для увеличения операций по карте МИР и получения банками прибыли с транзакций. Именно с этой целью предлагается внедрить новый банковский продукт. Клиентами и держателями банковских карт МИР в большей степени являются граждане, работающие в бюджетной сфере и получающие пенсии и субсидии от государства. Исходя из этого, в рамках квалификационной работы разработана новая кобейджинговая карта, которая будет выпускаться под логотипами платежных систем МИР-VISA с возможностью бесконтактной оплаты двумя платежными системами. Карта МИР-VISA имеет основную особенность – возможность проведения транзакций, как в России, так и за рубежом. Кобейджинговая карта МИР-VISA имеет технологию бесконтактной оплаты и позволяет пользоваться привилегиями программы лояльности обеих платежных систем, получать наличные за границей, а так же оплачивать товары и услуги. Новая карта МИР-VISA представлена на рисунке 23.



## Рисунок 25 – Кобейджинговая карта МИР-VISA

В России карта с двумя платежными системами ничем не отличается от внутренней карты «Мир». Ею можно расплачиваться в торгово-сервисных компаниях, делать покупки через Интернет, обналичивать деньги в банкоматах на условиях банка, выдавшего карту.

За рубежом все операции проводятся через партнерскую платежную систему. Доступ к счету предоставляется автоматически, держателю не требуется совершать дополнительных действий для активации кобейджинговой карты «Мир» в другой стране. Достаточно удостовериться, что на счете есть необходимая сумма.

По возвращению на территорию действия национальной платежной системы «Мир», обслуживание карты вернется в обычный режим.

Если карта используется за границей, но в этой стране принимаются карты обеих платежных систем, то для процессинга по умолчанию используется та система, где ниже комиссия за обслуживание.

Такая карта будет интересна работникам бюджетной сферы, так как для них была заменена карта платежной системы VISA на карту платежной системы МИР. Так как люди не верят в возможности карты МИР, нужно предоставить им возможность не уходить полностью от карты VISA на карту платежной системы МИР. А предоставить возможность пользоваться кобейджинговой картой привычной для них платежной системы VISA, но при этом операции на территории Российской Федерации будут проводиться через расчетный центр, находящийся на территории России. Таким образом, можно добиться того, что люди, которых перевели на карту МИР в обязательном порядке, перестанут переводить денежные средства с карты МИР на карты других привычных для них платежных систем. И банки начнут получать прибыль с транзакций по кобейджинговой карте МИР-VISA. А также люди будут меньше обналичивать денежные средства в банкоматах, так как можно подстраховаться с помощью платежной системы VISA.

Далее необходимо рассчитать экономическую эффективность от эмиссии новой банковской карты. Но так как эффективность данной карты на Российском уровне рассчитать довольно проблематично, потому что она будет, прежде всего, зависеть

от политического признания мировым сообществом карты МИР. Но можно рассмотреть экономическую эффективность внедрения данной карты МИР-VISA на примере Сбербанка.

Для начала рассчитаем расходы, которые понесет банк в первый год на эмиссию карт «МИР-VISA».

Предположим, что за год захотят приобрести карту «МИР-VISA» 5 000 человек. Ориентировочно эмиссия одной карты составит 50 рублей. Затраты на эмиссию тогда составят  $5\,000 \times 50 = 250\,000$  рублей.

Продвижение карты необходимо осуществлять посредством рекламы. Так как реклама на телевидении не совсем эффективна, предлагается рекламировать данную карту в интернете, а именно в социальных сетях. Для данного вида рекламы необходимо создать макет рекламного поста, который будет в полной мере описывать преимущества новой карты и разместить посредством таргетированной рекламы на сайтах Instagram, Facebook и Вконтакте. Расходы на рекламу составят 274 000 рублей в первый год.

Рассчитаем доходность банка от реализации эмиссии карт «МИР-VISA» на примере одного отделения ПАО «Сбербанк» в таблице 13.

Таблица 13 – Прогнозируемая доходность от реализации эмиссии карт «МИР-VISA» на примере одного отделения ПАО «Сбербанк»

Рекомендации	Количество привлеченных клиентов, чел.	Расход банка, в рублях	Доход банка, в рублях	Прибыль, в рублях
1. Уменьшение стоимости годового обслуживания:	5 000	250 000	750 000	500 000
- эмиссия		250 000		
- обслуживание			$5\,000 \cdot 150 = 750\,000$	
2. Реклама:	100 000	274 000	15 000 000	14 726 000
- сайт:	10 000	74 000	$10\,000 \cdot 150 = 1\,500\,000$	1 456 000
- разработка		$10\,000 \cdot 50 = 50\,000$		
- обслуживание		$2\,000 \cdot 12 = 24\,000$		
- таргетированная реклама в социальных сетях	90 000	$4\,000 \cdot 50 = 200\,000$	$90\,000 \cdot 150 = 13\,500\,000$	13 000 000



3. Обеспечение приема карты «Мир» всеми торговыми точками, находящимся на их экваторном обслуживании:	10 000	500 000	1 500 000	1 000 000
– настройка оборудования		500 000		
– комиссия за транзакцию			1 500 000	
4. Введение системы бонусов:	100 000	900 000	14 000 000	13 100 000
– разработка		400 000		
Итого:	315 000	1 924 000	31 250 000	29 326 000

По данным таблицы 13 можно сделать вывод, что реализация эмиссии карт «МИР-VISA» приведет к положительной прибыли банка, которая составит 29 326 000 рублей. Расходы составят 1 924 000 рублей, что значительно меньше доходов. Банк привлечет 315 000 клиентов. И получит прибыль в размере 31 250 000 рублей.

Так как у Сбербанка 14 200 отделений рассмотрим экономическую эффективность от реализации данного проекта банком ПАО «Сбербанк» (таблица 14).

Таблица 14 – Экономическая эффективность реализации эмиссии карт «МИР-VISA» банком ПАО «Сбербанк»

В тысячах рублей

Показатель	Сумма
Расходы	27 320 800
Доходы	443 750 000
Прибыль	373 829 200

Таким образом, в результате реализации разработанных предложений за год прогнозируется получение банком прибыли равной 373 829 200 рублей.

В ходе исследования был рекомендован новый банковский продукт – карта «МИР-VISA», которая будет выпускаться под логотипами платежных систем МИР-VISA с возможностью бесконтактной оплаты двумя платежными системами. Преимущества и условия для владельца карты были подробно рассмотрены. Спрос на карту был выявлен в ходе опроса граждан, который проводился в отделении ПАО «Сбербанк». Выгодные условия и тарифы по использованию карты «МИР-VISA», смогут привлечь новых клиентов, увеличить количество операций с банковскими

картами и позволят банку стать более конкурентоспособным на рынке банковских услуг.

### Выводы по разделу три

Исходя из анализа рынка банковских карт в Российской Федерации, были выявлены несовершенства карты Мир. В современных условиях для карты МИР остро стоит проблема привлечения большего числа новых клиентов, а также удержания постоянных пользователей для увеличения операций по карте МИР и получения банками прибыли с транзакций.

Именно с этой целью мы предлагаем внедрить новый банковский продукт. Клиентами и держателями банковских карт МИР в большей степени являются граждане, работающие в бюджетной сфере и получающие пенсии и субсидии от государства. Исходя из этого, в рамках квалификационной работы разработана новая кобейджинговая карта, которая будет выпускаться под логотипами платежных систем МИР-VISAc возможностью бесконтактной оплаты двумя платежными системами. Карта МИР-VISA имеет основную особенность – возможность проведения транзакций, как в России, так и за рубежом. Кобейджинговая карта МИР-VISA имеет технологию бесконтактной оплаты и позволяет пользоваться привилегиями программы лояльности обеих платежных систем, получать наличные за границей, а так же оплачивать товары и услуги.

В ходе исследования был рекомендован новый банковский продукт – карта «МИР-VISA», которая будет выпускаться под логотипами платежных систем МИР-VISAc возможностью бесконтактной оплаты двумя платежными системами. Преимущества и условия для владельца карты были подробно рассмотрены. Спрос на карту был выявлен в ходе опроса граждан, который проводился в отделении ПАО «Сбербанк»..

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Создание национальной платежной системы в России – объективно оправданный и экономически обоснованный процесс, необходимый государству для становления информационного общества, обеспечения общей доступности финансовых и около финансовых государственных услуг в стране, поддержания деятельности локальных платежных систем на локальных рынках, а также как гарантия безопасности функционирования платежной системы государства.

Однако создание комплексной платежной системы в масштабе страны как единичного субъекта в мировой экономике не должно автоматически снизить актуальность и конкурентоспособность услуг локальных платежных систем, так как специализированные платежные системы могут расширить и углубить спектр услуг национальной платежной системы за счет услуг, не универсализированных, а приспособленных для решения узконаправленных задач.

Учитывая, что вторая и последующие задачи решались на материалах объектов исследования. Установлено, что большинство населения города Челябинска имеют банковские карты, но доля не имеющих банковских карт составляет 26 % от общего числа населения города. В основном банковские карты не имеют дети и пожилые люди. Хотя пожилым людям и начисляют пенсии и социальные выплаты на карты, они, как правило, не умеют ими пользоваться и не доверяют такому средству платежа. Именно поэтому такой большой процент не использования банковских карт наблюдается в городе. Чаще всего люди используют одну карту. Так же не малую долю составляют люди, которые не используют ни одной банковской карты, таких 21 %. Скорее всего, причиной этого являются иррациональные страхи, неосведомленность и элементарная привычка побуждает использовать наличные деньгами. Очень маленькая доля, использующая две и более карт постоянно, они уже поняли что, при утере карты деньги не пропадают, владелец карты не сталкивается с фальшивыми купюрами, спорные платежи можно отменить и вернуть деньги, об операциях с картой оповещают СМС-сообщением, удобный контроль финансов через приложение. Хорошей функцией банковских карт является

возможность установить лимит на дневные операции. Это ограждает пользователей от незапланированных трат и позволяет не допустить перерасход.

Большую долю в обороте занимают дебетовые карты. Что объясняется незнанием и нежеланием клиентов использовать кредитные карты, это связано с боязнью уплаты процентов. На 1 января 2019 года доля выпущенных дебетовых карт составила 87 % от общего числа выпущенных карт. Но с каждым годом процент выпускаемых кредитных карт растет, что может свидетельствовать о том, что спрос на кредитные карты вырос, и банк начал выпускать больше кредитных карт.

Банковские карты также отличаются универсальностью. Их можно использовать как для получения наличных в банкоматах, так и оплачивать товары по безналичному расчету.

Платежные технологии развиваются стремительными темпами, что безусловно, оказывает влияние на платежные предпочтения населения страны. Так, если еще в 2014 году доля населения, использующего при оплате товаров и услуг преимущественно наличные деньги, составляла 74 %, то в 2018 году она сократилась в двое и составила 37 %. Таким образом, сегодня оплата через безналичные каналы – банковские карты, мобильный банк, онлайн-банкинг и другие – стала более востребованной и вызывает все большее доверие потребителей.

Этот продукт столкнулся с проблемой выхода на международный рынок, так как некоторые страны состоят в политическом содружестве. Большинство граждан Российской Федерации предпочитают посещать страны Европы и Америку. Но в силу разных политических причин в этих странах расплатиться картой МИР достаточно сложно. Для того чтобы карта МИР могла в полной степени конкурировать с такими платежными системами как Visa и MasterCard, а так же позволяла зарабатывать оператору деньги на транзакциях, необходимо:

1. Стабилизировать политические отношения, только в этом случае данная карта может быть признана международным платежным сообществом;

2. Переубедить граждан, у которых сложилось впечатление, что данная карта была создана в спешке, как конкурент карты VISA. Чтобы в дальнейшем не вызывать негативные эмоции рядом проблем возникающих с платежами;

3 Необходимо разработать ряд мероприятий по убеждению граждан, в том что карта МИР совершенствуется. То есть информировать о ее технических достижениях. Для этого нужны огромные деньги на маркетинговое развитие карты МИР и поднятие финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Как и любой новый продукт, карта «Мир» столкнулась с определенными трудностями, выходя на рынок, занятый системами VISA и MasterCard. Большого интереса к новой карте банки пока не зафиксировали.

Первый из них – ограничение по валюте: «Мир» можно привязать лишь к рублевым счетам, следовательно, расплачиваться ими можно исключительно в России, либо в странах ближнего зарубежья с которыми подписаны соглашения. Чтобы решить данную проблему необходимо признание России мировым сообществом, Это поспособствует быстрому развитию на мировом рынке. Второй недостаток –проблемы с транзакциями внутри страны: возникают проблемы с оплатой товаров и услуг в некоторых торговых точках, возникают проблемы с оплатой в интернете. Решением данной проблемы является обеспечение приема карт «Мир» всеми торговыми точками и налаживание работы 3DSecure, а так же предупреждать клиентов о подключении данной функции у специалиста банка.

Для развития национальной карты «Мир» целесообразно провести комплекс мероприятий, которые, с одной стороны, помогут привлечь граждан оформить карту, а с другой – сделают выпуск данной карты выгодным для самих банков.

В ходе исследования был рекомендован новый банковский продукт –карта «МИР-VISA», которая будет выпускаться под логотипами платежных систем МИР-VISA с возможностью бесконтактной оплаты двумя платежными системами. Преимущества и условия для владельца карты были подробно рассмотрены. Спрос на карту был выявлен в ходе опроса граждан, который проводился в отделении ПАО «Сбербанк». Выгодные условия и тарифы по использованию карты «МИР-VISA», смогут привлечь новых клиентов, увеличить количество операций с банковскими

картами и позволят банку стать более конкурентоспособным на рынке банковских услуг.

Реализация эмиссии предложенной кобейджинговой карты «МИР-VISA» приведет к положительному чистому доходу банка, который составит 29 326 000 рублей. Расходы составят 1 924 000 рублей, что значительно меньше доходов. Банк привлечет 315 000 клиентов. И получит прибыль в размере 31 250 000 рублей. Это позволит достичь третьей задачи выпускной квалификационной работы и реализовать цель настоящего исследования.

Таким образом, задачи, поставленные в работе, решены, цель достигнута.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) № 51-ФЗ от 30.11.1994 (ред. от 29.12.2017) / Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
- 2 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.02.2002 (ред. от 07.03.2018) / Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
- 3 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 (ред. от 31.12.2017) / Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
- 4 Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011 (ред. от 18.07.2017)/ Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
- 5 «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» № 266-П от 24.12.2004 (ред. от 14.01.2015) /Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
- 6 Андрианов, В.В. Национальная платежная система: бизнес–энциклопедия / В.В. Андрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др.; под общ.ред. А.С. Воронина. – М.: КноРус: ЦИПСИР, 2015. – 422 с.
- 7 Агеева, Н. А. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Н.А. Агеева. – М.: РИОР, Инфра-М, 2018. – 160 с.
- 8 Белоглазова, Г.Н. Национальная платежная система России / Г.Н. Белоглазова, Монография–Барнаул, 2016.
- 9 Боровкова, В.А. Банки и банковское дело / В.А. Боровкова. – М.: Юрайт, 2016. – 560 с.
- 10Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. – М.: МАИ, 2016. – 96 с.
- 11Быстряков, А.Я. Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. Монография / А.Я. Быстряков. – М.: Проспект, 2017. – 303 с.
- 12Голикова, Ю.С. Организация деятельности Центрального банка. Учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 111 с.
- 13Гладышев, Д.А. Тенденции и перспективы развития Единого европейского

платежного пространства / Д.А. Гладышев, М.Б. Медведева – Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2016.

14 Джадт, Э. Возвращаясь к идее Европейской системы карточных платежей. Реальность или утопия? / Э. Джадт, М. Крюгер. – М.: ПЛАС. – 2017. – 125 с.

15 Казимагомедов, А.А. Банковское дело: Организация и регулирование / А.А. Казимагомедов. – М.: Academia, 2018. – 320 с.

16 Коробейникова, О.М. Стратегия создания национальной платёжной системы: кластерный подход Проблемы современной экономики – Барнаул, 2017.

17 Коробкова, Г.Г. Банковское дело. Учебник / Г. Г. Коробова. – М.: Магистр, 2018. – 480 с.

18 Криворучко, С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко. – Москва: СИНТЕГ, 2018. – 145 с.

19 Крынкина, М.М. Анализ проблем в области ценообразования в карточных платежных системах в рамках проекта SEPA. / М.М. Крынкина. – Инновации и инвестиции. –2015. – 354 с.

20 Логинов, Б.Б. Международный банковский бизнес. Учебное пособие / Б.Б. Логинов. – М.: Юрайт, 2016. – 180 с

21 Лубягина, В.К. Текущее состояние и перспективы развития платежной системы Банка России монография / В.К. Лубягина. – Барнаул, 2015.

22 Мотовилов, О.В. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозёров. – М.: Проспект, 2016. – 408 с.

23 Ольхова, Р.Г. Банковское дело. Управление в современном банке. Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2017. – 304 с.

24 Пашков, Р.А. Стратегия развития как инструмент управления банком / Р.А. Пашков // Бухгалтерия и банки. – 2016. – №11. – С. 32–41.

25 Печникова, А.В. Банковские операции. Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, Инфра-М, 2017. – 368 с.

26 Пярина, О.В. Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России / О.В. Пярина. – М.: Гелиос АРВ, 2016. – 160 с.



- 27 Свиридов, О.Ю. Банковское дело. / О.Ю. Свиридов. – Ростов н/Д.: Феникс, 2016. – 256с.
- 28 Ситникова, Е.В. Организационные преобразования в процессе предоставления банковских услуг / Е.В. Ситникова. // Финансы и кредит. – 2015. – № 20. – С. 44-49.
- 29 Соколов, Б.И. Деньги. Кредит. Банки / Б.И. Соколов. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 288 с.
- 30 Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: ФОРУМ. 2018. – 288 с.
- 31 Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. – М.: Дашков и Ко, 2017. – 640 с.
- 32 Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. – М.: Юрайт, 2017. – 93 с.
- 33 Тарасова, Г.М. Банковское дело: учебное пособие / Г.М. Тарасова, И.А. Газизулина, А. К. Муравьев. – Новосибирск: НГУЭУ, 2016. – 235 с.
- 34 Тамаров, П.А. Платежные системы и их взаимодействие в НПС / П.А. Тамаров // Банковское дело. – 2018. – № 10. – С. 40–44.
- 35 Фетисов, Г.Г. Организация деятельности центрального банка. Учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – М.: КноРус, 2016. – 440 с.
- 36 Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы. Монография / Е.Г. Хоменко. – М.: Проспект, 2017. – 786 с.
- 37 Хомякова, Л.И. Единая платежная система стран Европейского Союза / Л.И. Хомякова. – М.: Ладомир, 2019. – 140 с.
- 38 Штезель, А.Э. Теоретические аспекты современной организации системы продаж банковских продуктов / А.Э. Штезель. // Экономические науки. – 2016. – № 8. – С. 101–105.
- 39 Банковский портал banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
- 40 Гарант[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>

- 41 Операции с банковскими пластиковыми карточками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditspravka.ru>
- 42 Основные показатели развития национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://cbr.ru/statistics/p\\_sys](http://cbr.ru/statistics/p_sys)
- 43 Официальный сайт аналитического агентства НАФИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru>
- 44 Официальный сайт Национальной системы платежных карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru>
- 45 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа:– <http://www.cbr.ru/>
- 46 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
- 47 Платежная система AmericanExpress [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru//>
- 48 Платежная система MasterCard [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru//>
- 49 Платежная система Visa [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru//>
- 50 Правила Единой платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.uecard.ru/upload/files/>
- 51 Перспективы развития карты «МИР» в Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://sciencen.org/assets/Kontent/Konferencii/Arhiv-konferencij/KOF-83-Sbornik.pdf>.
- 52 Тенденции развития национальной карты «Мир» в современных рыночных условиях [Электронный ресурс] – Режим доступа: ...

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Анкета исследования

1. Знаете ли Вы, что такое платежная система «Мир»?
  - Да
  - Нет
  
2. Есть ли у Вас карта платежной системы «Мир»?
  - Да
  - Нет
  
3. Находите ли Вы ее удобной?
  - Да, активно пользуюсь
  - Нет, не пользуюсь
  
4. Какие недостатки вы хотели бы отметить?
  - стоимость обслуживания выше среднего;
  - небольшой выбор бонусных программ;
  - проблемы с оплатой Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay;
  - невозможность оплаты в странах дальнего зарубежья;
  - проблемы с оплатой в интернете;
  - карту МИР до сих пор принимают не во всех торговых точках;
  - не всегда срабатывает бесконтактная оплата картой;
  - другое