



ТРАНСФОРМАЦИЯ СОВРЕМЕННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В АСПЕКТЕ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА

Елена Петровна Лидинфа

Доцент кафедры профессионального обучения и бизнеса, ФГБОУ ВО Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева, кандидат экономических наук. Орловская область, г. Орел, Россия.

Lidinfo2010@yandex.ru

Светлана Викторовна Баранова

Доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, АНО ВО Национальный институт бизнеса, кандидат экономических наук. г. Москва, Россия.

svet-svetlanabar@yandex.ru

DOI: https://doi.org/10.55439/EIT/vol10_iss4/a24

Аннотация

В настоящее время, использование банковских карт является наиболее активной операцией как физических, так и юридических лиц. Платежная система, как и общество в целом, проходит цифровую трансформацию. Потребители становятся более требовательными к скорости, стоимости и доступности платежных услуг. Данные свидетельствуют о том, что в настоящее время общее число пластиковых карт, выпущенных в России, превышает 272 миллиона.

Ключевые слова: банковские инструменты, международная платежная система, банковская карта «Мир», системы бесконтактных NFC-платежей

Abstract

Currently, the use of bank cards is the most active operation of both individuals and legal entities. The payment system, like society as a whole, is undergoing a digital transformation. Consumers are becoming more demanding about the speed, cost and availability of payment services. The data indicate that currently the total number of plastic cards issued in Russia exceeds 272 million.

Keywords: banking instruments, international payment system, Mir bank card, contactless NFC payment systems

Введение

Постоянный рост выпущенных банками пластиковых карт в последние годы свидетельствует о востребованности данного вида банковского продукта. Отсюда основной задачей коммерческих банков становится расширение функционала банковских карт и представление наиболее удобного сервиса по их использованию и обслуживанию.

Приоритетные направления развития национальной платежной системы до 2022 года в свете развития цифровых технологий, в настоящее время диктуют новые формы организации взаимоотношений при использовании банковских карт, актуальными становятся вопросы развития бесконтактной формы оплаты и переход на цифровые карты и NFC-платежи. Реализация удаленных форм обслуживания, порождает новые проблемы в области организации контроля над их

осуществлением, противодействия мошенничеству и легализации доходов, полученных преступным путем.

Методология исследования

В современном банковском секторе «Пластиковая карта» представляет собой персонализированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Организации, принимающие карточку торговли/сервиса и отделения банков, образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть) [1].

О.И. Лаврушин и О.Н. Афанасьева считают, что «пластиковая карточка» — это обобщающий термин, который обозначает все виды карт, независимо от их назначения, набору функций и техническими особенностями [2].

Д.С. Хаустов в своих работах рассматривает пластиковую карту как отдельный функциональный элемент банковского механизма, подчеркивая значимость данного инструментария для осуществления расчетов в современной банковской системе [3].

Результаты исследования и их обсуждение

Достаточно интересна история развития банковских карт. Первую универсальную пластиковую карту представила в США 28 февраля 1950 года система «Diners Club».

Развитие цифровой экономики и удаленных форм обслуживания в банковском секторе Российской Федерации опосредовали активное использование банковских карт и активизацию работу банковских институтов по организации обслуживания пластиковых карт и оптимизации взаимодействия «Банк-клиент». Первым этапом становления и развития банковских карт в России считают 1990 год (рисунок 1).

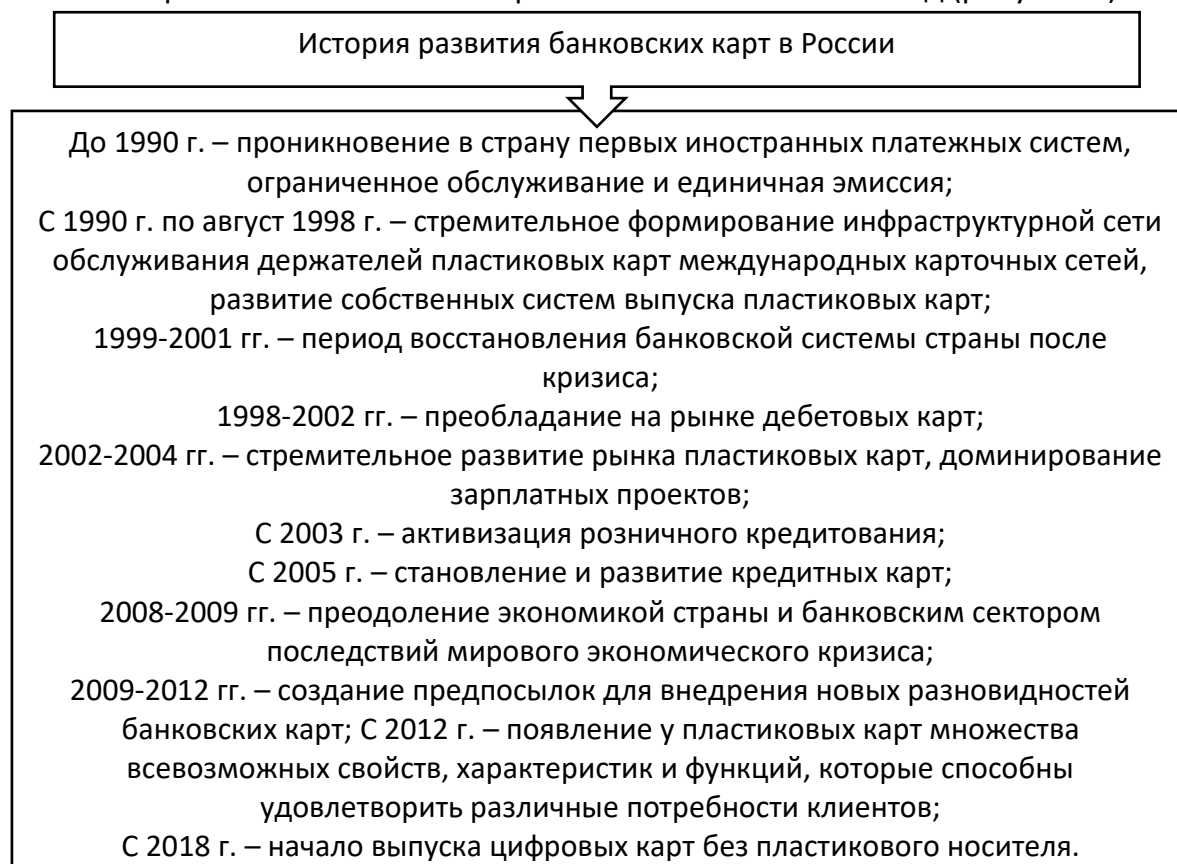


Рисунок 1 – История развития банковских карт в России

Источник: Составлено авторами

В настоящее время, использование банковских карт является наиболее активной

операцией как физических, так и юридических лиц. Данные свидетельствуют о том, что общее число пластиковых карт, выпущенных в России, превышает 272 миллиона. Из них 237 миллионов приходится на расчетные карты, а 35 миллионов – на кредитные [4].

Таблица 1

Сравнение наиболее популярных платежных систем «Visa» и «MasterCard»

Платежная система «Visa»	Платежная система «MasterCard»
Выпускаются в основном для системы США	Были разработаны как альтернатива для Евросоюза
Лимиты на снятие средств отсутствуют	Лимиты на снятие средств отсутствуют
Имеется дополнительная OIF комиссия на конвертацию средств в размере 1,5%	Комиссия отсутствует
Для снятия средств в сети используется код CVV2	Для снятия средств в сети используется код CVV2
Основная валюта – доллар США	Основная валюта - Евро

Составлено автором

Каждую выпущенную банками карту обслуживает определенная платежная система. В мире их две наиболее популярные: «Visa» и «MasterCard». Сравнение двух этих систем представлено в таблице 1 [5].

В 2014 году в России была представлена первая карта с использованием национальной платежной системы «МИР».

Платежная система «МИР» в настоящее время представляет собой полноценный аналог популярных зарубежных платежных сервисов «PayPal» и «MasterCard», выполняющий идентичные функции. Главным преимуществом системы является полная государственная поддержка, что делает выгодным хранение российской валюты и предоставляет выгодные условия для обслуживания [6].

В таблице 2 представим основные положительные стороны и недостатки современной национальной платежной системы «МИР».

Таблица 2

Основные положительные стороны и недостатки современной национальной платежной системы «МИР»

Основные положительные стороны	Основные недостатки
Операции в данной платежной системе можно выполнять практически в любом банкомате России. Функциональность, работа и дееспособность не зависят от состояния международных или иностранных платежных систем, что обеспечивает бесперебойность и доступность на территории России.	Карта «Мир» не связана и не зависит от международных и/или иностранных платежных систем, что не позволяет расплачиваться картой за границей
Обладает высокой степенью безопасности. Существует фирменная голограмма платежной системы, микропроцессор цвета дорогих металлов (золотого или	Данная система закреплена законодательно. Так что выбора у крупных российских компаний, чей доход превышает миллионы рублей, обязаны

серебряного), а также скрытый от невооруженного глаза графический логотип валюты рубля.	перейти на платежную систему «Мир». Но это минус в большей степени для предпринимателей и крупных организаций, предприятий.
Платежная система имеет бонусную программу «Спасибо от Сбербанка», что обеспечивает кэшбек держателю карты, совершающему покупки через данную платежную систему. Платежная система обеспечивает безопасность дистанционных платежей с помощью интернета	Снятие наличных не со своего банкомата на данный момент облагается комиссией

Составлено автором

Тем не менее, Г.О. Греф прогнозирует изменение формата дистанционных платежей и переход на цифровые карты и NFC-платежи.

Он отмечает: «Что касается пластиковых карт, как не парадоксально, это происходит уже естественным путем, потому что мы примерно 55% эмиссии уже закрыли. Первый очень популярный инструмент – это цифровые карты, а второе — это, конечно же, всевозможные инструменты NFC и прочие платежи дистанционные. Они просто-напросто, скорее всего, в ближайшие годы уже эту эмиссию сократят до минимальной» [7].

Таким образом, активное развитие использования банковских карт и порождает создание оптимальных условий взаимодействия «банк-клиент» и формирует новые предложения на рынке банковских услуг.

Активизация использования банковских карт, характеризуется показателями, отраженными на рисунке 2.

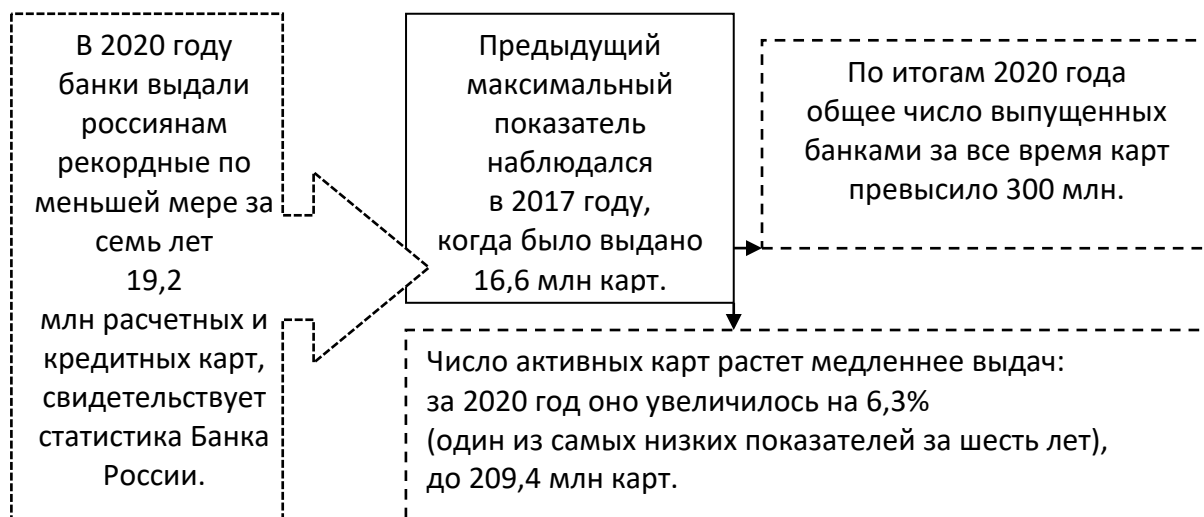


Рисунок 2 – Отдельные результаты использования банковских карт в Пандемию COVID – 19 в РФ

Составлено по: Официальный сайт «Российский Бизнес Канал» [8].

Таким образом, следует заключить, что резкий рост пластиковых карт сопровождается снижением активности использования отдельных из них, что требует детального изучения особенностей их выпуска и представления клиентам банковской

карты оптимального функционала.

Использование банковской карты с одной стороны направлено на организацию взаимовыгодных условий осуществления платежей, а с другой стороны является доходной операцией банка, посредством получения средств за ее обслуживание [8].

В настоящее время банковский сектор России показывает высокие результаты по развитию безналичных платежей с использованием банковских карт (рисунок 3) [9].

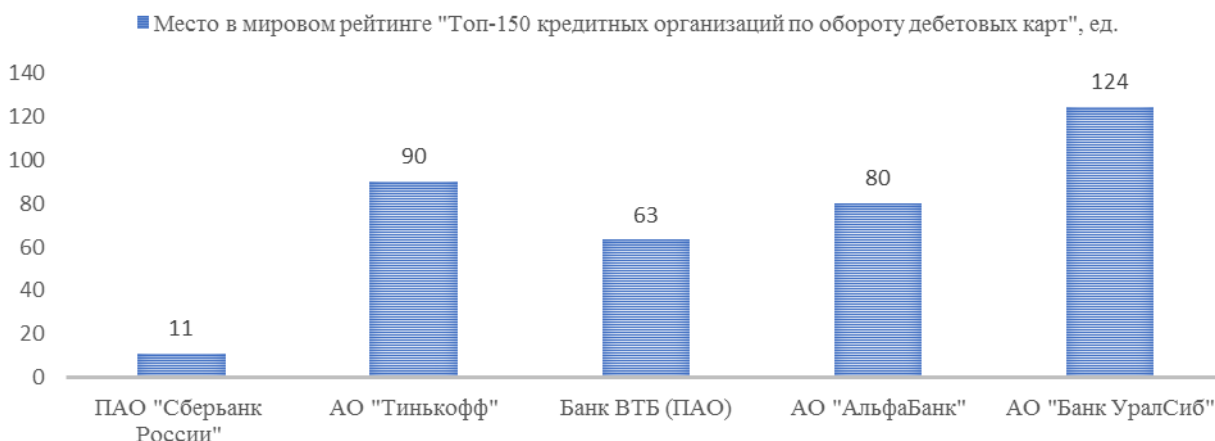


Рисунок 3 – Рейтинг по количеству обслуживаемых дебетовых карт

Составлено по: *Официальный сайт «Известия» [9].*

Несмотря на наличие негативных моментов по использованию банковских карт активное развитие приобретают цифровые карты, обеспечивающие возможность реализации бесконтактных платежей.

В таблице 3 представлены преимущества использования бесконтактных карт, выделенные в современный период. Таким образом, достоинств использования бесконтактных карт значительно больше, чем недостатков в связи с чем, активно развивается система выпуска именно таких карт.

Таблица 3

Достоинства и недостатки новых форм банковских карт – бесконтактные банковские карты

Достоинства использования бесконтактных банковских карт	Недостатки использования бесконтактных банковских карт
Отсутствие необходимости ввода PIN при мелких платежах сокращают риск компрометации.	Списание средств без участия владельца карты - карта украдена/утеряна и не заблокирован – доступны списания без ПИН-кода суммами до 1000/3000 рублей.
Активация модулей NFC происходит на несколько секунд на расстоянии менее 10 см, у большинства карт требуется приближение на 5 см и меньше, такой способ работы снижает вероятность списания случайно или злоумышленниками	Одновременно выполнены условия: злоумышленник завладел терминалом, набрал сумму в пределах лимита, поднес устройство к карте на расстояние менее 5-10 см в
Каждый платеж имеет одноразовые коды в системе,	

что делает невозможным двойное списание по одной и той же оплате	течение нескольких секунд после ввода суммы.
Терминалы для списывания денег выдают банки организациям и ИП, история операций предельно прозрачна, незаконные списания можно опротестовать	
Если в поле действия сигнала от терминала окажется 2 карты, списание не произойдет, на дисплее появится сообщение с просьбой выбрать один носитель	

Составлено автором

Развитие технологий формирует новую систему использования дистанционных банковского обслуживания и формы оплаты без участия непосредственно пластиковой карты, как носителя информации. В настоящее время, активно реализуется технологий NFC (Near Field Communication) – это технология передачи данных на малых расстояниях, и главная ее особенность в том, что она базируется и полностью совместима со стандартом ISO 14443, объединяющим большинство современных бесконтактных смарт-карт:

- банковские карты MasterCard PayPass и VISA PayWave;
- транспортные карты «Тройка» и «Подорожник»;
- пропуска в офис и на парковку, и многие другие.

Они рассматриваются как отдельный элемент реализации удаленного доступа к счетам клиентов [10]. Систему развития бесконтактных платежей и основные направления ее реализации представим на рисунке 4.

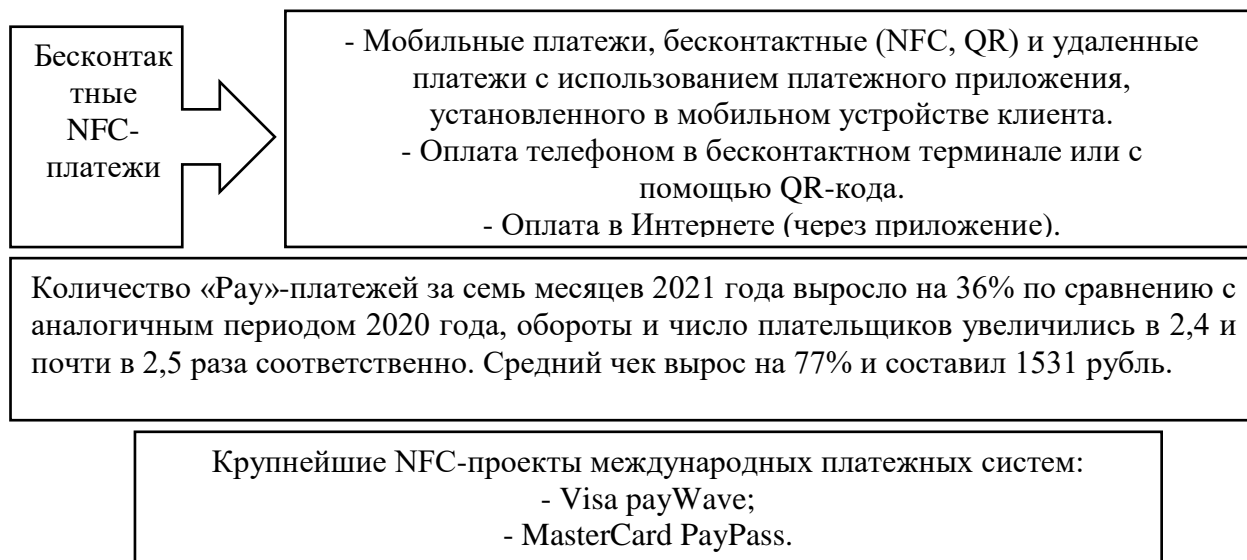


Рисунок 4 – Основные характеристики развития бесконтактных NFC-платежей

Составлено автором по: Бесконтактные NFC-платежи [10].

Развитие системы бесконтактных NFC-платежей в разрезе регионов России можно представить с учетом среднего чека покупки населения региона (рисунок 5).

Согласно статистическим данным в 2021 году граждане России стали намного чаще оплачивать покупки по технологии «Pay». Число таких бесконтактных платежей

за 7 месяцев 2021 года выросло на 36%, оборот – в 2,4 раза, а количество плательщиков – почти в 2,5 раза.

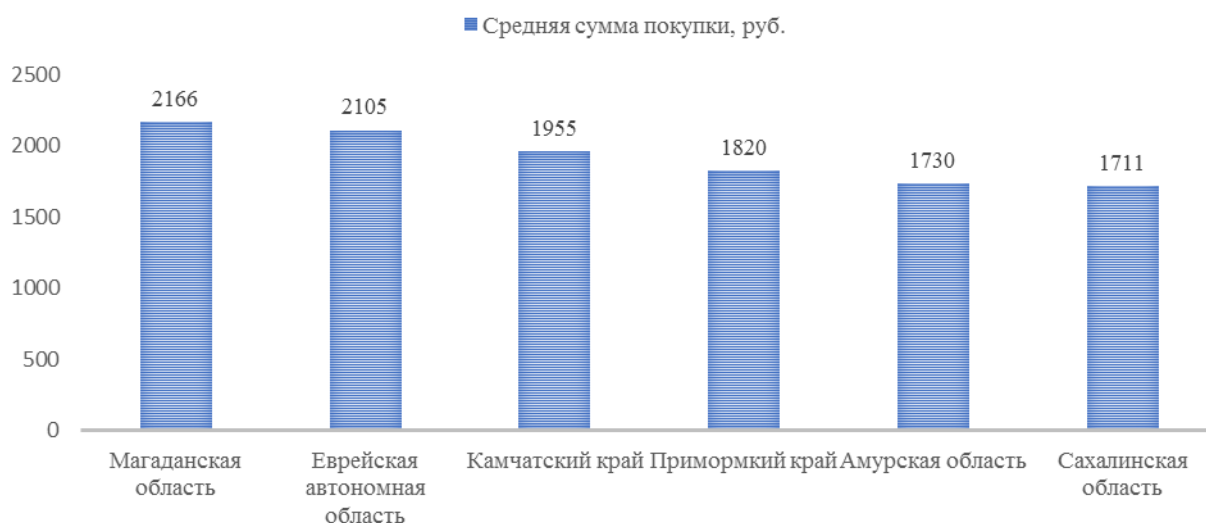


Рисунок 5 – Средняя сумма расчетов при использовании бесконтактных NFC-платежей в разрезе регионов России с наибольшей суммой среднего чека, руб.

Составлено авторами по: Бесконтактные NFC-платежи [10].

Таким образом, в банковской сфере отмечается интенсивное использование информационных технологий, при оказании услуг по оплате приобретения товаров и услуг с использованием банковских карт [11].

В то же время внедрение новых банковских технологий ознаменовалось принципиальным поворотом в модели развития ИТ в целом, поскольку изменилась традиционная схема внедрения банковских инноваций, применяемых в корпоративной среде до использования на потребительском уровне.

Развитию использования новых модификаций банковских карт и системы бесконтактных платежей в условиях цифровизации будет способствовать:

- повышение технологической и финансовой грамотности населения;
- рост конкуренции в банковском секторе, посредством развития банковского инструментария;
- изменение законодательной базы, способствующее закреплению новых механизмов совершения платежей;
- развитие рынка цифрового банкинга, позволяющего обеспечивать удаленный доступ граждан к банковским услугам;
- активное продвижение виртуальных платежных систем.

На основании разработанных направлений развития банковских карт на современном этапе цифровизации экономики можно заключить, что современные ИТ-технологии формируют создание новых актуальных инструментов использования банковских карт и развитие платежных систем с одной стороны, а с другой стороны обуславливают необходимость создания действенной системы контроля осуществления удаленных платежей со стороны коммерческих банков.

Современные экономические реалии 2022 года, сложившиеся геополитические условия внесли коррективы в развитие использования банковских карт и системы

удаленных платежей для российских пользователей, однако процесс трансформации цифровых сервисов не остановить.

На фоне отсутствия возможности использования установленных платежных приложений: «Apple Pay», «Google Pay» или «Samsung Pay» для виртуальных карт международных систем «Visa» или «Mastercard» владельцам Android-смартфонов остается доступен отечественный сервис «Mir Pay».

Выводы

Современная платежная система карты «Мир» в 2022 году успешно заменила на внутреннем рынке «VISA» и «Master Card», активно признаваясь представителями различных стран.

Актуальны данные о признании Российской платежной системы «Мир» и оптимизации ее функционала с внутренним банковским рынком в 14 странах, среди которых Кипр, Турция, ОАЭ, Армения, Вьетнам и другие. Карты «Мир» обслуживаются в рамках подписанных соглашений с Банками этих стран и имеют различные условия снятия наличности и осуществление платежей.

Таким образом, стоит акцентировать внимание на изменении приоритетных направлений развития системы использования банковских карт и на фоне абсолютного преобладания виртуальных цифровых записей, реально существующая банковская карта все же имеет место быть. При этом, первоочередной задачей для России в настоящее время становится не столько развитие системы бесконтактных NFC-платежей сколько совершенствование и масштабирование платежной системы «Мир» и органичное включение в систему международных банковских расчетов, учитывающих интересы ее внутренних пользователей [12].

Список использованная литература

1. Скрипченко, А.В., Коровкин, Д.С., Смирнова, С.А. Банковские пластиковые карточки, их виды, механизм работы в платёжных системах и способы подделки // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2018. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-plastikovye-kartochki-ih-vidy-mehanizm-raboty-v-platyozhnyh-sistemah-i-sposoby-poddelki> (дата обращения: 30.11.2021).

2. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. 7-е изд., перераб. и доп. Москва: КНОРУС, 2021. 358 с.

3. Хаустов, Д.С. Пластиковая карта как функциональный элемент финансового механизма // Известия БГУ. 2017. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/plastikovaya-karta-kak-funksionalnyy-element-finansovogo-mehanizma> (дата обращения: 30.11.2021).

4. Банковское дело. Справочник URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/puti_sovershe (дата обращения: 30.11.2021).

5. Пластиковые карты и их виды. URL: <https://bankiros.ru/wiki/term/wikf-plastikovye-karty-i-ih-vidy> (дата обращения: 30.11.2021).

6. Платежная система «МИР»: плюсы и минусы. URL: <https://karty-mira.su/mir-sistema/>(дата обращения: 30.11.2021).

7. Греф, Г. Прогноз полного отказа от пластиковых карт. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/12/01/898548-gref-sprognoziroval-pochti-polnii-otkaz> (дата обращения: 25.01.2022)

8. Официальный сайт «Российский Бизнес Канал». URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/03/2021/60422c739a79471a763211a7> (дата обращения: 25.01.2022)

9. Официальный сайт «Известия». - URL: <https://iz.ru/1099827/natalia-revva/perevelis-uzhe-shest-bankov-rf-voshli-v-mirovoi-top-150-po-oborotu-kart> (дата обращения: 25.01.2022)

10. Бесконтактные NFC-платежи. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Бесконтактные_NFC-платежи#.D0.. / (дата обращения: 21.12.2021)

11. Рябичева, О.И. Цифровизация розничных банковских услуг в российской федерации на современном этапе // Журнал прикладных исследований. 2021. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-roznichnyh-bankovskih-uslug-v-rossiyskoj-federatsii-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 30.11.2021)

12. Где работает карта «Мир» .URL: <https://www.puteshestvuy.com/gde-rabotaet-karta-mir/>

13. «Стратегия развития национальной платежной системы на 2021- 2023 годы» (утв. Банком России). Законы, кодексы и нормативно-правовые акты в Российской Федерации. URL: <https://legalacts.ru/> (дата обращения: 13.06.2022). (дата обращения: 30.11.2021)