

УДК 336

DOI: 10.34670/AR.2023.23.49.097

Роль банковских карт в системе безналичных расчетов

Алиева Жанна Магамедовна

Доцент кафедры экономики и управления на предприятии,
Грозненский государственный нефтяной технический университет,
364024, Российская Федерация, Грозный, пр. Исаева, 100;
e-mail: Alieve-zhanna@mail.ru

Джабраилов Дени Хамзатович

Ассистент,
Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова,
364093, Российская Федерация, Грозный, ул. Асланбека Шерипова, 32;
e-mail: Denito_95@mail.ru

Гайрбекова Марианна Исаевна

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и управления в образовании,
Чеченский государственный педагогический университет,
364051, Российская Федерация, Грозный, пр. Исаева, 62;
e-mail: Nazaeva88@bk.ru

Аннотация

В этой статье авторы рассматривают природу и тип банковских карт, а также опишете роль и место банковских карт в российской системе безналичных платежей. Банковские карты используются только как средство получения денежных средств с банковского счета владельца, и с их помощью можно оплачивать товары и услуги. Значимость статьи заключается в перспективах развития и дальнейшего увеличения доли безналичных расчетов в общей массе финансовых операций и необходимости определения места и роли пластиковых карт в современном мире. В настоящее время развитие рынка кредитных банковских карт в России стремительно набирает обороты, поскольку банки стремятся активно развивать свой бизнес в связи с ведение банковских карт в систему обслуживания клиентов. Банковские карты активно вытесняют наличные деньги и чековые книжки и увеличивают скорость безналичных расчетов. Функции банковских пластиковых карт: сокращают объем налично-денежного обращения; снижают издержки банков, связанные с обслуживанием кассовых операций; осуществляют хранение и транспортировку денежных средств. Следует отметить, что российские банки накопили достаточный опыт в производстве и сотрудничестве и картами крупнейших финансовых компаний и их валютных и рублевых карт.

Для цитирования в научных исследованиях

Алиева Ж.М., Джабраилов Д.Х., Гайрбекова М.И. Роль банковских карт в системе безналичных расчетов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 5А. С. 379-386. DOI: 10.34670/AR.2023.23.49.097

Ключевые слова

Инновация, национальная экономика, банковская карта, платежи, безналичные расчеты.

Введение

На сегодняшний день одним из возможных и наиболее перспективных методов разрешения проблемы наличного оборота является формирование эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов как базового элемента современной национальной экономики.

Применение современных платежных систем и инновационных банковских продуктов является важнейшим условием успешного развития новых видов розничных услуг. Банковский сервис, который в большей степени ориентирован на клиента, предполагает внедрение и использование банковских карт в области расчетов [Быстров и др., 2005].

В настоящее время банковские карточки выступают основным элементом электронных банковских систем, активно вытесняя привычные чековые книжки и наличные денежные средства. Также немаловажная особенность, что на карточке содержится определенный объем сведений, необходимый для доступа к счету в банке, осуществления расчетов за товары, что позволяет ей служить наиболее простым и прогрессивным средством в организации безналичных расчетов [Всяких, 2016].

Основная часть

Наибольшее распространение на российском рынке получили карты систем VISA и MasterCard. Необходимо отметить, что такие «карточные» бренды как American Express и Diners Club были в определенной степени скомпрометированы несколькими эксклюзивно эмитирующими их российскими банками либо вследствие агрессивной политики кредитования (ситуация с American Express, эмитент – банк «Русский стандарт»), либо вследствие неудачного бизнеса (ситуация с Diners Club, эмитент – банк «Славянский»).

Локальные платежные системы действуют на территории одной или нескольких сопредельных стран. Крупнейшие из локальных систем – китайская система Union Pay и японская система JCB.

В России в 2014 году началось развитие национальной системы платежных карт «Мир». Кроме того, на территории России действует несколько частных локальных платежных систем, из которых наиболее известны «Золотая Корона», СТБ и «Юнион Кард/НСС» [Всяких, 2017].

Платежная система «Мир» – российская национальная платежная система. Первые карты «Мир» выпущены 15 декабря 2015 года. Название «Мир» и логотип были выбраны в результате всероссийского конкурса. Карта «Мир» имеет свой официальный сайт. Оператор ПС «Мир» – АО «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), создано 23 июля 2014 года. 100% акций АО «НСПК» принадлежит Центральному Банку Российской Федерации (ЦБ РФ)

[Блохина, 2015].

Причины, по которым создание национальной платежной системы было необходимо:

1. Платежные операции в России не должны контролироваться зарубежными компаниями.

2. Все операции по картам Visa и Mastercard проходят через зарубежные процессинговые центры, поэтому зарубежным спецслужбам может быть доступна информация, которую им получать не стоит. Например, можно узнать, когда и в каком объеме получают зарплату сотрудники режимных предприятий.

3. Доход Visa и Mastercard в России составляет около 300 миллионов долларов в год. Целесообразно сделать так, чтобы эти деньги оставались в нашей стране.

В основной массе экономически развитых государств пластиковая карта считается обязательным атрибутом сферы торговли и услуг. Достаточно заявить, что безналичная оплата продуктов и услуг в промышленно развитых государствах достигает 90% в структуре всех валютных операций.

В годовом отчете Банка России еще в далеком 2008 году отмечалось, что общее количество банковских карт по состоянию на 1 января 2008 г. составило 103,5 млн.

В первом квартале 2022 года банки РФ выпустили 341 млн. карт. Их число выросло на 12 млн. штук и стало рекордным за 10 лет.

Основной причиной высокого спроса стал уход платежных систем Visa и Mastercard из России, из-за чего клиенты стали активно оформлять «Мир» и UnionPay. Также увеличился спрос на кредитные карты. Такой прирост выпуска банковских карт зафиксирован впервые с 2012 года, когда в четвертом квартале выпустили 239 млн штук (+30,1 млн.). Число «пластика» в использовании за первый квартал 2022 года выросло на 5,8 млн. до 237,3 млн. единиц [Всяких, 2016].

С уходом МПС ЦБ РФ и АО «НСПК» стали монополистами на рынке безналичных платежей. Это может привести к тому, что дорогостоящая инфраструктура приема карт будет отмирать. Иностранцы, теперь не могут воспользоваться своими картами, а своим гражданам карты с чипами раздавать теперь стало заметно дороже, на оборудование для приема карт в торговле банки несут большие издержки, от которых было бы неплохо освободиться. ЦБ РФ является оператором двух платежных систем: Мир и СБП, которые выполняют по сути одну и ту же функцию, и это не особо логично. СБП с марта текущего года уже стала развиваться без мер принуждения, которые до этого активно практиковал ЦБ, а в сложившейся монопольной ситуации ЦБ легко может уравнивать для банков экономику СБП и карт Мир, таким образом стимулируя отказ от карт. Однако, у СБП есть два недостатка:

Во многих сценариях СБП медленнее/неудобнее оплаты картой. С этим, конечно же, можно смириться.

СБП – это только онлайн, и это реальная проблема, потому что связь может просто-напросто отсутствовать не только где-то в тундре, но даже в Москве хватает торговых точек, в которых в силу особенности зданий плохо ловит или вообще отсутствует связь.

И вот тут на помощь придет цифровой рубль, которому обещают в том числе и оффлайн функциональность. А с ним еще большая монополизация платежного рынка в заботливых руках Центробанка.

Ввиду того, что АО «НСПК» оказывает услуги по технологическому обслуживанию участников платежной системы, АО «НСПК» осуществляет работу по обновлению и доработке существующих программных продуктов, а также по разработке новых информационно-технологических решений и программных продуктов необходимых для обеспечения

бесперебойности, доступности и эффективности переводов денежных средств в Российской Федерации с использованием платежных инструментов, а также для удовлетворения потребностей рынка платежных услуг [Буздалина, Колоскова, 2009].

Многие эквайеры демпингуют по ставке, эмитенты недополучают доходы и очень часто страдают клиенты, не получая кэшбэк, который эмитент устанавливает на определенные категории. В платежных системах есть процедуры, когда эмитент обращается с жалобой на эквайера, который занижает интерчендж, но с уходом Visa и Mastercard рассматривать такие ситуации стало некому – НСПК не является оператором для этих платежных систем (ПС) и формально не имеет оснований требовать от банков изменения МСС на корректный, тем более штрафовать нарушителей, кроме как по картам МИР. Видимо это стало одним из оснований молниеносного рассмотрения закона, который наделяет ЦБ правом наделить НСПК полномочиями по регулированию ушедших с рынка МПС.

Самое большое влияние оказал молниеносный уход Visa и MasterCard, в результате которого граждане фактически потеряли доступ к своим деньгам, находясь за границей. UnionPay, на который моментально взвинтили цены малочисленные эмитенты, является очень слабой заменой по ряду причин:

-сеть его покрытия по миру существенно меньше. Особенно это видно в электронной коммерции – большая часть популярных сайтов и сервисов не принимают UPI (AppStore, Netflix, Amazon, PayPal и др.).

-UPI токенизируется только в HuaweiPay. Принципиально токенизировать в ApplePay можно, но проектов российским банкам ни Apple, ни Google сейчас не откроет. Поэтому с помощью UPI не очень получится быстро решить проблему как доставить работающее платежное средство с доступом к российскому счету за рубежом.

-UPI имеет небольшое представительство в России и просто не в состоянии переварить сейчас всех желающих в него экстренно вступить.

-UPI в 2014 году не принял банки из SDN списка, а также быстро отключит другие банки, попадающие в SDN.

В России выпускают банковские карты, номинированные в рублях, долларах и евро. Срок действия карты составляет, как правило, от 2 до 5 лет. Для получения карты необходимо подать заявление в банк и предъявить документ, удостоверяющий личность. По своим функциям банковские карты делятся на три вида: дебетовые, дебетовые с овердрафтом и кредитные. В отдельном ряду стоят предоплаченные карты, которые могут эмитировать не только банки.

Основную массу информации о различных способах осуществления электронных платежей и расчетов, их возможностях и правилах использования, особенностях и рисках население получает через СМИ. Средства массовой информации играют ключевую роль в обучении потребителей безопасному пользованию современными технологиями при осуществлении платежей [Динец, 2017].

Одной из важных задач СМИ является информирование населения о способах мошенничества в сфере электронных платежей и расчетов и популяризация мер безопасности, которые необходимо предпринимать, чтобы максимально снизить риск оказаться жертвой мошенников.

При должной расстановке приоритетов информирование населения о правилах совершения безопасных транзакций позволяет значительно сократить риски понести финансовые убытки клиентами банков и позволит повысить доверие к финансовой системе в целом.

Задача СМИ состоит в том, чтобы донести до населения актуальную информацию в

наиболее доступной форме. Для этого журналист должен ответственно относиться к подготовке материалов, использовать только проверенные источники информации и привлекать авторитетных профессиональных экспертов. В данной ситуации некорректная информация, транслируемая СМИ, может стать причиной финансовых потерь введенного в заблуждение человека [Гузов, 2017].

Среди множества угроз экономической безопасности личности (безработица, преступность, нищета и т.д.) выделяются недобросовестные практики на рынке финансовых услуг. Как правило, обращаясь за кредитом или микрозаймом, заемщик нацелен на улучшение собственного материального положения и решения остро возникшей финансовой проблемы, однако, спустя некоторое время в результате противоправных действий, он оказывается, связан долговыми обязательствами перед организацией.

Правозащитники проанализировали предложения карт с кешбэком десяти банков из топ-20. Согласно их выводам, банки, к примеру, устанавливают условия, которые невозможно выполнить или оставляют за собой право отказать в начислении бонусных баллов. Кроме того, дополнительные комиссии могут и вовсе увести клиента в «минус».

В организации считают, что меры по борьбе с недобросовестными практиками продаж (мисселингом) или так называемый поведенческий надзор Центробанк должен распространить на все продукты кредитных организаций. В том числе, это должно касаться программ лояльности, связанных с кешбэком по дебетовым картам [Жбанков, 2015]. Поведенческий надзор чреват не только изменением нормативов, но и в крайних случаях — запретом на ряд продуктов.

Более трети россиян, имеющих кредитные карты, используют их при покупке продуктов, а еще 15% граждан расплачиваются ими в магазинах одежды и обуви, говорится в исследовании финансового маркетплейса «Юником24», которое имеется в распоряжении РИА Новости.

На сегодня на руках у россиян находится порядка 40 миллионов кредитных карт — их количество за 10 лет увеличилось более чем в 4 раза. Согласно опросу, более 60% респондентов сказали, что имеют две и более карты.

Несмотря на законодательно декларируемые угрозы экономической безопасности, очевидно, что их перечень намного шире. Например, значительная закредитованность и недобросовестная микрофинансовая деятельность может привести к повышению уровня бедности, путем потери финансовых сбережений физических лиц, снижению их благосостояния и качества жизни.

Невнимательное заключение сделки или невзвешенное решение потребителя о получении кредитной карты может привести к определенным потерям, например [Грачева, 2020]:

- утечке персональных данных, что может повлечь за собой незаконное использование паспортных данных или реквизитов банковской карты клиента для иных мошеннических схем;
- потере залогового имущества (машины, земельного участка, квартиры и др.), как правило, такое может произойти в результате не оцененных субъектом рисков возврата долга при заключении сделки на крупную сумму;
- переплате за счет завышенных штрафов и пени, несмотря на то что законом установлены размеры штрафов и пени за просроченные платежи заемщиков, недобросовестные кредитные организации пользуются собственной жесткой штрафной системой;
- переплате за счет повышенной процентной ставки, в случае отказа в оказании услуги добросовестным участником рынка клиент вынужден обратиться к неформальному финансовому посреднику, устанавливающему процентную ставку выше допустимых лимитов;

- дополнительным расходам по навязанным услугам, например, смс-оповещение, консультационное сопровождение, страхование и др.;
- при невыполнении условий, прописанных в договоре об оказании микрофинансовой услуги, могут столкнуться с недобросовестной деятельностью коллекторских контор, которые в разрез установленных законом и т.д.

Заключение

В настоящее время развитие рынка кредитных банковских карт в России стремительно набирает обороты, поскольку банки стремятся активно развивать свой бизнес в связи с ведением банковских карт в систему обслуживания клиентов. Банковские карты активно вытесняют наличные деньги и чековые книжки и увеличивают скорость безналичных расчетов. Функции банковских пластиковых карт:

- сокращают объем налично-денежного обращения;
- снижают издержки банков, связанные с обслуживанием кассовых операций;
- осуществляют хранение и транспортировку денежных средств.

Следует отметить, что российские банки накопили достаточный опыт в производстве и сотрудничестве и картами крупнейших финансовых компаний и их валютных и рублевых карт.

Библиография

1. Блохина Т.К. Концептуальные подходы к созданию российской национальной платежной системы // Государственная служба. 2015. № 1. С. 86-94.
2. Буздалина Е., Колоскова Л. Управление платежных систем и расчетов МГТУ Банка России // Банки и деловой мир. 2009. № 1.
3. Быстров Л.В. и др. Пластиковые карты. М.: БДЦ-пресс, 2005. 624 с.
4. Всяких Ю.В. Платежные карты: достоинства и недостатки использования // Байкальская Экологическая Волна. 2016. 4 (44).
5. Всяких Ю.В. Современные проблемы формирования платежных систем с использованием пластиковых карт // Проблемы и перспективы развития потенциала России в XXI веке. Пенза, 2017. 382 с.
6. Грачева Е.Ю. К вопросу о сущности финансового права // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 9. С. 26-32.
7. Гузнов А.Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации. М.: Юрайт, 2017. 437 с.
8. Динец Д.А. К вопросу об эволюции финансового капитала // Инновации и инвестиции. 2017. № 5. С. 73-77.
9. Жбанков В.А. Субсидиарность как свойство правовой системы // Вестник Университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА). 2015. № 5. С. 43-50.
10. Wood S. High commitment management and payment systems // Journal of Management Studies. – 1996. – Т. 33. – №. 1. – С. 53-77.

The role of bank cards in the system of non-cash payments

Zhanna M. Alieva

Associate Professor of the Department of Economics
and Enterprise Management,
Grozny State Oil Technical University,
364024, 100, Isaeva ave., Grozny, Russian Federation;
e-mail: Alieve-zhanna@mail.ru

Alieva Zh.M., Dzhabrailov D.Kh., Gairbekova M.I.

Deni Kh. Dzhabrailov

Assistant,
Chechen State University,
364049, 32, Sheripova str., Grozny, Russian Federation;
e-mail: Denito_95@mail.ru

Marianna I. Gairbekova

PhD in Economics,
Associate Professor of the Department of Economics
and Management in Education,
Chechen State Pedagogical University,
364068, 62, Isaeva ave., Grozny, Russian Federation;
e-mail: Nazaeva88@bk.ru

Abstract

In this article, the authors consider the nature and type of bank cards, and also describe the role and place of bank cards in the Russian system of cashless payments. Bank cards are used only as a means of receiving funds from the owner's bank account, and they can be used to pay for goods and services. The significance of the article lies in the prospects for the development and further increase in the share of non-cash payments in the total mass of financial transactions and the need to determine the place and role of plastic cards in the modern world. Currently, the development of the credit card market in Russia is rapidly gaining momentum, as banks seek to actively develop their business in connection with the maintenance of bank cards in the customer service system. Bank cards are actively replacing cash and checkbooks and increasing the speed of cashless payments. Functions of bank plastic cards: reduce the volume of cash circulation; reduce the costs of banks associated with servicing cash transactions; carry out storage and transportation of funds. It should be noted that Russian banks have accumulated sufficient experience in the production and cooperation with the cards of the largest financial companies and their currency and ruble cards.

For citation

Alieva Zh.M., Dzhabrailov D.Kh., Gairbekova M.I. (2023) Rol' bankovskikh kart v sisteme beznalichnykh raschetov [The role of bank cards in the system of non-cash payments]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (5A), pp. 379-386. DOI: 10.34670/AR.2023.23.49.097

Keywords

Innovation, national economy, bank card, payments, cashless payments.

References

1. Blokhina T.K. (2015) Kontseptual'nye podkhody k sozdaniyu rossiiskoi natsional'noi platezhnoi sistemy [Conceptual approaches to the creation of the Russian national payment system]. *Gosudarstvennaya sluzhba* [State Service], 1, pp. 86-94.
2. Buzdalina E., Koloskova L. (2009) Upravlenie platezhnykh sistem i raschetov MGTU Banka Rossii [Management of payment systems and settlements MSTU Bank of Russia]. *Banki i delovoi mir* [Banks and business world], 1.

3. Bystrov L.V. et al. (2005) *Plastikovyie karty* [Plastic cards.]. Moscow: BDTs-press Publ.
4. Dinets D.A. (2017) K voprosu ob evolyutsii finansovogo kapitala [On the issue of the evolution of financial capital]. *Innovatsii i investitsii* [Innovations and investments], 5, pp. 73-77.
5. Gracheva E.Yu. (2020) K voprosu o sushchnosti finansovogo prava [To the question of the essence of financial law]. *Vestnik Universiteta imeni O.E. Kutafina (MGYuA)* [Bulletin of the Kutafin University], 9, pp. 26-32.
6. Guznov A.G. (2017) *Publichno-pravovoe regulirovanie finansovogo rynka v Rossiiskoi Federatsii* [Public legal regulation of the financial market in the Russian Federation]. Moscow: Yurait Publ.
7. Vsyakikh Yu.V. (2016) Platezhnye karty: dostoinstva i nedostatki ispol'zovaniya [Payment cards: advantages and disadvantages of use]. *Baikal'skaya Ekologicheskaya Volna* [Baikal Ecological Wave], 4 (44).
8. Vsyakikh Yu.V. (2017) Sovremennyye problemy formirovaniya platezhnykh sistem s ispol'zovaniem plastikovykh kart [Modern problems of the formation of payment systems using plastic cards]. In: *Problemy i perspektivy razvitiya potentsiala Rossii v XXI veke* [Problems and prospects for the development of Russia's potential in the XXI century]. Penza.
9. Zhbankov V.A. (2015) Subsidiarnost' kak svoistvo pravovoi sistemy [Subsidiarity as a property of the legal system]. *Vestnik Universiteta imeni O.E. Kutafina (MGYuA)* [Bulletin of the Kutafin University], 5, pp. 43-50.
10. Wood, S. (1996). High commitment management and payment systems. *Journal of Management Studies*, 33(1), 53-77.