

УДК 336.71

## ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

А.В. Зверев, Н.В. Горыня

Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского

В статье отражены некоторые характеристики различных платежных систем, основанных на применении пластиковых карт. Особое внимание уделено процессу становления и развития национальной платежной системы «Мир», выделены ее главные преимущества и функции. Авторы предлагают пути дальнейшего продвижения национальной платежной системы «Мир» для корпоративных целей.

*Ключевые слова:* банки, корпоративные карты, международная платежная система, национальная платежная система, пластиковые карты.

Роль безналичных расчетов – колоссальна. Они осуществляются в рамках платежных систем. Платежная система представляет собой сервис для перевода денежных средств и их заменителей (чеков, сертификатов, условных платежных единиц, специализированных ценных бумаг) в электронной или физической форме [1]. Современные платежные системы немыслимы без использования пластиковых карт.

В настоящее время можно выделить международные и национальные платежные системы. Платежная система РФ – это совокупность платежной системы Банка России и частных платежных системы, чьими операторами, как правило, являются кредитные учреждения [3]. На отечественном рынке платежных карт функционируют и российские, и международные платежные системы.

Услуги международных платежных систем доступны в различных государствах. В России к числу наиболее известных платежных систем, основанных на использовании пластиковых карт, следует отнести следующие:

- Национальная система платежных карт «Мир»;
- Visa International Service Association;
- Mastercard;
- American Express;
- Diners Club International;
- China UnionPay.

Соответственно, международные платежные системы (особенно до последнего времени) преобладают. Самой крупной в мире считается платежная система Visa International Service Association: ее удельный вес составляет около 57 % всех пластиковых карт. Данные карты принимаются к оплате в точках продаж более 200 государств. В России карты Visa обслуживают более 36000 банкоматов, их принимают к оплате в более чем 167000 торговых точек [4].

Основным конкурентом Visa является платежная система MasterCard: ее доля составляет приблизительно 26 % пластиковых карт мира. Данная система объединяет около 22000 банковских учреждений в 210 государствах мира. В результате, пластиковые карты MasterCard принимают к оплате в более чем 29 млн торговых точек [5].

Услуги, предоставляемые платежными системами Visa и MasterCard, и их тарифы, в целом, являются схожими, но существуют некоторые нюансы при расчетах. Например, Visa производит операции через доллары, поэтому, находясь в европейских странах и имея российские рубли, придется сначала рубли конвертировать в доллары, и затем уже потом перевести их в евро. На данных переводах можно понести дополнительные расходы в размере от 1 до 4 % от основной суммы. В связи с этим, конкурентным преимуществом обладает платежная система MasterCard, так как в ее рамках денежные средства сразу конвертируются в нужную валюту.

Особое внимание следует обратить внимание на национальную платежную систему

«Мир». Ее оператором является АО «Национальная система платёжных карт (НСПК)». Единственным учредителем АО «НСПК» выступает Банк России. В таблице 1 отражен краткий экскурс в историю создания и развития платежной системы «Мир».

Таблица 1 - Эволюция развития национальной платежной системы «Мир»

Этап	Краткая характеристика
1) Март 2014 года, после введения санкций для России со стороны США (из-за присоединения Крыма)	Международные платежные системы Visa International Service Association и MasterCard прекратили обслуживание пластиковых карт нескольких российских банков в торговых точках и банкоматах международной сети. Поэтому в России начали подготовку поправок в Федеральный закон «О национальной платежной системе» с целью создания собственной платежной системы, основанной на пластиковых картах
2) 23.07.2017 года	ЦБ РФ учредило АО «НСПК» для решения следующих задач: 1) Формирование операционного и клирингового центра, обрабатывающего внутрироссийские транзакции по картам международных платежных систем; 2) Создание и продвижение отечественной пластиковой карты
3) Апрель – июнь 2015 года	Все внутрироссийские операции платежной системы MasterCard полностью переведены на процессинг АО «НСПК», поэтому пластиковые карты международных платежных систем начали обслуживаться на территории Крыма. Впоследствии произошел окончательный перевод всех внутрироссийских операций платежной системы Visa на обработку в АО «НСПК»
4) Июнь – июль 2015 года	АО «НСПК» заключило соглашения о совместном выпуске пластиковых карт с международными платежными системами MasterCard, JCB, American Express
5) 15.12.2015	АО «НСПК» объявило об эмиссии первых пластиковых карт «Мир» семью банками в России
6) Октябрь 2015 года	Были оглашены правила и тарифы платежной системы «Мир». По сообщению Банка России, в них отсутствует комиссия за внутрибанковский оборот и установлены более низкие цены, по сравнению с международными платежными системами
7) 15.12.2015 года	Осуществление открытой эмиссии карт платежной системы «Мир» Первые банки-эмитенты: Газпромбанк, МДМ банк, РНКБ, банк «Россия», Связьбанк, МИнБанк, СМП банк
8) 2016-2017 гг.	Расширение сферы действия платежной системы «Мир»: к ней присоединились 375 банков, 146 из них являются эмитентами платежных карт

Источник: составлено авторами на основе данных деятельности АО «НСПК» [11].

Таким образом, национальная платежная система «Мир» набирает вес. Важнейшее ее достоинство, отличающее от международных платежных систем, заключается в том, что операции по пластиковым картам «Мир» не могут быть приостановлены, в том числе – по причине внешних экономических и политических факторов.

Соответственно, главными задачами формирования отечественной платежной системы «Мир» являются следующие:

1. Оказание надежной услуги по денежным переводам с применением российских платежных инструментов.
2. Формирование национального платежного пространства, которое не будет зависеть от иностранных контрагентов.
3. Увеличение доверия физических лиц к безналичным формам оплаты [2].
4. Продвижение банковской карты «Мир» на международном рынке.

В настоящее время пластиковые карты платежной системы «Мир» имеют следующий вид (рисунок 1).



Источник: составлено авторами на основе данных деятельности АО «НСПК» [11].

Рисунок 1 - Формат и реквизиты платежной карты «Мир»

К числу значимых совместных проектов между АО «НСПК» и другими операторами можно отнести следующие:

1. С 01.04.2015 года транзакции всех банковских учреждений по картам международной платежной системы MasterCard производятся через процессинг НСПК.
2. В июле 2015 года между АО «НСПК» и MasterCard было заключено соглашение об эмиссии кобейджинговых карт под брендами «Мир» и Maestro. И уже в декабре 2015 года Газпромбанк эмитировал карты «Мир»-Maestro.
3. В сентябре 2016 года АО «НСПК» и китайская платежная система Union Pay подписали договор об эмиссии совместных банковских карт. Они были впервые выпущены в июле 2017 Россельхозбанком.

Чрезвычайно важным направлением развития национальной платежной системы «Мир» является использование соответствующих пластиковых карт для корпоративных целей. Например, их можно применять при расчетах с работниками предприятий по оплате труда [8]. Такие банковские карты целесообразно выдавать и при расчетах с сотрудниками, являющимися подотчетными лицами (в том числе – при зарубежных командировках) [12].

Данные карты позволят тщательнее контролировать сомнительные «зарплатные» схемы. А по оценкам экспертов, подобные схемы часто применяются российскими экономическими субъектами с целью минимизации обязательных страховых взносов [7]. Отечественный бизнес склонен к проведению налоговой оптимизации, но ее границы часто размыты [9]. Поэтому платежные карты «Мир» позволят повысить финансовую безопасность российских предприятий [6].

С целью распространения корпоративных карт среди коммерческих хозяйствующих субъектов можно было бы предусмотреть некоторые льготы при кредитовании соответствующих работодателей. Особое внимание при этом можно было бы уделять предприятиям, осуществляющим инновационную деятельность [10].

Таким образом, платежные системы с использованием пластиковых карт достаточно разнообразны. Однако чрезвычайно важно иметь отечественную платежную систему на основе собственных банковских карт. В России эту функцию выполняет национальная платежная система «Мир».

### Список литературы

1. Адилов Р.С. Безналичные расчеты пластиковыми картами: проблемы и перспективы развития в Российской Федерации // Актуальные вопросы современной экономики.

2017. № 6. С. 22-24.

2. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // *European Social Science Journal* (Европейский журнал социальных наук). 2016. № 3. С. 54-61.

3. Зверев А. В., Мишина М. Ю., Жарикова П. М. Оценка эффективности мер государственной поддержки банковской системы в сфере кредитования реального сектора экономики // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2017. № 4. Т. 2 (64). С. 200-204.

4. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // *European Social Science Journal*. 2016. № 2. С. 103-107.

5. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2017. № 3. Т. 1 (63). С. 131-136.

6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В. Минимизация бухгалтерских рисков – фактор повышения финансовой безопасности организации // *Дискуссия*. 2016. № 2 (65). С. 23-27.

7. Кузнецова О.Н. Направления минимизации взносов во внебюджетные фонды для предприятий сферы сервиса и туризма // *Сервис в России и за рубежом*. 2011. № 3 (22). С. 47-53.

8. Кузнецова О.Н. Новая модель учета вознаграждений работникам предприятия // *В мире научных открытий*. 2013. № 4-1 (40). С. 260-270.

9. Кузнецова О.Н. Оптимизация модели налогообложения субъектов малого бизнеса как фактор развития региональной экономики (на примере микро- и малых предприятий Брянской области): монография / О. Н. Кузнецова; Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования Брянский гос. ун-т им. акад. И. Г. Петровского, Социально-экономический ин-т. Брянск. 2012. 155 с.

10. Кузнецова О.Н. Стимулирование инновационной активности экономических субъектов // *Вестник Финансового университета*. 2017. Т. 21. № 1 (97). С. 28-34.

11. Платежная система «Мир» // Сайт АО «Национальная система платежных карт» (НСПК) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nspk.ru/cards-mir/> (дата обращения: 31.10.18).

12. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // *In the World of Scientific Discoveries, Series A*. 2013. Т. 1. № 1. С. 46-53.

### **Сведения об авторах**

Зверев А.В. – кандидат экономических наук, заведующий кафедрой финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», [zverev28@yandex.ru](mailto:zverev28@yandex.ru).

Горыня Н.В. - магистрант 3 курса направления подготовки «Финансы в банковской сфере» ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», [GNV@yandex.ru](mailto:GNV@yandex.ru).

UDK 336.71

## CARD PAYMENT SERVICE PROVIDERS

A.V. Zverev, N.V. Gorynya

I.G. Petrovsky Bryansk State University

The article contains some characteristics of various payment service providers which are based on using of plastic cards. Authors pay special attention to the process of formation and development of national payment service provider «Mir»: they allocate its main benefits and functions. Authors offer ways of further promotion of national payment service provider «Mir» for the corporate purposes.

*Keywords:* banks, corporate cards, international payment service provider, national payment service provider, plastic cards.

### References

1. Zhukova O.N. Sistema ucheta kapital'nyh vlozhenij i istochnikov ih finansirovaniya v agrarnyh formirovaniyah v period adaptacii k mezhdunarodnym standartam finansovoj otchetnosti. Diss.. kand. ehkon. nauk. Bryansk, 2004.
2. Zverev A.V., Mishina M.YU., Ivanova V.D. Sovershenstvovanie sistemy strahovaniya denezhnyh nakoplenij naseleniya i eyo rol' v reshenii sovremennyh social'no-ehkonomicheskikh zadach // European Social Science Journal (Evropejskij zhurnal social'nyh nauk). 2016. № 3. S. 54-61.
3. Zverev A. V., Mishina M. YU., ZHarikova P. M. Ocenka ehffektivnosti mer gosudarstvennoj podderzhki bankovskoj sistemy v sfere kreditovaniya real'nogo sektora ehkonomiki // EHkonomika i upravlenie: problemy, resheniya. 2017. № 4. T. 2 (64). S. 200-204.
4. Zverev A.V., Mishina M.YU., ZHarikova P.M. Sovershenstvovanie metodiki ocenki kreditnogo riska banka s cel'yu ego minimizacii // European Social Science Journal. 2016. № 2. S. 103-107.
5. Zverev A. V., Mishina M. YU. Upravlenie kreditnymi riskami banka i ih ocenka v usloviyah ehkonomicheskogo krizisa // EHkonomika i upravlenie: problemy, resheniya. 2017. № 3. T. 1 (63). S. 131-136.
6. Kuznecova O.N., Mishina M.YU., Leonova E.V., Aleksa M.G. Model' povysheniya finansovoj ustojchivosti agrarnyh zaemshchikov // Mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal. 2017. № 2. S. 45-48.
7. Kuznecova O.N., Mishina M.YU., Leonova E.V. Minimizaciya buhgalterskikh riskov – faktor povysheniya finansovoj bezopasnosti organizacii // Diskussiya. 2016. № 2 (65). S. 23-27.
8. Kuznecova O.N. Novaya model' ucheta voznagrazhdenij rabotnikam predpriyatiya // V mire nauchnyh otkrytij. 2013. № 4-1 (40). S. 260-270.
9. Kuznecova O.N. Stimulirovanie innovacionnoj aktivnosti ehkonomicheskikh sub"ektov // Vestnik Finansovogo universiteta. 2017. T. 21. № 1 (97). S. 28-34.
10. Kuznecova O.N. Uchet osnovnyh sredstv po MSFO v Rossii: kolliziya ehkonomicheskikh interesov // Sibirskaya finansovaya shkola. 2016. № 1 (114). S. 104-106. URL: [http://journal.safbd.ru/ru/issues/2016-no1-114-yanvar-fevral\\_article\\_104-106](http://journal.safbd.ru/ru/issues/2016-no1-114-yanvar-fevral_article_104-106).
11. Kredity // Sajt PAO «Sberbank» [EHlektronnyj resurs]. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (data obrashcheniya: 23.10.18).
12. Otchety i publikacii // Sajt PAO «Sberbank» [EHlektronnyj resurs]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications> (data obrashcheniya: 19.10.18).
13. Usman S.S. Upravlenie kreditnym portfelem v kommercheskikh bankah // Konkurentosposobnost' v global'nom mire: ehkonomika, nauka, tekhnologii. 2017. № 12 (59). S. 881-883.
11. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity/In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. T. 1. № 1. S. 46-53.

14. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. Т. 1. № 1. S. 46-53.

**Author`s information**

Zverev A.V. – Candidate of Economic Sciences, Head of the department of Finance and Statistics of I.G. Petrovsky Bryansk State University, *zverev28@yandex.ru*.

Gorynya N.V. – the 3d year undergraduate of training program «Finance in the Bank Sector» of I.G. Petrovsky Bryansk State University, *GNV@yandex.ru*.