

УДК 336.7

***ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ НА  
РОССИЙСКОМ РЫНКЕ***

***Гулько А.А.***

*к.э.н., доцент,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,*

*Белгород, Россия*

***Коденко Д.С.***

*бакалавр,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,*

*Белгород, Россия*

***Семиног А.П.***

*бакалавр,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,*

*Белгород, Россия*

**Аннотация**

В статье исследуются проблемы становления и развития национального рынка банковских платёжных карт. Произведён анализ деятельности основных участников данного рынка. Обоснована необходимость расширения периметра присутствия национальной системы платёжных карт «Мир». Предложены направления развития её деятельности.

**Ключевые слова:** электронные деньги, банковская платёжная карта, платёжная система, российский финансовый рынок.

***PROBLEMS AND DEVELOPMENT TRENDS ON THE RUSSIAN MARKET OF  
PAYMENT CARDS***

***Gulko A.A.***

*PhD, Associate Professor,  
Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russia*

***Kodenko D.S.***

*Bachelor,  
Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russia*

***Seminog A.P.***

*Bachelor,  
Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russia*

**Annotation**

The article examines the problems of formation and development of the national market of bank payment cards. The activities of the main market participants are also analyzed. The necessity of expanding the perimeter of the national system of payment cards "Mir" is justified, and directions for the development of its activities are proposed.

**Keywords:** electronic money, bank payment card, payment system, Russian financial market.

Всё большую актуальность в современном мире приобретают электронные деньги. С развитием финансовых технологий и цифровизацией экономики электронные деньги стали играть существенную роль на финансовом рынке. По определению Банка международных расчётов электронные деньги – это «храняемая стоимость и предоплаченный продукт, где запись об имеющихся в распоряжении потребителя средствах или стоимости хранится на устройстве, находящемся во владении потребителя» [3]. Отечественный законодатель не даёт определения электронных денег, понимая под ними электронные денежные средства – «денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому для исполнения денежных обязательств перед третьими лицами, в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа» [1]. Система электронных денег включает построенные на принципах электронной наличности сетевые деньги и основанные на операциях со счетами дебетовые и кредитные платёжные карты.

Под банковской платёжной картой понимают персонализированный финансовый инструмент, позволяющий распоряжаться, а также производить расчёты и платежи денежными средствами, находящимися на счёте у банка-эмитента. Главными преимуществами пластиковых карт, способствующими их массовому распространению в современном мире, являются удобство и комфорт.

История банковских платёжных карт, как и электронных денег в целом, начинается с появления безналичных платежей. Однако, система электронных платежей возникла в наиболее развитых государствах сравнительно недавно - в XX столетии. Первоначально электронные платежи использовались только для осуществления платёжных и кредитных операций, позже – и для контроля над состоянием банковского счёта. Поскольку банковские платёжные карты не являются общепринятым платёжным средством, они функционируют только в

пределах определённой платёжной системы – технологии, позволяющей проводить расчёты напрямую между контрагентами.

На российском финансовом рынке лидирующие позиции продолжают занимать две платёжные системы – Visa и Mastercard, причем на первую из них приходится около половины всех безналичных платежей в России (47,3% в 2018 году) [7].

Visa – компания, характеризующаяся одним из крупнейших первичных размещений акций в истории, ее акции котируются на бирже с 2008 года и входят в индекс Dow Jones. История Visa началась в 1958 году, когда Bank of America запустил первую программу потребительской кредитной карты. Компания развивалась стремительно, достигнув в 1974 году международного уровня. В 1975 году она представила свою первую дебетовую карту. Консолидация всех мировых подразделений Visa в одну компанию, получившую название Visa Inc, произошла в 2007 году.

Деятельность Visa характеризуется хорошими фундаментальными показателями, ввиду чего большинство широко известных фондов удерживает активы этой компании в своих портфелях на постоянной основе (рис.1).



Рис.1 – Годовая динамика акций VISA INC (апрель 2018 - март 2019) [9]

Visa получила свое признание более чем в 200 странах и регионах по всему миру, чему во многом способствовало окончательное слияние компании с Visa Europe в 2016 году [5]. В соответствии с Законом «О национальной платежной системе», ООО «Виза» внесена Центральным банком Российской Федерации в реестр операторов платежных систем 18 декабря 2012 года.

Согласно данным Федеральной антимонопольной службы, за 2018 пользователями карт Visa в совокупности было оплачено товаров и услуг на 10,4 трлн. руб. (Mastercard — на 8,3 трлн. руб., Мир — на 2,7 трлн. руб.), что в относительном выражении составило +26,8%.

По состоянию на 1 января 2019 года 260 российских банков осуществляло эмиссию и эквайринг карт Visa. Пользователям платежной системы Visa, в зависимости от их достатка, предлагается широкий спектр различных типов карт – от стандартной до элитной. Компания также предлагает своим клиентам предоплаченные карты Visa Prepaid и ряд узкоспециализированных версий карт премиум класса, а именно:

- Visa Signature (повышенные лимиты в отдельных группах операций; имеется доступ к дополнительным привилегиям, связанным с путешествиями).

- Visa Infinite (отсутствие лимитов по операциям; такие карты, как правило, выдаются клиентам, имеющим богатую банковскую историю).

- Visa Black Card (самый высокий уровень карт; производятся из углепластика; включена обширная страховка с высокими лимитами покрытия; обладателями являются только 5 тысяч человек во всем мире).

Что касается международной компании Mastercard, то на ее долю приходится примерно одна четвертая мирового рынка платежных карт. На протяжении всего своего существования, начиная с 1966 года, Mastercard Incorporated неустанно развивалась, расширяя возможности электронной оплаты и улучшая качество обслуживания своих клиентов. Именно Mastercard, а не Visa первой предложила свои услуги в Китае, успешно там закрепившись.

Основными элементами, являющимися прочным фундаментом стабильного технологического развития компании выступают франчайзинг, консультирование и платежная система.

В начале 2015 года Mastercard заключила договор, предусматривающий передачу внутрироссийских транзакций для обработки в Национальной системе платежных карт, что дало компании возможность не уплачивать обеспечительный взнос, предусмотренный для платежных систем, не являющихся национально значимыми в Российской Федерации.

Несмотря на острую конкуренцию со стороны Visa, Mastercard в 2016 году заняла первое место по объему выпуска карт в России - согласно годовому отчету НСПК, на ее долю пришлось 49,4% произведенных карт, в то время как на долю Visa – 44,7%.

Компания Mastercard в 2018 году заявила о намерении расширить свое участие на российской рыночной площадке посредством открытия «Инновационного пространства», что стало составляющей мировой сети центров платежных систем, располагающихся в Нью-Йорке, Сингапуре, Сент-Луисе, Майами, Дублине, Лондоне, Торонто, Мехико, Сан-Паулу, Токио.

В рамках данного проекта Mastercard представляет следующие актуальные технологические разработки: ID Check Mobile с функцией подтверждения покупок онлайн при помощи биометрических данных пользователя карты; цифровые платежи в чатах, робот-гуманоид Pepper, осуществляющий помощь пользователям, к примеру, с заказами в ресторане, VR-шоппинг и интерактивное умное зеркало, используемое для выбора и оплаты товара прямо из примерочной комнаты. Такие инновационные технологии могут стать одним из стимулирующих шагов на пути к прогрессу в области совершения платежей и развития всей платежной индустрии в целом.

Несмотря на длительное и уверенное пребывание до недавнего времени американских транснациональных компаний Visa и Mastercard на российском

рынке платежных карт, в последние годы отмечаются крайне негативные тенденции во взаимодействии платёжных систем с российскими клиентами. Отправной точкой при этом стал отказ США принять присоединение Крыма Россией, ввиду чего 17 марта 2014 года были введены первые антироссийские санкции.

Ситуация мгновенно отразилась на экономике страны. Пострадал в том числе и рынок банковских платёжных карт. Участники российского рынка Visa и Mastercard приостановили обслуживание карт нескольких российских банков в торговых пунктах и банкоматах международных сетей. В связи с отмеченными событиями в России были незамедлительно приняты меры по созданию Национальной системы платёжных карт (НСПК) с целью осуществления контроля над денежными переводами на территории Российской Федерации и обеспечения выпуска национальной платёжной карты.

АО «НСПК» начало свою деятельность в 2014 году. Единственным акционером организации является Центральный Банк РФ. Практически сразу транзакции Visa и Mastercard на российском рынке перешли на внутреннюю обработку. К концу 2015 АО объявило о первом выпуске карты НСПК «Мир» семью российскими банками. В течение года на рынке появилось более миллиона платёжных карт, ещё через год их количество достигло 10 миллионов. К началу 2018 года карты «Мир» составляли 20% от всех эмитированных банковских платёжных карт в России. К национальной платёжной системе «Мир» присоединились 375 банков, 146 из которых – эмитенты платёжных карт «Мир».

В мае 2017 года президентом России В.В. Путиным был подписан закон о переводе всех бюджетных выплат на карты «Мир» (сроки реализации проекта – 2018-2020 гг.). В результате по итогам 2018 года доля активных клиентов карты «Мир» увеличилась почти вдвое – с 12,5 до 24,5%, тогда как доля активных карт

у населения международной платёжной системы Visa сократилась на 5,5%, международной платёжной системы Mastercard – на 6% (рис.2).

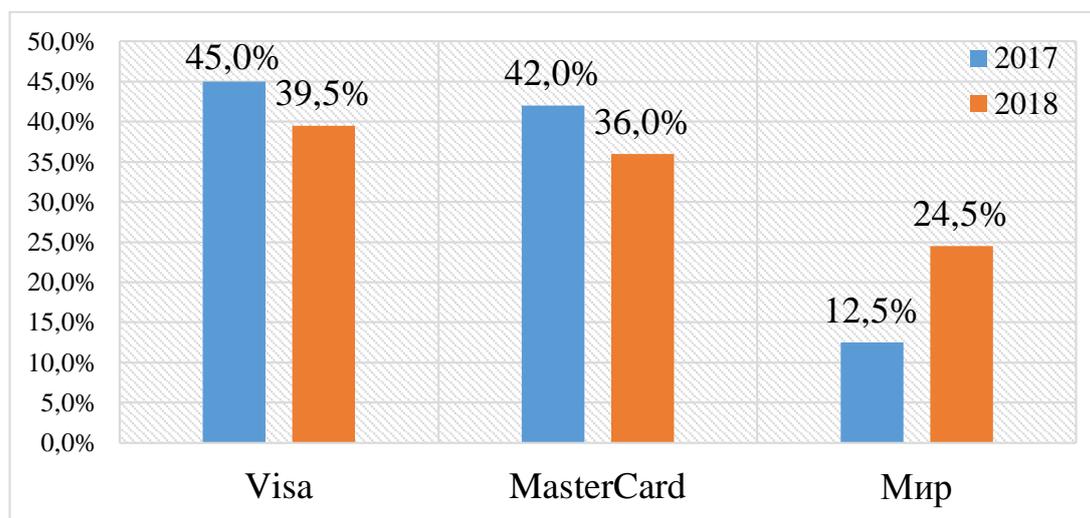


Рис.2 - Доля активных карт у населения России в 2017-2018 гг. [7].

В то же время доля карт «Мир» в объёме безналичных платежей в 2018 году в два раза меньше доли активных клиентов – всего 12,64%. Тем не менее, по сравнению с 2017 годом этот показатель увеличился в 5,9 раза (с 2,1%). Около половины платежей пришлось на карты международной платёжной системы Visa (47,3%), доля Mastercard составила 38%.

Таким образом, владельцы банковских платёжных карт национальной платёжной системы «Мир» оплатили в 2018 году товаров и услуг на общую сумму 2,7 трлн. руб. (рис.3). Годовой прирост данного показателя составил 26,8%. При этом, общая сумма транзакций на рынке превысила 22 трлн. руб.

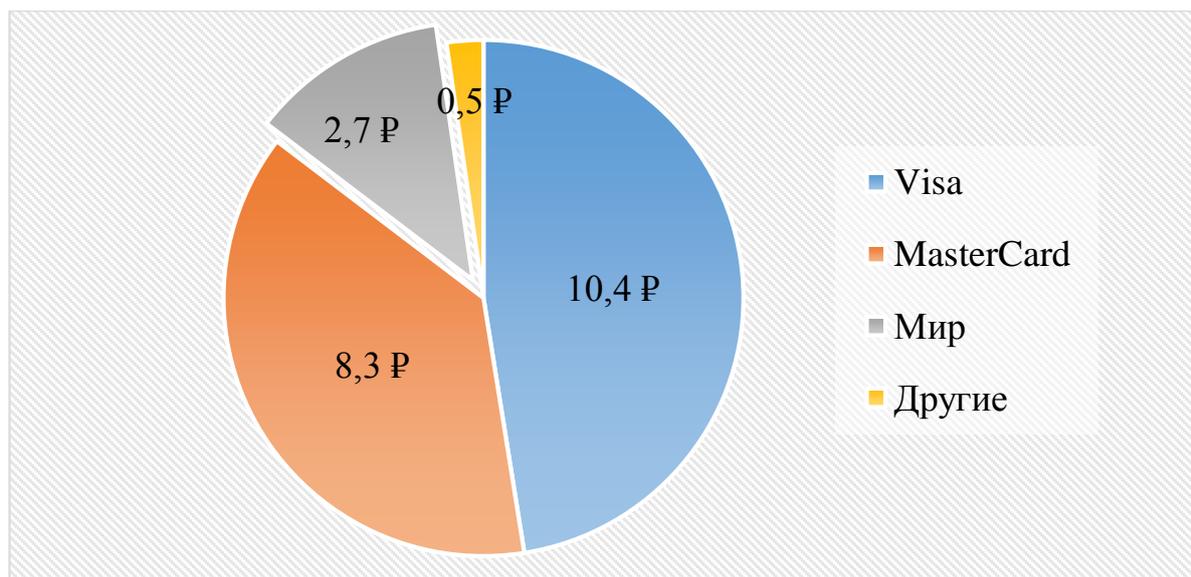


Рис.3 - Объем безналичных платежей по картам в 2018 г., трлн. руб. [7].

К февралю 2019 года количество банковских платёжных карт, эмитированных национальной платёжной системой «Мир», увеличилось до 53 млн. В настоящее время «Мир» предлагает своим клиентам специальные предложения, кэшбэк-сервис, программы лояльности. Кроме того, НСПК имеет несколько кобейджинговых соглашений по выпуску совместных карт «Мир» и MasterCard, UnionPay, Japan Credit Bureau и American Express.

Актуальные тенденции на российском рынке банковских платёжных карт свидетельствуют о том, что его доли в дальнейшем продолжат перераспределяться в пользу национальной платёжной карты «Мир». Карта является перспективной для клиентов, так как после запуска системы быстрых платежей в России число активных карт «Мир» у населения вновь увеличится. Разработка мобильного сервиса бесконтактной оплаты Mir Pay также способствует данному процессу.

Несмотря на очевидные преимущества, банковская платёжная карта «Мир» имеет ряд недостатков: картой нельзя расплатиться в иностранных интернет-магазинах из-за того, что карты «Мир» не привязываются к PayPal и

WebMoney; карты НСПК принимаются только в двух странах: Россия и Армения; единственной расчётной единицей является российский рубль.

Исходя из этого, можно выделить следующие направления развития НСПК «МИР»:

- внедрение новейших финансовых технологий, соответствующих международным, в частности EMV, стандартам;
- создание возможности для оплаты картой покупок в иностранных интернет-магазинах;
- расширение географию стран, в которых принимается карта;
- предоставление клиентам возможности рассчитываться в иностранной валюте.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что российский рынок банковских платёжных карт серьёзно трансформировался за последние пять лет. Изначально национальная платёжная система «Мир» создавалась лишь в качестве альтернативы глобальным конкурентам на случай, если под влиянием антироссийских санкций международные платёжные системы покинут российский финансовый рынок. В итоге создание НСПК и появление «Мира» обеспечило финансовую безопасность страны от внешнеполитических и внешнеэкономических шоков. Всё это позволяет сказать, что создание национальной платёжной системы стимулировало развитие электронных платежей в России.

### **Библиографический список:**

1. О национальной платёжной системе [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ, ред. От 28.11.2018 – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/), свободный. – (дата обращения: 27.02.2019)

2. Гулько А.А. Национальная система платежных карт «МИР» и вектор ее развития / А.А. Гулько, Е.С. Клеткина, А.В. Потапова // Вектор экономики. -2017. -№ 3 (21). -С. 41-46.

3. Bank for International Settlements [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bis.org/>, свободный. – (дата обращения 15.03.2019)

4. Официальный сайт международной платежной системы Mastercard [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mastercard.ru/ru-ru.html>, свободный. – (дата обращения 07.03.2019)

5. Официальный сайт глобальной платежной системы Visa [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.visa.com.ru/>, свободный. – (дата обращения 05.03.2019)

6. Официальный сайт национальной платежной карты «Мир» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mironline.ru/>, свободный. – (дата обращения 07.03.2019)

7. Официальный сайт мультимедийного холдинга РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://chr.rbc.ru/>, свободный. – (дата обращения 20.03.2019)

8. Портал Cryptonisation [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cryptonisation.ru/obzor-populjarnyh-jelektronnyh-platezhnyh-sistem/>, свободный. – (дата обращения 20.03.2019)

9. Платформа технического анализа TradingView [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.tradingview.com/>, свободный. – (дата обращения 01.04.2019)

*Оригинальность 95%*