

*Заздравных Анастасия Сергеевна
студентка специалитета
Белгородский Государственный Национальный исследовательский
университет
Россия, г. Белгород*

*Иванисова Алина Александровна
студентка специалитета
Белгородский Государственный Национальный исследовательский
университет
Россия, г. Белгород
e-mail: Info@bsu.edu.ru*

ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

***Аннотация:** Банковские карты — это молодой, но активно развивающийся продукт на кредитном рынке. Банки активно развивают этот сегмент, предлагая новые продукты по карте, пытаясь создать максимально привлекательные условия клиентам. В результате проблемы совершенствования кредитов населения через кредитные карты становятся все более актуальными. В статье рассматривается рынок оплаты и кредитования, рассматриваются понятия и суть оплаты и кредитования. Приведены основные условия и функции пользования пластиковыми картами.*

***Ключевые слова:** Банк, коммерческий банк, кредитные карты, дебетовые карты, кредит, рынок кредитных карт.*

*Zazdravnykh Anastasia Sergeevna
specialty student
Belgorod State National Research University
Russia, Belgorod*

*Ivanisova Alina Alexandrovna
specialty student
Belgorod State National Research University
Russia, Belgorod*

DEVELOPMENT FACTORS OF THE RUSSIAN MARKET OF BANK PAYMENT CARDS

***Abstract:** Bank cards are a young but dynamically developing product in the lending market. Banks are actively developing this segment by providing new card*

products, striving to create the most attractive conditions for customers. As a result, the problem of improving lending to the population through credit cards is becoming increasingly relevant. The article analyzes the market of payment and credit cards, examines the concept and essence of payment and credit cards. The basic conditions, functions and rules for the use of plastic cards are given.

Key words: Bank, commercial bank, credit cards, debit cards, credit, credit card market

Рынок платежной карты — это рынок эмиссии и эмиссии платежной карты, включая процессинговые услуги и услуги по эмиссии и эмиссии платежной карты. Рынок платежной карты - один из самых быстро развивающихся. Именно в банковских операциях и услугах, связанным с картами, постоянно развиваются технологии, направленные как на бесперебойное функционирование, такое и на безопасность использования карт банковских карт. Следствием этому является непрерывное развитие технологической сферы и обслуживающей сферы [5]. В настоящее время можно наблюдать, как в сфере сервиса банковских карт развивались технологии перечисления денежных средств из одной карты в другую, бесконтактные платежные технологии, которые позволяют совершать платежную операцию без использования самих банковских карт. В России появилось мобильное приложение для работы с банковской картой.

Основной нормативный документ, регулирующий российский платежный рынок, - положение ЦБ РФ от 24. 12. 2004 266-П ред. от 28. 09. 2020 год. «Об обмене платежными картами и операциях, осуществляемых при их использовании». Согласно положению ЦБ России российский платежный рынок отличается эмиссией расчетных дебетовых карт, кредитных карт и предоплатных карт [2]. Классификация основных видов банковских карт представлена на рис. 1.1.

В табл. 1.1. представлена общая характеристика основных видов банковских карт.

Таблица 1.1.

Общая характеристика основных видов банковских карт

№ п/п	Виды банковской карты	Характерные черты и особенности
1	2	3
2	Дебетовая карта	Операции осуществляются в рамках остатка наличных средств на счете держателя карты. Использование этих карт позволяет упростить процесс получения и обеспечить меньшую стоимость сервиса, поскольку кредитная организация не нуждается в тщательной проверке личности держателя карты и кредитной истории, поскольку кредитная организация не нуждается в тщательной проверке личности держателя карты и кредитной истории.
3	Карта с разрешенными овердрафтом	Операции на карту могут осуществляться как с помощью средств, которые расположены на счете владельца карты так и с помощью кредитных средств Банка, установленных в установленной лимитке. Кредитная организация может представить овердрафт как на небольшие суммы денежных средств для небольшого срока, так же на большие суммы денежных средств для длительного срока.
4	Кредитная карта	Операции осуществляются за счет средств кредитной организации, предоставленных кредитным организациям по условиям заключенного договора кредитования. Такой тип пластиковых карт является наиболее интересным для эмитента банка, поскольку появляется возможность получить дополнительный доход из-за обслуживания карты
5	Предоплаченная карта	Операция по карте осуществляется кредитными организациями, эмитентом банка от имени этой организации. Используется при расчете товаров и услуг в рамках предварительно уплаченной суммы денег. Одним из видов предоплаты является карта подарка. На данный момент наблюдается рост этого сегмента на рынке
6	Виртуальная карта	Операции по данной карте осуществляются только через Интернет. Виртуальная карта - это предоплаченная карта без материальных носителей и электронное средство платежа.
7	Карта локальных платежных систем	Один из самых распространенных банковских видов, по которым операции могут осуществляться исключительно техническими средствами банка-эмитента. Этот вид карты используется некоторыми странами как временной картой, ожидая выпуска основной карты банковского счета, а также при получении основной карты банковского счета
8	Карта международных платежных систем	Операции можно выполнять в любых платежных системах международного уровня. Такие кредитные карты можно использовать как для дебетовых, так для кредитных карт



Рис. 1.1 – Классификация основных видов банковских карт

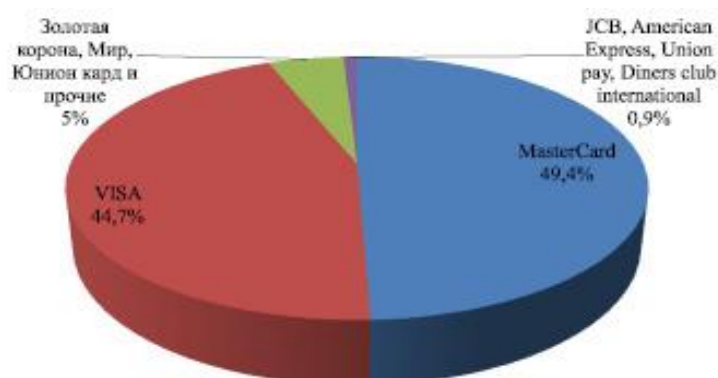


Рис. 1.2 – Рынок платежных систем по эмиссии карт в РФ

В отличие от мирового рынка платежных карт рынок российских платежных карт эволюционировал, развиваясь и переходя от дебетовой карты к кредитной карте. Большую популярность в мире получили карты платежных систем международной платежной системы. Главное достоинство таких карт - доступность всем функциональным возможностям, предоставляемым банком эмитентом в любых странах, в которых существуют функциональные возможности операционной, расчетной и операционной обработки выполненных операций. Самые распространенные международные платежные системы в мире - Visa и MasterCard. Несомненно, у многих развитых стран есть свои платежные системы - например, у Японии JCB и у США American Express (American Express). В РФ внедряется только национальная система платежей «Мир». Существует множество банков России, которые эмитируют платежные карты «Мир», но в настоящее время банковские карты платежной системы «Мир» пока

не имеют широкой распространенности. По данным годового отчета национальной платежной системы, в 2022 году на российском рынке платежных систем больше всего были представлены международные платежные системы Visa и MasterCard. (рис. 1.2) [3].

На российском рынке платежных карт сильно реагируют мировые тенденции в экономической сфере. Банкам-эмитентам приходится остро относиться к экономической ситуации страны, поэтому устанавливаются жесткие требования для держателей банковских карт, а также для операций с банковской картой. Впрочем, в последнее время в России заметно увеличился объем эмиссии карт с платежными картами. Следствием такого является и привлечение граждан к удобству пользования платежными картами, и обеспечение лучшей сохранности хранения денег на расчетных счетах банков-эмитентов, при прямой возможности всеобщего и ограниченного во времени использования их [9].

Таблица 1.2.

Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, тыс. ед.

Год	Банковские карты			
	Всего	Дебетовые карты:		Кредитные карты
		Всего	Карты с овердрафтом	
2018	270,634	236,572	-	34,062
2019	270,284	243,393	-	36,891
2020	297,368	258,535	-	38,833
2021	325,080	286,086	-	38,994
2022	383,976	338,793	-	45,183

Исходя из приведенных в табл. 1.2. данным, в течение последних пяти лет объем эмиссии банковских карт вырос более 72 млн. единиц в год. Однако необходимо учитывать, что в России структуру банковских карт больше представляют дебетовые карты, в России же кредитные карты меньше распространены. Если подробнее рассмотреть структуру платежного рынка России за последние пять лет, можно отметить, что в общем объеме российского платежного рынка составляет 74 дебетовые карты, банковские карты с

депозитами и кредитные карты соответственно 14 и 12 процентов [6]. В этой ситуации необходимо правильно понять российскую реальность, в которой населения неохотно переходят от использования денежных средств, хранения наличных средств в наличном виде, до расчетных операций с помощью платежных карт [1]. Аналитики и специалисты Банковского сектора говорят о том, что достаточно большое количество карт, выпускаемых российскими эмитентами российских банков, занимает карты, по которым операции не проводятся в значительной степени. Такие «пустые» карты принято относить к операциям, которые не проводились в течение последних трех месяцев. Такой объем «пустых» карт в России объясняется несколькими факторами. Прежде всего, это банки, которыми эмитенты снабжают своих клиентов в рекламные целях с предложениями по кредитам. В-третьих, это карты банков для зарплатных проектов. Возникают ситуации, когда сотруднику выдается банковская карта сроком на 3 или более лет. Однако некоторое количество наёмных работников за это время успевает сменить работу, карта оказывается недоступной и сохраняется у держателя карты. В связи с особенностями использования платежных карт населения страны, объем платежных операций, осуществляемых с помощью их использования, растет каждый год. Сведения о объеме операций с платежными картами физического лица, которые являются эмитацией кредитных организаций и совершенными на территории России и зарубежных стран, представлены в 1.3 [8].

Таблица 1.3.

Объем физических операций, совершенных физическими лицами в Российской Федерации и вне нее с помощью платежных карт с эмитацией кредитных организаций, млрд. руб.

Год	Объем операций		
	Всего	По получению наличных денег	По оплате товаров и услуг
2018	47578,3	26602,3	20976,0
2019	53494,8	27241,8	26253,0
2020	57985,1	26791,7	31193,4
2021	69377,8	28010,7	41367,1
2022	55666,1	21432,2	34233,9

Таким образом, несмотря на существующие проблемы на российском рынке платежных карт, происходит развитие этого рынка. Российская Федерация стремится к достижению мировых стандартов в сфере банковского обслуживания, в частности в работе с платежными картами.

Основная проблема рынка карт для платежей в России - неравномерное развитие этого рынка.[4] Техническое и техническое обеспечение отдельных районов страны на низком уровне развития платежного рынка. В центральных регионах широко используются преимущества новых технологий в области программного обеспечения платежных карт для операций с платежными картами. Также трудно развивать российский рынок платежных карт, плохо развитая массовая культура пользования банковской услугой. Нередко граждане России предпочитают отказаться от новых тенденций в банковской сфере. Наиболее актуальной проблемой считается вопрос безопасности пользования платежными картами. В России, как и по всему миру постоянно ведется борьба с преступлениями и мошенничеством в области расчетов с помощью платежных карт. Однако в условиях российских рынков далеко не каждый банк готов использовать передовые системы защиты клиентов банковских услуг [7]. Например, не в каждом российском банке-эмитенте платежных карт можно использовать 3D Secure технологию, которая предназначена для обеспечения безопасности операций с платежными картами. Национальный платежный портал «Мир» также не использует эту технологию в настоящее время.

Перспективное направление развития платежного рынка России - разработка собственных программно-аппаратных средств, обеспечивающих бесперебойное и безопасное использование платежных карт. [7] Сейчас внедряется современный сервис, который облегчает работу с картами. В октябре 2021 года российский рынок получил возможность пользоваться сервисом мобильного платежа «Мир Пэй», позволяющим вовсе не пользоваться банковской картой при осуществлении операций с ними. Перспективным направлением является развитие функционирования национального платежного механизма не только на территории Российской Федерации, но также

международного уровня [10]. В рамках разработки национальной платежной системы можно ввести систему социальной карты граждан Российской Федерации, которая могла бы заменить базовые документы, например паспорт гражданина России, идентификационные номера налогоплательщиков и такие. В связи с тем, что обработка информации осуществляется на технологической основе национальной платежной системы, конфиденциальность данных должна быть на высоком уровне.

Рынок платежной карты - один из самых перспективных сегментов банковской отрасли [10-11]. На сегодняшний день наблюдается рост объемов эмиссии платежных карт, а также объемов операций с платежными картами на рынке российского платежного рынка. Однако на российском рынке платежных карт существуют свои преимущества, в которых учитывается использование в большинстве случаев расчетных кредитных карт, а не кредитных карт.

В российском рынке платежных карт существует ряд проблем, связанных во многих случаях с менталитету населения и позднего развития собственного ресурса, обеспечивающего функционирование платежной системы. Хотя существуют проблемы, на российском рынке платежных карт существует достаточно перспективный рынок. Есть ряд направлений развития, особенно в области информационно-технологического обеспечения.

Список литературы:

1. Статистика национальной платежной системы. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 19.01.2023 г.).
2. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 N 6431) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для среднего профессионального образования. М.: Изд-во Юрайт, 2023. 424 с.
5. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции: учебник. М., Вузовский учебник, 2020. 526 с.
6. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: www.bankir.lv. (дата обращения 19.01.2023 г.).
7. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 N 5489) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
8. Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: www.cbr.ru (дата обращения 19.01.2023 г.).
9. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник. М.: Экономист, 2021. 592 с.
10. Эксперт. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: www.expert.ru. (дата обращения 19.01.2023 г.).
11. РБК. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: www.rbc.ru. (дата обращения 19.01.2023 г.).