

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования**
«Алтайский государственный университет»
Международный институт экономики, менеджмента
и информационных систем
Кафедра международной экономики, математических методов и
бизнес - информатики

Национальная платежная система МИР и ее взаимодействие с
международными банковскими партнерами (на материалах ПАО ВТБ Банка)
(выпускная квалификационная работа)
(магистратура)

Выполнила
магистрантка
2 курса, 2614м группы
М.В Захарова

(подпись)

Научный руководитель
д-р экон.наук,
профессор
О.П. Мамченко

(подпись)

Допустить к защите
Руководитель программы
д-р экон. наук, профессор
О.П. Мамченко

(подпись)

2018г.

Работа защищена
_____ 2018г.

Оценка _____
Председатель ГЭК
д-р экон. наук, профессор
Г.М. Мкртчян

(подпись)

Барнаул 2018

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы банковских платежных систем	
1.1 Сущность и значение международных платежных систем на основе банковских пластиковых карт.....	7
1.2 Особенности создания и внедрения платежной системы МИР.....	13
1.3 Международные банковские платежные системы Китая и Америки...22	
2 Анализ динамики выпуска пластиковых карт платежной системы МИР	
2.1 Взаимодействие национальной платежной системы МИР с международными банковскими партнерами.....	35
2.2 Пластиковые банковские карты, как инструмент привлечения денежных средств для банка.....	40
2.3 Анализ динамики выпуска пластиковых карт платежной системы МИР в банке ВТБ по Алтайскому краю за 2015-2018 года.....	53
3 Совершенствование системы внедрения национальной платежной системы МИР	
3.1 Проблемы и перспективы развития и использования банковских пластиковых карт национальной платежной системы МИР.....	57
3.2 Комплекс мероприятий по внедрению и развитию национальной платежной системы МИР.....	65
Заключение.....	71
Список использованных источников и литературы.....	73
Приложение.....	83

Введение

Актуальность исследования заключается в том, что, несмотря на существование большого многообразия платежных систем на российском платежном рынке, Россия нуждается в наличии собственной независимой платежной системы, деятельность которой направлена на реализацию национальных интересов и обеспечение безопасности финансовой системы.

Актуальность выделенной проблемы обусловлена, в связи с введением экономических санкций на рынке банковских услуг, принимаемых в отношении России отдельными странами, политическими блоками и международными организациями в целях подрыва российской экономики и создания препятствий для ее дальнейшего развития.

Центральный банк много вкладывает в развитие и совершенствование национальной платежной системы, так как он играет ряд важнейших ролей в платежной системе. Он выполняет функции оператора, органа наблюдения в отношении ключевых платежных механизмов, а также катализатора реформирования системы.

Через осуществление этих функций центральный банк получает существенное представление о роли национальной платежной системы в финансовой системе и экономике.

Резкое ускорение фундаментальных реформ в национальных платежных системах по всему миру произошло за последние годы. Планирование и реализация внедрения и развития платежной системы является довольно сложной задачей, а именно в связи с уникальностью реформ и разнообразными подходами к ним.

Органы власти, инициативные в платежной системе РФ, как правило, обращаются к опыту других стран, а также Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС), Международного валютного фонда (МВФ), Всемирного банка и других международных финансовых организаций в целях получения информации, консультаций и помощи по вопросам

наиболее эффективного планирования и реализации реформ в подобных системах.

Целью магистерской диссертации является анализ тенденций развития, выявления проблем платежной системы Банка России и пути их решения, а также оценка перспектив развития национальной платежной системы.

Исходя из поставленной цели в выпускной квалификационной работе выделены следующие задачи:

1. раскрыты функции и задачи международных и национальной платежных систем;
2. произведена оценка роли платежной системы Банка России в стране;
3. проведен анализ развития и проблем платежной системы Банка России;
4. оценены перспективы развития платежной системы Банка России и предложены пути решения проблем национальной платежной системы МИР.

Объектом исследования является ПАО ВТБ банк. Предметом исследования является банковские платежные системы.

Теоретической и информационной базой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов по банковскому делу, финансам, данные отечественных статистических исследований, периодической печати, материалы научных статей и электронные ресурсы.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

1. Выделены основные проблемы и недостатки национальной платежной системы МИР.
2. Предложен комплекс мероприятий по решению выявленных проблем, направленный на усовершенствование системы МИР.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и литературы, состоящего из (80) источников, приложения.

Введение раскрывает цель магистерской диссертации, основные задачи, которые были проведены, выявлены объект и предмет исследования, описаны элементы научной новизны.

В первом разделе раскрываются теоретические основы банковских платежных систем: их сущность и значение, история создания национальной платежной системы МИР и международных платежных систем Китая и Америки.

Во втором разделе произведен анализ динамики выпуска пластиковых карт платежной системы МИР в банке ВТБ по РФ и Алтайскому краю за 2015-2018 года, также рассмотрено взаимодействие национальной платежной системы МИР с международными банковскими партнерами.

В третьем разделе выявлены проблемы, перспективы развития и использования банковских пластиковых карт национальной платежной системы МИР, произведен комплекс мероприятий по внедрению и развитию национальной платежной системы МИР.

В заключении подводятся итоги магистерской диссертации и обобщаются предложенные мероприятия.

1 Теоретические основы банковских платежных систем

1.1 Сущность и значение международных платежных систем на основе банковских пластиковых карт

В настоящее время во всем мире действует несколько международных платежных систем. Крупнейшими и ведущими из них являются Visa International, MasterCard International, American Express, China UnionPay (CUP).

Совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчётов и платежей в процессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств- все это представляет собой платежная система.

Международная платёжная система – это оригинальные международные расчеты между банковскими партнерами.

Пластиковая карта - это персонифицированный платежный инструмент банка, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также способность снять денежные средства в филиалах банков и банкоматах.

Однако только во входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки, производится прием банковских карт к оплате и выдача наличных по ней.

Банки-эмитенты, эквайрер-центры, процессинговый центр (или несколько центров) и расчетный (клиринговый) банк (или несколько банков) так же входят в состав платежной системы. К субъектам платежной системы относятся клиенты - держателей пластиковых карточек [21].

Выпуск пластиковых карточек и предоставление их в распоряжение клиентов осуществляет банк-эмитент. При этом клиенты получают право их использования, а карточки остаются в собственности банка.

Выдача карточки клиенту предоставляется открытием ему счета в банке-эмитенте и внесением клиентом необходимых средств на этот счет. Выдавая карточку, банк-эмитент тем самым берет на себя гарантийные обязательства по обеспечению платежей по карточке.

Характер этих гарантий зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки. При выдаче карточки осуществляется ее персонализация, а именно на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать держателя карточки.

Основным назначением платежной системы, построенной на основе платежных карт, является расчет между поставщиком и потребителем, который оплачивает картой любой платежной системы. При этом необходимо выделить, что эти расчеты производятся только в безналичной форме.

К тому же, платежная система обеспечивает получение наличных денег держателем карты, как в специальных устройствах - банкоматах, так и в операционных кассах, предоставляющих такие услуги.

В самом общем виде инфраструктура, поддерживающая работу с платежными картами, представлена на рисунке 1.

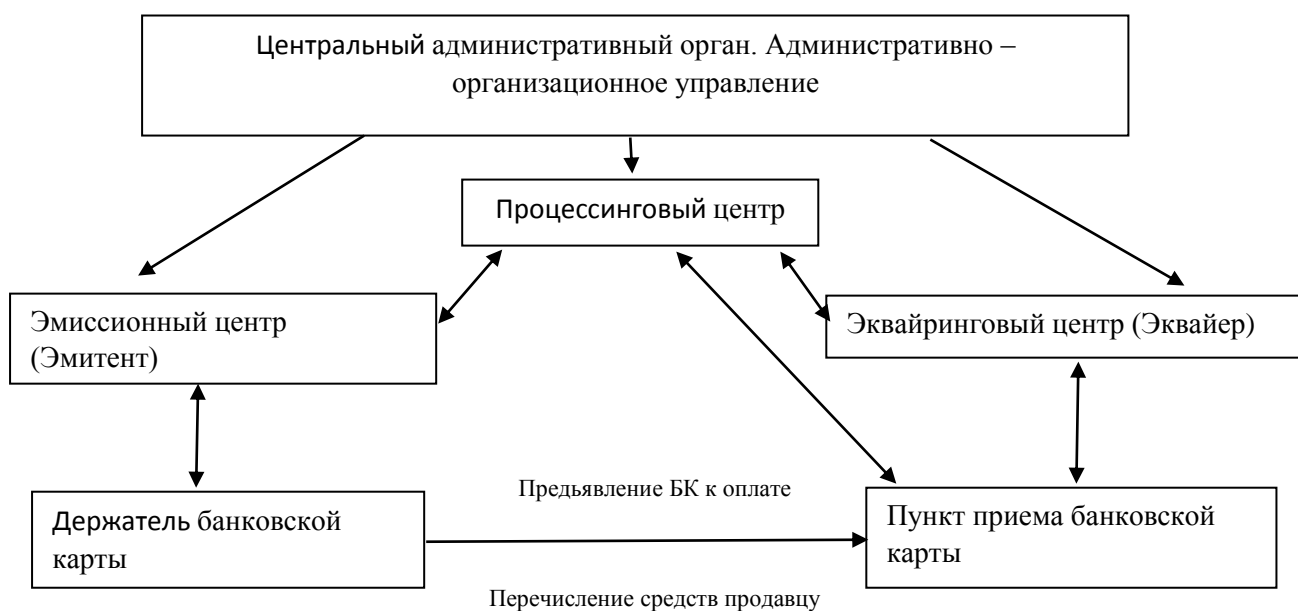


Рисунок 1 - Участники платежной системы с использованием платежных карт

Инфраструктура платёжной системы на основе банковских карт состоит из следующих пунктов:

1. центрального административного органа;
2. эмитсионного центра(далее - эмитент);
3. эквайрингового центра(далее - эквайрер);
4. процессингового центра;
5. пункты приема карт;
6. торгово-сервисных предприятий;
7. пунктов выдачи наличных;
8. физические лица - держатели карт.

Центральный административный орган обеспечивает своевременное и полное руководство платежной системой, как в плане текущей деятельности, так и в развитии системы.

Эмитентом является кредитное учреждение, то есть банк, основной задачей которого является организация обслуживания клиентов - держателей карт.

Функции эквайрера - это обеспечить зачисление средств для предприятий торговли и сервиса по операциям, оплата которых выполнена с помощью платежной карты, а также обслуживает пункты выдачи наличности при предъявлении карты.

Мечанты - это предприятия, принимающие карты, в качестве платежного инструмента для расчетов с производителем.

Ведущая роль в информационно-технологическом взаимодействии между всеми участниками платежной системы является процессинговый центр, который ведет базу данных платежной системы. База данных, в общем виде, содержит данные о банках, членах платежной системы и держателях карточек, что собственно и обеспечивает выполнение запросов на авторизацию.

Центр всегда хранит сведения о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае (off-line банк), если банк

эмитент не ведет собственной базы. В обратном случае, (on-line банк) процессинговый центр пересылает полученный запрос, в банк-эмитент авторизуемой карточки.

Вероятно, что центр обеспечивает и реализует так же пересылку ответа банку-эквайреру. На основании выполненных за день протоколов транзакций - фиксируемых при авторизации данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных - процессинговый центр передает рассылает итог данных для расчета между банками-участниками платежной системы, а также формирует и рассылает банкам-эквайрерам стоп-листы.

Держатели карт - это физические лица - клиенты банка-эмитента, которые получили от него платежные карты на основании заключенных соглашений (договоров). При этом проговаривается, что карта является собственностью эмитента, а держатель карты не имеет права передавать ее третьему лицу и обязан хранить ПИН-код в тайне.

Между участниками платежной системы существуют договорные отношения, нюанс взаимодействия которых определяется в соответствующих регламентах и правилах системы, при этом в договорах существуют пункты об обязательности выполнения этих регламентов.

Принципы функционирования платежной системы можно рассмотреть на примере обслуживания такого клиента предприятием торговли и сервиса, проанализировав последовательность действий, а также движение информационных и денежных потоков между участниками системы (рисунок 2).

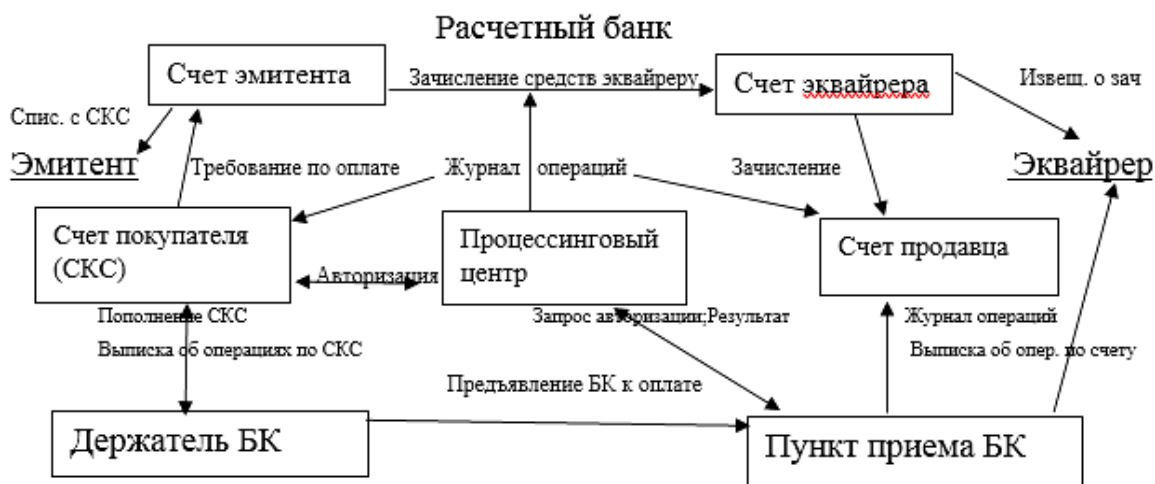


Рисунок 2 - Оплата товара/услуги по банковской карте (БК)

1. Клиент после расчета стоимости товаров/услуг предъявляет кассиру свою платежную карту.

2. Кассир производит проверку принадлежности карты клиенту, например, по образцу подписи на ней или по фотографии держателя, помещенной на карте.

3. Кассир формирует авторизационный запрос в процессинговый центр.

4. Процессинговый центр, получив авторизационный запрос, проверяет наличие карты, определяет эмитента и пересылает ему этот запрос.

5. Эмитент, получив авторизационный запрос, также осуществляет проверку на возможность платежеспособности клиента, если же ответ положительный, то сумму блокируют.

Если результат проверки отрицательный (например, требуемой суммы в настоящий момент нет на карточном счете, а лимит кредитования исчерпан), в процессинговый центр возвращается, с указанием причины, отказ в авторизации.

6. POS-терминал получает ответ от эмитента через процессинговый центр.

7. В завершении POS-терминал создает файл финансового подтверждения проведенных операций по оплате товаров с помощью карты, который отсылается эквайреру и в процессинговый центр.

8. Далее формируется файл по эмитентам и пересылает каждому эмитенту ту его часть, которая содержит номера карты этого эмитента.

Одновременно с этим действием процессинговый центр отправляет файл подтверждения расчетному банку и банку-эквайеру.

9. Эмитент, получив от процессингового центра финансовое подтверждение, снимает блокировку по картам в файле, взимает указанные суммы с этих счетов и перечисляет их в расчетный банк для зачисления на свой счет.

10. Расчетный банк на основании полученного файла финансового подтверждения списываемые средства со счетов эмитентов зачисляет их на счет эквайера.

11. Эквайер зачисляет средства на счет предприятия, через POS-терминал которого была осуществлена операция оплаты по карте.

12. Эмитент по оговоренному в договоре на обслуживание регламенту (обычно 1 раз в месяц) предоставляет держателю платежной карты выписку по его счету со всеми выполненными операциями.

Операции с банкоматами - это запрос остатка на специальном карточном счете, выдача наличных, оплата некоторых видов услуг, например, сотовых операторов. Участник платежной системы полностью взаимодействует с остальными участниками системы.

Оригинальность и взаимосвязь держателя карты проверяется по пин коду.

Таким образом, целью создания международных платёжных систем на основе банковских карт выполнение различных безналичных операций, что выгодно подчеркивает и выделяет удобство и практичность системы.

1.2 Особенности создания и внедрения платежной системы МИР

Сущность финансовой независимости государства заключается в создании условий, способствующих обеспечению устойчивости, эффективности и конкурентоспособности его финансовой системы, необходимой для осуществления в достаточном объеме (с точки зрения финансовых ресурсов) самостоятельной экономической и социальной политики государства в целях реализации и защиты национальных ценностей и национальных интересов.

На сегодняшний день экономика России находится под влиянием колоссального международного давления, которое выражено различного рода санкциями. В банковском секторе потенциальные возможности возникновения угроз очень велики в связи с тем, что банковская система страны интегрирована в мировую, которая контролируется США и его верным союзником - Западом.

Российский бизнес уже давно и активно пользуется услугами банков Америки и Европы, которые могут прервать договор и заморозить счета, кроме того, зарубежным финансистам практически доступны все механизмы управления банковской системой нашей страны. Как отмечают в своей работе С. Е. Грицай, В. Б. Мкртумян, «степень устойчивости состояния банковской системы государства оказывает существенное влияние на экономическую обстановку в стране».

Подтверждением данной точки зрения является и то, что крупнейшими платежными системами мира – VISA и MasterCard – была произведена блокировка банковских карт сразу нескольких финансово-кредитных учреждений РФ, таких как «Собинбанк», АКБ «Россия», «СМП Банк».

Расплачиваться с помощью международных эквайринговых каналов клиенты данных банков уже не могли. Банковскую систему РФ в результате

санкций фактически отрезали от зарубежных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали дороже, поэтому в 2014–2015 гг. прибыль банков уменьшилась на 41 % вследствие чего происходит снижение рентабельности банковских операций и рост резервов.

Экономическая ситуация, сложившаяся в условиях санкций в нашей стране, заставила принять решительные меры по совершенствованию механизма и условий функционирования нашей банковской системы.

Санкции, введенные против нашей страны, дали реальную мотивацию для проведения кардинальных преобразований в банковском секторе. С целью защиты внутреннего рынка банковских услуг от негативных последствий западных санкций правительство страны в июле 2014 г. приняло решение о создании Национальной платежной системы (далее НПС), которая является важнейшей частью финансовой структуры каждой страны, что, как отмечают А. С. Теряева, Т. А. Журавлева, Е. С. Харитонюк, являлось «единственно верным решением».

Национальная платежная система любого государства объединяет в себе различные формы институционального и инфраструктурного взаимодействия при осуществлении денежных переводов.

В данный момент создание национальной платежной системы МИР в России призывает помогать социально-экономическому развитию страны, в том числе развитию хозяйственного оборота, банковской системы, реализации различных видов государственной финансовой политики.

Кроме того, расширение сферы безналичных расчетов, включая создание национальной системы платежных карт, является значимым фактором укрепления социальной безопасности, которая выступает одним из принципов социального государства.

Национальная платежная система является неотъемлемой частью финансово-экономической структуры любой страны, поэтому ее создание

обеспечивает независимость от внешнего воздействия и представляется единственно верным решением для России в сложившейся ситуации.

Идея создания национальной платежной системы РФ возникла еще в начале 1990-х гг., в период становления рыночной экономики в РФ.

Однако эта идея не была осуществлена в силу отсутствия правовой, программной и материальной базы развития. Поэтому до 2015 г. в России работали только международные платежные системы, к которым можно отнести такие как Visa и MasterCard.

В 2000 г. правительство решило создать единую национальную карту. Но создатели этого проекта столкнулись с массовой критикой его со стороны других банков, которые не хотели, чтобы во главе единой платежной системы стоял Сбербанк. Кроме того, выяснилось, что в тот момент страна была не в состоянии финансировать данный проект и власти посчитали, что выгоднее сотрудничать с Visa и MasterCard, чем создавать свою систему.

И только в 2014 г. в связи с введением санкций наша страна активизировала деятельность по созданию национальной платежной системы. Эффективная национальная платёжная система любой страны должна быть единой, покрывать всю территорию страны и удовлетворять потребности всех секторов рынка.

Однако в России данные требования не соблюдались, и на начало 2014 г. Платежные системы в стране достигали 20 ед., при этом доля ведущих платежных систем («Объединенной российской платежной Системы» и «Золотой короны») в ней была очень мала и составляла лишь 3 – 5 %.

С учетом возникающих требований и с целью защиты внутреннего рынка банковских услуг от негативных последствий западных санкций правительство страны приняло решение о создании АО «Национальная система платежных карт».

23 июля 2014 г. одновременно с учреждением АО «Национальная система платежных карт» (АО НСПК) была создана Национальная платежная система РФ. Деятельность АО НСПК была создана на основе законодательно-правовой базы РФ и регулируется Федеральным законом № 161 «О национальной платежной системе», «Стратегией развития Национальной платежной системы» и «Концепцией создания национальной системы платежных карт».

Обеспечение суверенитета и безопасности платежного пространства России, а также полного контроля и беспрепятственности осуществляемых на ее территории транзакций- это можно считать главной целью системы.

Существенными и очень актуальными причинами разработки и внедрения в финансово-банковскую практику национальной платежной системы стали, следующие факторы:

1. Монопольное присутствие международных операторов на банковском рынке РФ, которое и послужило основанием для создания ЦБ РФ собственной национальной платежной системы.

2. Две крупнейшие международные платежные системы, такие как Visa и MasterCard, перестали оказывать услуги по проведению платежных операций для клиентов ряда российских банков из-за введения санкций против России.

Создание Национальной системы платежных карт (далее НСПК) было разделено на три этапа. На сегодняшний день мы можем констатировать, что развитие НСПК осуществляется весьма быстрыми темпами, опережающими первоначально предполагаемые этапы и перспективы ее внедрения и развития.

Практически завершен первый этап развития НСПК: создана, протестирована и внедрена операционно-технологическая платформа для

обработки банковских операций, включая транзакции международных платежных систем через ОПКЦ.

В настоящее время многие российские банки – участники международных платежных систем MasterCard и VISA – уже осуществляют взаимодействие по процессингу и клирингу через НСПК. Программный код внутри ОПКЦ НСПК – это исключительно российская разработка, уникальный продукт, который создавался индивидуально, специально для Национальной системы платежных карт и ее операционно-платежного клирингового центра.

В настоящее время интенсивно идет работа по реализации второго этапа, который включает выпуск и выдачу платежной карты «Мир», которая уже является национальным платежным инструментом. Среди платежных систем законодательство особо выделяет значимые, отвечающие специальным критериям: социально значимые, системно значимые и национально значимые.

От чего зависит обозначение национальной платежной системы в более значимую на данный этапе в экономике? Считаем, что от объема денежных переводов в рамках данной системы либо от их количества (с использованием платежных карт или без открытия банковского счета, или по банковским счетам клиентов – физических лиц).

При этом конкретные значения данных показателей устанавливает Банк России. В 2014 г. наряду с понятиями «системно значимая платежная система» и «социально значимая платежная система», ранее определенными Федеральными законами «О национальной платежной системе» от 27.07.2011 г. и «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе и отдельные законодательные акты Российской Федерации»» от 05.05.2014 № 112-ФЗ, было введено новое понятие

«национально значимая платежная система» (абзац дополнительно включен с 7 февраля 2016 г. указанием Банка России от 04. 12. 2015 г. N 3880-У).

Отличительными чертами национально значимой платежной системы являются: – наличие контроля во взаимоотношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры; – национальные организации являются разработчиками не менее 25 % используемых операторами прикладных программных средств; – изготовление (сборка) платежных карт должно осуществляться российскими организациями на территории России.

В настоящий момент статус национальной платежной системы получила только НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (НРД).

В настоящее время уже можно отметить явные преимущества национальной платежной системы, которая регулируется российским законодательством и соответствует особенностям отечественной банковской системы, а также защищает персональные данные российских граждан.

Таким образом, платежная система - это совокупность нескольких инструментов, процедур, которые способствуют денежному обращению между гражданами и юридическими лицами. Платежная система выполняет ряд функций и задач, без которых она просто не могла бы и не могла в полной мере существовать.

Национальная платежная система является неотъемлемой частью финансово-экономической структуры любой страны, а отечественная платежная система призвана обеспечить оборот денег в стране, управление общей денежной массой, регулирование курса рубля и удешевление расчетных услуг.

При создании национальной платежной системы надеялись, что она будет иметь следующие преимущества: открытость, возможность открыть

собственный электронный счет; безопасность и простоту использования, оперативность.

27 марта 2014 года создание Национальной платежной системы в России было одобрено Президентом РФ Владимиром Путиным. В это же время в Государственную Думу были предложены некие изменения в развитие национальной платежной системы МИР и позже Парламентом их приняли.

5 мая 2014 года Владимир Путин подписал закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», которые вступили в силу 1 июля 2014 года.

23 июля 2014 г. была официальная регистрация ОАО «НСПК», которое на 100 % принадлежит Центральному банку Российской Федерации.

Существует три этапа создание платежной системы МИР, и на сегодняшний день мы можем сказать, что план работы по развитию НСПК осуществляется в предполагаемые сроки.

На первом этапе платежной системы создали, протестировали и внедрили операционно-технологическую платформу для обработки банковских операций, включая транзакции международных платежных систем, через созданный Операционный и платежный клиринговый центр (ОПКЦ).

В связи с новыми изменениями все национальные банки – участники международных платежных систем MasterCard и VISA будут осуществлять взаимодействие по процессингу и клирингу через НСПК.

Программный код внутри ОПКЦ НСПК – можно отнести полностью к их созданию российскими программистами, уникальный продукт, который создавался индивидуально, специально для Национальной системы платежных карт и ее операционно-платежного клирингового центра.

Второй этап включает выпуск и выдачу платежной карты «МИР».

Разработка правил и утверждение Тарифной политики НСПК, которая рассмотрена и одобрена Советом участников и пользователей НСПК, утверждена Наблюдательным советом АО «НСПК».

Создавались определенные ставки за услуги платежной системы «МИР», которые были номинированы в рублях и в целом являются более выгодными по сравнению с аналогичными ставками МПС (в основном, ставка по оплате товаров, услуг по дебетовой и предоплаченной карте «МИР» номинирована в фиксированной сумме и составляет 3–4 рубля, а по прочим продуктам – 0,5–2 % от суммы операции»).

На третьем, заключительном этапе происходит выход на рынок, знакомство с продуктом и его совершенствование.

На декабрь 2017 года участниками платежной системы «МИР» являются 381 банк, 120 из которых осуществляют эмиссию пластиковых карт, что отражено в таблице. Перечень банков, осуществляющих обслуживание карт «МИР», будет расширяться.

Таблица 1 - Статистика участников Платежной системы «МИР»(шт.)

Статистика	Количество банков
Всего участников платёжной системы «Мир»	381
Эмитенты платежных карт «Мир»	120
Приступили к раскрытию эквайринговой сети	85
Ведется подготовка по работе с платёжной системой «Мир»	261

Процедура оформления карты проста и понятна для любого пользователя. Наполняемость карты стандартная. Ежедневный лимит снятия

наличных денег с пластиковой карты составляет 50000 рублей, лимит месяца равен 250000 рублей. Данная карта является кобейджинговой «МИР» – MasterCard (Maestro).

Большого интереса к новой карте банки пока не проявляют. На сегодняшний день ее распространяют как зарплатный проект.

Несмотря на все растущую популярность безналичного расчета, не все магазины принимают вышеописанные карты. Придется пользоваться привычными международными операторами, пока НПС полностью не будет внедрена и акклиматизирована на российском рынке.

Что касается возможности использования национальных карт за рубежом, то на них планируется установить два приложения – российское и международное.

При изучении национальной платежной системы, как фактора финансовой независимости России позволяет сделать определенные выводы:

- идея создания национальной платежной системы, возникшая еще в начале 1990-х гг., только с введением против России санкций США получила правовую программную и материальную базы развития;

- сейчас подводится первый этап развития НСПК, (ввод российской разработки программного кода внутри ОПКЦ НСПК, являющегося уникальным продуктом, созданным исключительно для Национальной системы платежных карт);

- интенсивно идет работа по реализации второго этапа, включающего выпуск национального платежного продукта – карты «Мир» и идет подготовка к работе по реализации третьего этапа,

- обобщены результаты организации НПС РФ, которые помогли сделать вывод о том, что ввод НПС позволил перейти к заключению соглашений о выпуске совместных с Японией и США карт «Мир», а также к взаимному соглашению о работе карт в странах ЕАЭС, что помогло не

только поднять авторитет России в мировом экономическом сообществе, но и получить прибыль за проведение транзакций международных систем и обеспечить определенный процесс по картам международных платежных систем, которые работают в России.

Таким образом, в условиях введения экономических санкций, направленных на уничтожение финансовой независимости российской экономики, внедрение НПС становится большой и главной частью финансово - экономической структуры нашей страны, ее важным продуктом, который позволяют снизить дефицит инвестиционных ресурсов, эффективным средством оптимизации деятельности корпораций и привлечения новых деловых клиентов.

1.3 Международные банковские платежные системы Китая и Америки

Платежная система UnionPay или вернее China UnionPay (CUP) — это китайская платежная система. Является одной из крупнейших в мире, занимает первое место в мире по количеству выпущенных карт. Основана в 2002 году при поддержке Государственного совета и Народного банка Китая. Это единственная национальная платежная система в Китае, ее штаб-квартира находится в городе Шанхае.

В настоящее время в систему входит 400 ассоциированных членов, как китайских, так и зарубежных. Карты UnionPay обслуживаются в 150 странах мира крупнейшими банками, такими как Citibank, Societe General AG и другими. Более 1 миллиона банкоматов в мире обслуживают карты CUP, уже более 2,5 миллиарда карт выпущено.

Партнерами China UnionPay являются American Express, VISA, MasterCard, что позволяет создавать двойные карты, Visa и UnionPay. Это сделано для удобства держателей карт, выезжающих за границу.

Банковские карты China UnionPay вышли на российский рынок в 2007 году. В России их держатели могут получать наличные денежные средства в банкоматах, а также оплачивать товары и услуги. Пополнять китайские карты в РФ нельзя, это запрещено законодательством.

Такие банки как, ВТБ, Газпромбанк, Интерпрогрессбанк, Юниаструм Банк, Московский Банк Реконструкции и Развития, Банк Москвы и другие кредитные организации обслуживают платежные карты СUP в России. China UnionPay продолжает вести переговоры со Сбербанком о том, чтобы его банкоматы принимали китайские карты.

В настоящее время в мире в обращении находится более 2,7 млрд банковских карт СUP, которые принимаются торгово-сервисными сетями 50 и банкоматами 79 стран, включая Россию. С января по июнь 2017 года посредством банковских карт в Китае проведены платежи на сумму 178,6 трлн юаней (27,9 трлн долларов).

Пополнять китайские карты запрещено законодательством, однако в России можно расплачиваться и снимать деньги в банкоматах картами UnionPay.

Стабильная и безопасная работа внутренней системы обработки необходима для гибкого обслуживания платежей по кредитным картам. В настоящее время мощность обработки, безопасность и стабильность системы операций с межбанковскими картами достигают международного уровня.

Производительность обработки в секунду составляет до 13 тысяч транзакций. Стабильность доступности сети составляет более 99 миллионов.

Карты с платежной системой UnionPay выпускают следующие банки: Россельхозбанк, Газпромбанк, Лайтбанк, Zenit, Примсоцбанк.

Кроме обычных карт в России есть кобейджинговые карты UnionPay. Карту МИР -UnionPay выпускает Россельхозбанк с 01.07.2017 г.. Партнером китайской системы выступает Национальная система платежных карт (НСПК) — оператор карты Мир.

Путешествуя по Китаю, наиболее удобной картой для пользования в Китае является China UnionPay, но это относится только к родине этой платежной системы.

Несмотря на то, что платежная система UnionPay по количеству выпущенных карт является лидером в мире, самыми распространенными платежными системами являются Visa и MasterCard.

В Европе, для совершения операций удобнее карты, чем Mastercard вам не найти, а если в Америке, то Visa. Для России же не важно, какой из двух вышеуказанных платежных систем пользоваться: и Visa, и MasterCard одинаково популяризированные в нашей стране.

В последнее время американские платежные системы Visa и MasterCard готовы приостановить обслуживание расчетных операций владельцев карт некоторых российских банков (попавших под санкции США) вызвало большой резонанс в стране.

Речь даже шла об отказе от сотрудничества с Visa и Mastercard и запрете их деятельности на территории нашей страны. Однако, учитывая неготовность российской платежной системы и ее неспособность быстро и полностью заменить на рынке столь крупных игроков, было решено действовать обдуманно и постепенно.

Вначале в Госдуму был внесен законопроект, который включал информацию и указание о том, что операции по картам, должны остаться на внутрироссийском рынке, а участники платежных систем должны быть лишены права в одностороннем порядке прекращать оказание услуг.

В свою очередь, президент Путин одобрил идею создания Национальной платежной системы, которая не будет зависеть от западных компаний.

За основу предлагается взять опыт восточных стран – Японии и Китая.

Платежные системы таких государств как японская JCB и китайская UnionPay начинали в качестве национальных, преобразовались со временем в международные.

На сегодняшний день China UnionPay (CUP) является мировым лидером по числу эмитированных пластиковых карт, намного опережая Visa (в 2016 году число выпущенных карточек достигло 3,4 миллиарда штук). (Рисунок 3)



Рисунок 3 - Сравнение эмитированных пластиковых карт в разных международных платежных системах в мире.(шт.)

Национальная платежная система Китая UnionPay была учреждена в марте 2002 года по инициативе Государственного Совета и Народного Банка Китая.

При использовании национальной платежной системы в нескольких коммерческих банках начали работать в крупных и средних городах восточных регионов страны и в дальнейшем были внедрена в центральные и западные регионы, небольшие города и деревни, поселки.

На сегодняшний день CUP является ключевой фигурой на рынке финансовых услуг Китая и играет важнейшую роль в развитии экономики страны.

UnionPay активно участвовала в социально-экономической политике Китая и полностью и всяко способствовала повышению спроса на банковские карты.

Платежная система тесно сотрудничает с коммерческими банками и другими компаниями, развивая отечественный рынок банковских карт и выводя его на мировой уровень.

Сегодня пластиковые карты китайской платежной системы принимаются в 141 стране мира. И 65 коммерческих банков из 17 государств получили право выпускать в своих регионах «пластик» UnionPay (эмиссия достигла 10 миллионов штук).

Карточки китайской платежной системы пользуются популярностью на внутреннем рынке и высоко ценятся за рубежом.

1. Обслуживание и возможности системы:

1.1 Экстренная выдача наличных

В поездке за рубежом владелец карт UnionPay может обратиться в банк, выпустивший карту UnionPay, и подать заявку на выдачу экстренной наличности размером до 5 000 долларов США, в случае потери, порчи или невозможности использования карты UnionPay.

По состоянию на конец октября 2014 г. услуга экстренной выдачи наличностью уже доступна в более чем 400 тыс. отделений Assist Card в 190 странах и территориях, а также в банковских отделениях 20 стран и территорий.

Владельцам карты UnionPay (номер карты начинается на 62) эта услуга включает в себя экстренная выдача наличных денег владельцу карт, который по каким-либо причинам не может снять их, находясь за рубежом.

Чтобы быстро подать заявку на получение услуги, держатель может позвонить горячую линию банка, выпустившего карту UnionPay на территории Китая, или в службу поддержки UnionPay, после чего отправиться в место обналичивания денег. Минимальный срок предоставления услуги – в день подачи заявки, сроки предоставления услуги зависят от банка, выпустившего карту UnionPay, компании, предоставляющей услугу, и иных обстоятельств.

Услуга предоставляется в более чем 400 тыс. отделений в 220 странах и территориях. Кроме того, в 20 странах и регионах услуга также предоставляется в некоторых отделениях местных банков - в Гонконге,

Макао, Тайване, Японии, Сингапуре, КНДР, Камбодже, Вьетнаме, Филиппинах, Таиланде, Индонезии, Великобритании, Франции, Германии, России, Италии, Люксембурге, США, Канаде и Австралии. В Китае данная услуга доступна в более чем 10 тыс. отделений в 124 городах.

Услуга экстренной выдачи наличных предоставляется с сентября 2011 г. И должна осуществляться банком, выпустившим карту UnionPay.

Порядок предоставления услуги:

- Держатель карты звонит на горячую линию банка-эмитента или в службу поддержки UnionPay и подает заявление
- Банк-эмитент проводит процедуру идентификации Держателя, а также собирает всю необходимую информацию для предоставления услуги
- Банк определяет место нахождения владельца карты и информацию об услуге.
- Держатель отправляется в пункт экстренной выдачи наличных в соответствии с согласованной услугой
- По факту оказания услуги Держатель возвращает запрошенную сумму, а также оплачивает дополнительный сервисный сбор

1.2 Трансграничные переводы

Быстрые международные денежные переводы от UnionPay (Money Express) это удобный сервис по всему миру.

В настоящее время услугой можно воспользоваться в финансовых организациях Гонконга, Филиппин, ОАЭ, России и других стран, на территории Китая международные денежные переводы производятся через множество банков, в том числе Торгово-промышленный Банк Китая (中国工商银行), Банк Китая(中国银行), Банк Коммуникаций (交通银行) и другие.

1.3 Служба поддержки

Услугами международной поддержки туристов, медицинской помощи, VIP-услугами медицинского оперативного вмешательства и другими услугами эксклюзивного обслуживания, могут воспользоваться владельцы карт UnionPay. Набор дополнительных VIP-услуг для держателей карт является особой чертой платежной системы UnionPay.

2. Международная поддержка туристов

Есть возможность компенсации до 50% расходов на питание, проезд или лечение, оплаченных с помощью карты UnionPay, в случае болезни или получения травмы; страховая компания выплатит сумму возмещения владельцу карты или его законному опекуну в случае смерти или получения инвалидности.

Размер различных компенсационных выплат смотрите в пояснительной брошюре.

Держатель карты UnionPay в любое время и в любом месте может воспользоваться услугами международной поддержки туристов.

В возможности сервиса входят:

- Помощь при задержке или потере багажа
- Помощь при потере паспорта
- Экстренная юридическая помощь
- Экстренная туристическая помощь
- Экстренные переводческие услуги по телефону
- Извещение посольства/консульства
- Экстренные услуги переводчика

3. Глобальная медицинская поддержка

Идеальная функция заключается в том, что владелец карты может воспользоваться услугами круглосуточной медицинской помощи.

В возможности сервиса входят:

- Медицинская консультация по телефону,

- Помощь амбулаторного приема и госпитализации;
- Рекомендация медицинских учреждений
- Гарантия оплаты/оплата медицинских расходов при госпитализации, отслеживание течения болезни во время пребывания в стационаре;
- Услуга медицинского перевода;
- Организация доставки необходимых лекарств и медицинских товаров;
- Организация экстренной медицинской перевозки;
- Организация репатриации тела;
- Организация посещения больного родственниками и друзьями, организация возвращения на Родину несовершеннолетних детей, размещение родственников и друзей.

4. Глобальная туристическая страховка

Риски будут рядом всегда и необходимо подстраховаться каждому держателю карты, чтобы в непредвиденный момент можно было воспользоваться привилегиями, которые предоставляет платежная система.

Поскольку большинство страховых компаний предлагают только минимальное страховое обслуживание в поездке, наша туристическая страховка от несчастных случаев позволит Вам и членам Вашей семьи получить достойное возмещение при возникновении несчастного случая в поездке, чтобы снизить риски недостаточности финансовых средств.

Приобретая билеты на транспортные средства с помощью карты UnionPay, вместе с вами, могут получить туристическую страховку от несчастных случаев и ваши родственники.

Покрытие только лишь травм и болезней застрахованного лица, и право гарантии возмещения в случаях инвалидности и смерти включает в себя стандартная медицинская страховка

Весь процесс, который определяет весь процесс путешествия это сфера обязательств страховки, дающей UnionPay после оплаты владельца карты с использованием действующей кредитной карты билетов на недвижимость.

5. Гарантии при потере карты

Возмещение материального ущерба, вызванного несанкционированным использованием Вашей карты при ее утере, похищении или дублировании ее чипа.

Мы прекрасно понимаем, что чувствует Держатель при обнаружении утраты своей кредитной карты, почти каждый третий клиент страдал от незаконного использования его кредитной карты.

Такие ситуации случаются в праздничные дни или во время путешествий. В этот момент важно быстро сориентироваться и немедленно принять меры.

Согласно статистическим данным средний размер незаконно снятых денег со счета кредитной карты достигает 750 долларов, что указывает насколько важным является наличие гарантий при утере или краже кредитной карты.

В случае если Ваша кредитная карта будет потеряна или похищена, незамедлительно сообщите нам, и мы защитим Вас от всех финансовых потерь, вызванных незаконным использованием Вашей карты, осуществленном без разрешения в течение 7 дней с момента заявления о пропаже.

Полностью покрывается время нахождения картодержателя в дороге.

Обычно, чтобы воспользоваться выше указанными услугами принимает банк эмитент.

На рынке России китайская ПС появилась в 2007 году, а в сентябре 2013 года Центробанк включил ООО «ЮнионПэй» в реестр операторов платежных систем РФ (под номером 0028).

По исследованиям японских ученых платежная система Японии почти не уступает известным системам Америки и Европы ни по оказанным услугам, ни по технологии.

Владельцы карт UnionPay могут снимать наличные в банкоматах и расплачиваться в торговых точках, на территории РФ.

В России платежные карты СUP обслуживают Юниаструм Банк, ВТБ, Банк Москвы, Восточный экспресс банк, ИнтерПрогрессБанк и другие финучреждения.

Рублевая карта «Unionpay – Золотая корона» владельцы приобретают в Дальневосточном или Иркутском филиале МТС Банка.

Вполне вероятно, что в скором будущем китайская платежная система потеснит на российском рынке МПС Visa и MasterCard, и во многом способствовать этому будут недавние события.

Visa Inc.

- Дата основания: 1958 г.
- Ключевая фигура: Джозеф Сандерс
- Количество сотрудников: 14 200 (01.12.2017г.)

Американская транснациональная компания, предоставляющая услуги проведения платёжных операций. Является основой одноимённой ассоциации. С 20 сентября 2013 года цена её акций участвует в расчёте индекса Доу-Джонса.

VISA International Service Association включает в себя две компании (ранее их было четыре): Visa Inc. (США, Фостер Сити), которой принадлежат все права на торговую марку и применяемые технологии, и Visa Europe Services Inc. (Великобритания, Лондон), которая управляется европейскими банками и действует при использовании лицензий Visa Inc.

Около 4,8 трилл. долларов США составляет ежегодный оборот по картам Visa.

Карты Visa принимаются к оплате в торговых точках более 200 стран мира.[2]

Организация играет центральную роль в разработке инновационных платёжных продуктов и технологий, которые использует 21 тысяча финансовых организаций — членов платёжной системы и держатели их карт.

VISA охватывала примерно 57 % платёжных карт в мире, главный конкурент Master Card имел 26 %, третья система American Express чуть более 13 %.

Ситуация радикально поменялась в 2010 году: из 8 млрд находившихся в обращении карт 29,2 % были China UnionPay против 28,6 % Visa, хотя Visa всё ещё лидировала по объёму платежей.[3]

На сегодняшний день в мире насчитывается более 2,511 млрд карт Visa по состоянию на 01.12.2017, которые принимаются к оплате примерно в 20 млн различных учреждений по всему миру.

VISA от MasterCard имеет особенное различие, например, операции в долларах, тогда как MasterCard — на операции в долларах и евро.

В России карты Visa обслуживаются почти в 166 тысячах торговых точек и более чем в 36 тысячах банкоматов.

Логотип Visa выполнен в голубом и золотом цветах, которые символизируют голубое небо и холмы Калифорнии, напоминающие золото. Именно там был основан Bank of America.

Был разработан совершенно новый логотип для Visa, который содержит голубые буквы VISA на белом фоне, а буква V имеет оранжевую полосу.

MasterCard Worldwide или MasterCard Incorporated

- Дата основания: 1966 г.
- Ключевая фигура: Банга Аджаи
- Количество сотрудников: 13 400 (декабрь 2017 г.)

Платежная система, транснациональная финансовая корпорация, объединяющая 22 тысячи финансовых учреждений в 210 странах мира. Главная Штаб-квартира компании находится в Нью-Йорке.

Во всём мире основным бизнесом является обработка платежей между банками-эквайрерами, обслуживающими торговые точки, банками-эмитентами или кредитными кооперативами, использующими для оплат дебетовые и кредитные карты бренда «MasterCard».

С 2006 года MasterCard Worldwide стала публичной компанией, до своего первого публичного размещения она являлась организацией, совместно управляемой более чем 25 000 финансовыми учреждениями, выпускающими брендовые карты.

MasterCard, первоначально известная как Interbank / Master Charge,[6] была создана несколькими калифорнийскими банками как конкурент картами BankAmericard, выпускавшимися Bank of America, который позднее стал эмитентом кредитных карт Visa от платёжной системы Visa Inc. С 1966 по 1979 MasterCard называлась «Interbank» и «Master Charge»

Операции в платёжной системе MasterCard телекоммуникационную сеть Banknet, связывающую всех эмитентов этих карт и процессинговые центры в единую финансовую сеть.

Операционный центр расположен штате Миссури. В Banknet используется протокол ISO 8583.

VISA имеет топологию звезды, все конечные точки которой сходятся в одном из нескольких центров обработки данных, где централизованно обрабатываются все транзакции, сеть MasterCard кардинально отличается.

Сеть же MasterCard является одноранговой, в которой транзакции передаются непосредственно в другие конечные точки, являющиеся «ячейками» сети.

Это дает сети больше стабильности, так как единичный сбой не сможет повлиять на отключение большого числа конечных точек.

Таким образом, целью создания международных платёжных систем на основе банковских карт является осуществление безналичных расчётов и других операций при помощи платёжных карт.

Что касается национальной платёжной системы МИР, то если темп введения НСПК останутся на уровне с их стратегией, то переход платёжной системы как индивидуального бренда на другие зарубежные рынки можно ожидать только через несколько лет.

Основными платёжными системами до сих пор являются такие как Visa International, MasterCard International, American Express, China UnionPay (CUP), что позволяет совершать различные транзакции по всему миру.

2 Анализ динамики выпуска пластиковых карт платежной системы МИР в банке ВТБ по РФ и Алтайскому краю за 2015-2018 года

2.1 Взаимодействие национальной платежной системы МИР с международными банковскими партнерами

Разработка национальной системы пластиковых карт – необходимое явление, способствующее созданию финансовой безопасности и сокращению влияния иностранных платежных систем Visa и MasterCard.

Хоть с момента выхода официального законопроекта разработки НСПК прошло уже достаточно времени, вопрос о функционировании карты «Мир» за границей остается актуальным и на 2018 год.

Наибольшую популярность пластиковых карт национальной платежной системы МИР произвело в бюджетной сфере и среди пенсионеров с 1 июля 2017 года, что сделало актуальным вопрос об оплате такой картой товаров и услуг за рубежом.

Данный вопрос актуальный и постоянно поднимается среди банковских представителей из-за неоднозначности текущей ситуации: банкоматы и аналогичные платежные сервисы не принимают карты национальной платежной системы «Мир» в других странах; на рынке резко создавались кобрендинговые решения, позволяющие производить оплату в некоторых крупных сервисах; активно ведется диалог о разработке линейки кобейджинговых карт совместно с Master Card.

Взаимодействие в других странах банковской национальной платежной системы основано преимущественно на кобрендинговых разработках.

Кобренд – разработка совместного решения с другой крупной партнерской компанией, позволяющее получить значительную выгоду при оплате товаров и услуг в его сети.

В качестве примера можно выделить AliExpress, который активно работает с российскими покупателями.

В разделе официального сайта Сбербанка или других банковских представителей описаны все компании и соглашения.

Стоит отметить, что взаимодействие с НСПК тщательно контролируется соответствующими государственными органами.

Рассматривая вопрос «Можно ли картой Мир расплачиваться за границей?», стоит выделить сложные переговоры о соглашении использования карт с Maestro, которые могут привести к разработке целой серии международных кобейджинговых карт.

Такой тип пластиковых решений функционирует сразу на нескольких платежных системах с возможностью автоматического переключения между ними. В России карта будет работать с «Мир», за границей – с Maestro.

Чтобы национальная платежная система становилась популярной среди граждан РФ, такое решение, должно полностью решить актуальный вопрос о покупках за рубежом.

Отследить актуальную информацию по данному вопросу можно в новостном разделе официального сайта Нацбанка.

Так как НСПК «Мир» является разработкой государственных программистов и экономистов, нововведение предоставляет клиентам независимость от сторонних платежных систем и гарантию финансовой безопасности.

Официальные законопроекты регулируют деятельность исполняющих банковских организаций, что не дает возможности организации монополий или кардинального изменения условия обслуживания.

Рассматривая перевод денег с карты, Мир на карту Мир, стоит предварительно учесть ряд особенностей: у каждого обслуживающего банка имеются собственные программные и технические решения; условия перевода могут различаться между одним банком и другим.

Актуальными остаются следующие способы работы с современным банковским предложением:

1. использование пользовательской панели управления, требующей наличия стабильного интернет-соединения;
2. кругооборот денежных средств через банкомат;
3. работа с базовыми мобильными USSD и SMS-запросами, расширяющими базовый функционал пластиковой карты и предоставляющий быстрое выполнение операций по переводу средств.

Через интернет - самый популярный способ перевода с карты на карту Мир – использование функционала личного кабинета.

Не все банковские организации могут похвастаться наличием в арсенале такого современного продукта.

Рассмотрим работу услуги на примере крупнейшего представителя – Сбербанка. Доступ в личный кабинет здесь предоставляется на бесплатной основе, согласно базовым условиям обслуживания.

Пройдя простой процесс регистрации и авторизации, вы можете перейти к работе со своими лицевыми счетами. Проанализировав функционал управления такими платежными решениями и возможностью беспроцентного перевода средств внутри системы.

Переводы, совершенные между разными платежными системами и картами всегда будет совершаться с какой-либо комиссией, которую будет требовать банк принимающей стороны.

Большинство банковских организаций предлагают своим пользователям воспользоваться «Мобильным банкингом», позволяющим

отправить деньги на карточку путем ввода соответствующего USSD-запроса или SMS-сообщения с шаблонным текстом.

Такая операция также не взимает комиссии, если речь идет о переводе средств внутри банка.

Невозможность использования карты платежной системы МИР за границей существенно снижает ее функционал, есть возможность перевода денежных средств с карты на карту.

Также, вы можете выпустить кобрендинговую карту, условия которой можно прочитать на официальном сайте обслуживающего банка в разделе тарифных планов. С помощью банкомата, это также остается актуальным способом для снятия и перевода средств между другими пластиковыми картами. Рекомендуется воспользоваться решением обслуживающего банка, так вы сможете избежать списания комиссионных отчислений.

Процесс перевода денежных средств более чем стандартный:

1. Вставить банковскую карту,
2. авторизация в системе
3. выбор нужной услуги

Перепроверяйте вводимые данные, чтобы не перевести деньги на стороннюю пластиковую карту.

С июня 2015 года все банки-прямые участники международных платёжных систем (МПС) отправляют все внутрироссийские авторизационные запросы и осуществляют обмен клиринговыми сообщениями по картам международной платёжной системы Visa через операционный и платёжный клиринговый центр (ОПКЦ) НСПК.

Секретное письмо посла США в Москве: американцы беспокоятся о бизнесе Visa и Mastercard

В декабре 2014 года на сайте Wikileaks появилось письмо под грифом «секретно», направленное в феврале 2014 года в Госдеп из посольства США в Москве.

В письме, подписанном послом Джоном Байерли (John Beyrle), говорится об угрозе для бизнеса платежных систем Visa и Mastercard, которая содержится в обсуждаемом сейчас законопроекте «О национальной платежной системе».

Как сообщил представитель Visa (имя которого скрыто) посольству США - обработкой платежей по НСПК займется консорциум, в который, будут входить госбанки (с предложением о предоставлении технологии для создания такой системы уже выступал Сбербанк).

Иностранные платежные системы, возможно, смогут войти в консорциум, предоставив его банкам-участникам право на выпуск ко-брендинговых карт с логотипами Visa и MasterCard.

Однако при таком варианте они лишатся комиссий за транзакции, совершенные внутри России, объем которых оценивается в \$4 млрд в год. Такие платежные системы как Visa и Mastercard смогут обслуживать через свои обычные зарубежные платежные центры лишь транзакции, совершенные россиянами за пределами страны, но это небольшая часть рынка, отмечается в письме.

В случае невхождения в консорциум Visa и Mastercard придется конкурировать с крупным национальным консорциумом и создать в России инфраструктуру для обработки платежей.

Законопроект предполагает, что иностранные платежные системы в течении года должны создать свои центры обработки платежей в России (в сравнении с другими платежными системами такой инфраструктуры в России нет), а в течении двух лет – перестать передавать за рубеж данные о внутрироссийских транзакциях.

Представитель Visa, который цитируется в письме, говорит, что чиновники Минфина понимают трудности, создаваемые законопроектом для зарубежных платежных систем. Однако, как отмечает собеседник американских дипломатов, у министерства «связаны руки».

Представитель Visa полагает, что для популяризации и повышения операций по кредитным картам по модели системы Китая стоят российские спецслужбы, и указывает на некое распоряжение, которое «никто не видел, но которому обязаны все следовать».

Интерес российских спецслужб к данному вопросу объясняется в письме их убежденностью в том, что иностранные платежные системы передают данные о российских транзакциях американским властям.

Согласно выводам американских дипломатов, властям США следует принять меры для изменения законопроекта, в том числе вынося обсуждение документа на комиссию Обама-Медведев.

Стоит отметить, что в итоге законопроект «О национальной платежной системе» был внесен правительством в Госдуму на 8 месяцев позже первоначально намеченного срока – в ноябре.

Президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян заверил CNews, что никакой угрозы бизнесу Visa и Mastercard законопроект не несет.

Таким образом, взаимодействие национальной платежной системы МИР с международными банковскими партнерами является неотъемлемой частью во внедрении и усовершенствовании платежной системы МИР.

2.2 Пластиковые банковские карты, как инструмент привлечения денежных средств для банка

Банковская пластиковая карта - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств со своего банковского счета в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

Операции с карточками – прибыльный бизнес для банков. Они взимают комиссионные сборы и проценты, как с владельцев карточек, так и с торговцев.

На территории Российской Федерации кредитные организации - эмитенты осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, которые совершают как физические, так и юридические лица, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

Среди банков наиболее распространены карты двух видов— с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card — чиповая карта, smart card — смарт-карта, «умная» карта).

Карты первого вида имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений.

Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для разрешения на сделку [3].

Магнитная полоса на картах имеет несколько дорожек для фиксации необходимых сведений в закодированном виде почти во всех банковских организациях.

На одной из дорожек записан персональный идентификационный номер (ПИН-код), который вводится владельцем карточки с помощью специальной клавиатуры при использовании им банковских автоматов (банкоматов) и POS-терминалов. Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе.

В случае несовпадения владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток набора ПИН-кода. Затем карта изымается или ее параметры вносятся в так называемый стоп-лист (т.е. фактически блокируется управление карты соответствующим банковским карточным счетом).

Идея использовать при безналичных расчетах карту со встроенной микросхемой была предложена в 1974г. французским журналистом Роланом Морено и получила большое распространение во Франции и за ее пределами.

Хранитель информации, которая записывается, а затем может обновляться в момент совершения сделки называется микросхема (чип), встроенная в карточку.

Это расширяет функциональные возможности карты и повышает ее надежность.

При платежах по магнитным или штриховым картам применяется режим on-line. Разрешение на платеж дает компьютер банка или процессингового центра при связи с точкой платежа.

Поэтому основная проблема, возникающая здесь, — обеспечение надежной, защищенной и недорогой связи.

Говоря об использовании смарт-карт на российском рынке, необходимо принять во внимание следующий факт.

В западных странах переориентация действующей развитой инфраструктуры по обслуживанию магнитных карт на обслуживание смарт-карт требует огромных средств, что особенно характерно для США.

В России подобная развитая инфраструктура еще не успела сформироваться.

Российский рынок пластиковых карт создает условия для внедрения лучшего платежного инструмента, минуя технологический этап, связанный с использованием магнитных карт.

В любом случае проекты на основе смарт-карт достаточно перспективны, и их в России становится все больше.

Чтобы привлечь индивидуального клиента, банку приходится позаботиться об его удобстве.

Действительно, одна из основных причин, по которой физическое лицо может захотеть обзавестись банковской карточкой, – это возможность воспользоваться ею в любое удобное для него время и в удобном для него месте.

Притом, что, карта получена клиентом добровольно-принудительно (как зарплатная), он не будет стремиться тут же снять все деньги наличными, если он может использовать карточку в привычных ему магазинах и предприятиях сферы услуг.

При всем очевидном удобстве пластиковой карточки ее внедрение в России сопряжено с рядом объективных трудностей.

При всех выгодах, которые клиент получает при расчетах с помощью карточки, разумеется, ему придется пойти и на определенные затраты.

Во-первых, он отдает свои деньги сразу, а расходует их в течение какого-то времени.

На внесенные деньги могут начисляться проценты (как правило, на средний остаток выше за ранее определенной суммы). Но ведь карточка – это

все же инструмент расчетов, а не накопления. Гораздо эффективнее рассчитать средний расход и внести минимально возможную сумму, затем пополняя ее.

И, во-вторых, за удобства, предоставляемые расчетами с помощью карточки, приходится платить, если снимаются наличные денежные средства в устройствах стороннего банка.

Обычно банки взимают определенный процент за каждую транзакцию, совершаемую по карточке (обналичивание). Но, с другой стороны, борясь за клиента, банки сегодня снижают взимаемые ими комиссии. И клиент получает возможность выбрать карточку такого банка, чьи финансовые условия предпочтительнее.

Если выбор пал на международные платежные системы не смешивают подсчет точек, принимающих эти карточки к оплате, что приходится учитывать при выборе карточек российских систем или индивидуальных банковских.

В случае выбора карточек Visa или MasterCard к услугам клиента не только тысячи магазинов по России, но и огромная сеть по всему миру.

- Проводятся различные совместные акции с компанией VISA, в которых меняются категории карт с низшей на высшую.
- Поощряются подарками, например, поездки за границу.
- Расширяется сеть торговых точек, которые, принимают карты.
- Расширяются программы льготного кредитования работников тех организаций, которые на зарплатных проектах в банках.

Также имеются кредитные карты для удобства кредитной сферы. После появления кредитной карты облегчилась оплата кредита и время его оформления.

Рассмотрим эффективность кредитной карты:

Например, клиент занимается оформлением в банке кредитной карты, он проходит все мероприятия по оформлению (заявление, справки и т.д.), получив, наконец, карту на сумму 20 000 рублей – это его кредитная линия, т.е. он может оформить любой кредит и не один, но, не превышая данной суммы.

Клиент, получив карту, идет в магазин и приобретает несколько бытовых предметов в кредит по карте:

- микроволновая печь – 4 000 рублей;
- стиральная машина – 12 000 рублей.

На его счету образуется остаток на сумму 4 000 рублей. Из суммы было израсходовано в июне 16 000 рублей, покупка была произведена 10.09, значит с 1.10 по 20.10 клиент должен погасить 16 000 рублей и процент за пользование кредитом. Процентная ставка за кредит 18 %. Значит, мы используем формулу:

$ПД = \text{Сумма кредита, полученная в текущем месяце} * \text{кол-во дней до конца месяца} * \% \text{ ставку} / 100 * 365$

Получаем,

$$ПД = 16000 * 21 * 18 / 100 * 365 = 165,69$$

Данная сумма представляет собой начисленные проценты, а общая сумма оплаты в банк $16000 + 165,69 = 16165,69$ руб.

Получается, что с каждой кредитной карты и с каждого кредита банк получает процент, чем больше будет выпущено таких карт, тем больше прибыль банка с каждой операции по данной карте.

Филиал ПАО «ВТБ» в г. Барнаул предлагает большой перечень услуг и операций по пластиковым картам. Более 60 % операций с картами – это наличные расчеты, остальные 40 % связаны с безналичными расчетами. Обороты по торговому эквайрингу с начала года превысили 99,9 млн долл.

США, что на значительно больше аналогичный период прошлого года (табл. 1).

Таблица 2 - Доход банка по операциям с пластиковыми картами

Годы	Кол-во выданных карт, шт	Кол-во зарплатных карт, шт	Средний остаток на картах, тыс.руб	Доход, тыс.руб
2015	99 872	88 501	502 363 715	11 180 988
2016	123 500	100 402	502 374 450	11 198 999
2017	150 341	141 341	502 387 703	11 221 064

Из табл. 2 видно, что в 2017 г. произошло увеличение на 22 065 тыс. руб., это произошло в результате увеличения количества выданных карт и увеличения количества зарплатных проектов. Данные процессы, как мы видим, отражаются на доходах банка.

Далее рассмотрим количественные показатели электронных банковских услуг в г.Барнаул(табл. 3)

Таблица 3 - Количественные показатели электронных банковских услуг в г. Барнаул

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2016
Банкоматы(шт)	440	402	347
POS терминалы(шт)	695	642	603

Из таблицы видно, что показатели на 01.01.2018 г. увеличились, что показывает хорошее развитие операций с пластиковыми картами, значит, необходимо стремиться развивать их.

Основная часть операций в расчете в банке осуществляется через электронные терминалы – 82,7 %, из них на сотовые операторы приходится

17,0 %, коммунальные услуги оплачиваются через терминалы весьма редко – 0,3 %.

Представленная информация о том, что оплата услуг удобна по карте в магазинах, на заправках, при оплате сотовых, постепенно растет и доля оплачиваемых через банкоматы коммунальных услуг.

Изъятие наибольших сумм денежных средств происходит через банкоматы, т.к. это удобно, и банкоматы находятся во многих точках города (в магазинах, на предприятиях).

Так же проведем анализ операций по пластиковым картам платежной системы МИР в Алтайском крае.

Рассмотрим динамику количества операций по пластиковым картам платежной системы МИР в Алтайском крае:

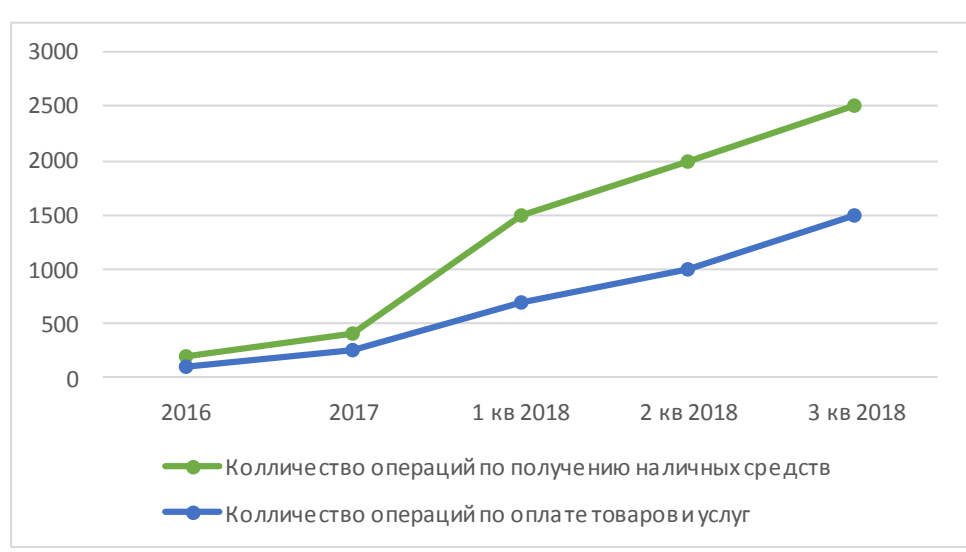


Рисунок 4 – Динамика количества операций по пластиковым картам платежной системы МИР

Как видно из рисунка, темпы роста количества операций по снятию наличных денежных средств превышают темпы роста количества операций по оплате товаров и услуг.

Количество операций по получению наличных увеличилось более чем в 10 раз, в то время как количество операций по оплате товаров и услуг только в 5 раза.

Высокий рост операций по снятию денежных средств вызван следующими причинами:

- не доверие в безопасности расчетов,
- нет возможности расчета в интернет магазинах.

Следует отметить, что удобство оплаты пластиковой карты заключается в отсутствии необходимости иметь при себе разменные купюры и монеты, так же такой вид оплаты гораздо быстрее традиционного.

Безопасность расчетов с карт национальной платежной системы МИР осуществляется за счет уменьшения наличных денежных средств и внедрения прогрессивных банковских технологий.

Несмотря на существование мошеннических схем с пластиковыми картами, любой пользователь может обеспечить достаточный уровень безопасности за счет элементарных правил и индивидуальных настроек своей карты, так банк предлагает возможность установить лимиты на карту по разным видам операций подключить услугу смс оповещения и другие.

Следует отметить, что банк заинтересован в увеличении объёмов операций по оплате товаров и услуг из-за получаемой комиссии от платёжной системы и из-за больших затрат на сеть банкоматов и касс, поэтому предлагает различные стимулирующие бонусы: скидки по карте в магазинах-партнёрах банка, программы cash-back, бонусные мили и прочие.

Рассмотрим особенности классических карт национальной платежной системы МИР в ведущих банках России.

Каждая карта уникальна, но недостатки присутствуют, комплекс мероприятий, представленный в данной выпускной квалификационной работе должен поспособствовать их решению.

Таблица 4 – Краткая характеристика карты МИР в ведущих банках

России.

	Сбербанк	ВТБ Банк	Газпромбанк	Альфа банк
Выпуск и обслуживание	750 Р	<ul style="list-style-type: none"> • 249 Р за подкл. пакета "Мультикарта" • по 249 Р в месяц за обслуживание; 	1000 Р	0 Р
Бонусы	Спасибо от Сбербанка	<ul style="list-style-type: none"> • Коллекция • Путешествия • Рестораны • Сбережения • АЗС 	Нет	Нет
Информация	<ul style="list-style-type: none"> • запрос баланса в сторонних банкоматах - 15 руб. за операцию; • СМС-информирование - 60 руб. ежемесячно, начиная с 1-го месяца 	<ul style="list-style-type: none"> • СМС-информирование – 59 руб в мес; • 5 дебетовых карт в пакете - бесплатно; • конвертация - по курсу банка; • запрос баланса в сторонних банкоматах - 15 руб., • перевод денежных средств в банкоматах – 15 руб. • плата за технический овердрафт - 36,5% годовых 	<ul style="list-style-type: none"> • СМС-информирование бесплатно; • плата за овердрафт - 36,5% годовых, начиная с 8-го дня образования задолженности; • конвертация - по курсу банка, комиссия - 1% от суммы наличных операций; • запрос баланса в сторонних банкоматах - 30 руб. за операцию • выдача наличной иностранной валюты в сторонних банках на территории РФ не осуществляется 	<ul style="list-style-type: none"> • СМС-информирование - 59 руб. ежемесячно, начиная со второго месяца; • запрос баланса в сторонних банкоматах - 59 руб. за операцию • льготное снятие наличных в банкоматах банков-партнеров

Продолжение таблицы 4

Лимиты	снятие наличных в устройствах банка: до 150 000 руб. в день, до 1 500 000 руб. в месяц	снятие наличных совокупно по всем дебетовым картам в банке: до 350 000 руб. в день, до 2 000 000 руб. в месяц	снятие наличных: до 150 000 руб. в день, до 1 000 000 руб. в месяц	снятие наличных через банкоматы: до 300 000 руб. в день, до 500 000 руб. в месяц
Плюсы	наличие бонусной программы;	<ul style="list-style-type: none"> возможна отмена платы за обслуживание при соблюдении одного из условий; бесплатное получение наличных в сторонних банкоматах при сумме покупок от 5 000 руб. в месяц; бонусы или cash back на выбор 	бесплатное СМС-информирование	курьерская доставка
Минусы	<ul style="list-style-type: none"> крупная комиссия за СМС-информирование выпускается для работников бюджетной сферы и в рамках зарплатного договора; карта участвует в кэшбэк-сервисе платежной системы «Мир» только в Р 	<ul style="list-style-type: none"> наличие комиссии за снятие наличных до 100 000 руб. в кассах банка действует только одна бонусная опция на выбор клиента, дорогое обслуживание (вне проектов: пенсионный, зарплатный) только в Р 	<ul style="list-style-type: none"> запрос баланса в сторонних банкоматах - 30 руб. за операцию дорогое обслуживание нет бонусной программы только в Р 	<ul style="list-style-type: none"> Нет бонусной программы только в Р

Рассмотрим годовой оборот по картам разных платежных систем в России за 2016-2017 гг. и 3 квартала 2018 г.:



Рисунок 5 – Годовой оборот по картам разных платежных систем в России за 2016-2017 гг. и 3 квартала 2018 г.

Операции по картам, выпущенным банками России, в 2017 году выросли более чем на треть. Всего за прошлый год было совершено 24 млрд операций по платежным картам на общую сумму 63,4 трлн рублей. Таковы данные Банка России.

Данная диаграмма показывает уровень популярности карт платежных систем и их использования в России. Как мы видим, платежная система МИР набирает обороты и за последние 3 года годовой оборот по картам вырос в 2 раза.

Россия добровольно-принудительно лишает своих граждан от международных платежных средств. Зачем это делается? Возможно, причина — в 45 миллиардах долларов, которые российские туристы тратят каждый год за границей.

Но что же будет если Visa и Mastercard заблокируют на территории Российской Федерации?

- 1) отказ поставлять в Россию запчасти для самолетов «Боинг» и «Эйрбас» приведет к параличу всей российской авиации и катастрофе экономики в течение месяцев;
- 2) отказ поставлять лекарства приведет к гуманитарной катастрофе в течение месяцев;
- 3) отказ поставлять телекоммуникационное оборудование приведет к критическим проблемам в экономике в течение месяцев;
- 4) отказ обслуживать долларовые и евровые транзакции российских банков приведет к коллапсу банковской системы в течение недель.

Операции с пластиковыми карточками открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и соответственно, расширили возможности получения банковской прибыли за счет получения комиссионных.

Такие как, взимаемых с операций по картам, увеличение числа клиентов за счет предоставления услуг нового типа, уменьшения расходов на обслуживание наличного оборота и др. преимущества, связанные с внедрением пластиковых карточек на российском рынке, очевидны.

Для клиентов есть возможность иметь при себе только карточку, а не наличные, что позволяет уменьшить риск потери денег.

Держателям карт предоставляются льготы при получении услуг на предприятиях торговли и сервиса, уменьшаются затраты при проведении финансовых операций, в том числе и покупок с использованием различных валют (поскольку конвертация производится по курсу биржи, а не по завышенному курсу магазина).

Интерес государства во внедрении расчетов по пластиковым картам тоже очевиден: снижаются огромные затраты на инкассацию денежных средств, эмиссию и регенерацию банкнот и монет; упрощается учет движения денег. И, наконец, Россия живет в мировом сообществе, уже сегодня широко использующем системы расчетов по пластиковым картам,

оставаться в стороне от общего процесса при расширении культурных, политических и экономических связей с другими странами практически невозможно и невыгодно.

2.3 Анализ динамики выпуска пластиковых карт платежной системы МИР в банке ВТБ по Алтайскому краю за 2015-2018 года

Рынок банковских платежных карт – это не что иное, как рынок процессинга. Он состоит из процессов выпуска (эмиссии), производства банкоматов и терминалов, шифровальных средств и телекоммуникационных систем.

Банковские карты банка ВТБ - это современное средство расчетов, которое позволяет:

- оплачивать без комиссии товары и услуги, не имея при себе наличных денег;
- пользоваться широкой сетью пунктов выдачи наличных по всему миру;
- хранить собственные средства на счете карты;
- не декларировать денежные средства, находящиеся на счете банковской карты, при выезде за границу.

Банк выпускает карты международных платежных систем Visa, MasterCard Worldwide, а так же карты национальной платежной системы МИР.

С момента старта эмиссии банк ВТБ выпустил более 5 млн карт на базе Национальной платежной системы. Наибольший объем эмиссии приходится на Московский регион, Санкт-Петербург и Ленобласть, а также Иркутскую, Новосибирскую и Ростовскую области.

Основную часть выпуска национальных карт составляют зарплатные. Спрос на них обеспечивается бюджетными организациями.

Наиболее популярные операции, совершаемые по картам «Мир», идентичны транзакциям по картам международных платежных систем: снятие наличных, оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, переводы с карты на карту.

К выпуску национальных карт розничный бизнес ВТБ приступил в четвертом квартале 2016 года.

Владельцам карт «Мир», эмитированных банком ВТБ, доступен широкий функционал платежных услуг и сервисов: снятие наличных во всей банкоматной сети Группы ВТБ без комиссии, пополнение карт, оплата товаров и услуг (ЖКХ, телефония, транспорт и т. д.), в том числе бесконтактно, проведение операций в интернете.

Кроме того, клиенты могут использовать карту «Мир» для получения зарплаты, пенсии и других социальных выплат. Условия обслуживания по картам на базе Национальной платёжной системы и по картам других платежных систем идентичны на всей территории РФ.

По данным «РБК. Рейтинг» вторым после «Сбербанка» по количеству пластиковых карт в обращении идет ВТБ, у которого их чуть менее 5 млн. шт(на 29.01.2018). Впрочем, ВТБ всегда стабильно занимает вторую позицию среди банков.

Проанализируем динамику развития национальной платежной системы МИР в РФ и в Алтайском крае за 2015-2018 период.

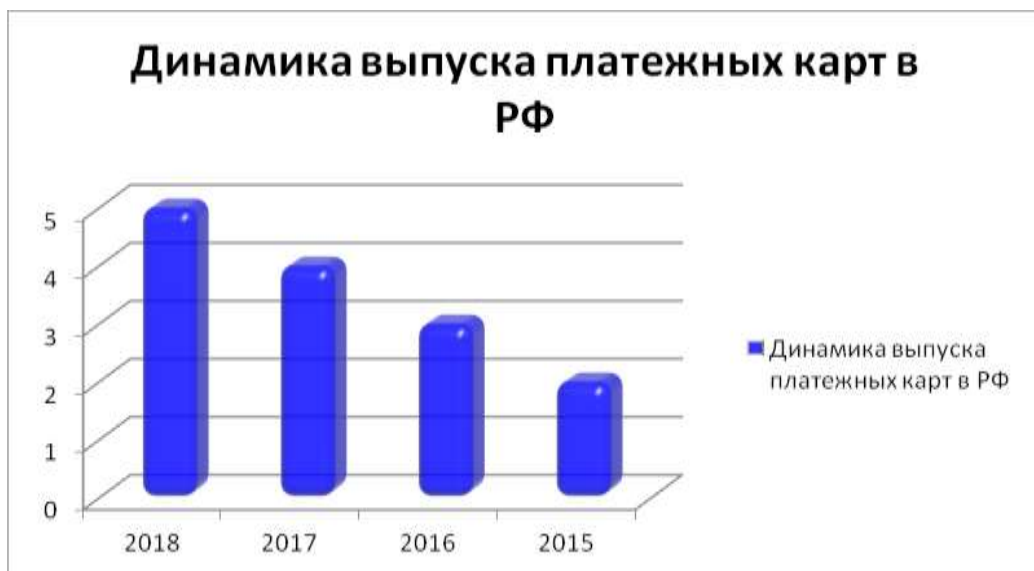


Рисунок 6 – Динамика выпуска платежных карт в РФ (млн.ед)

Как видно из рисунка, выпуск платежных карт неукоснительно растет за исследуемый период. Причем, выпуск осуществляется как российскими кредитными организациями, так и банками-нерезидентами.

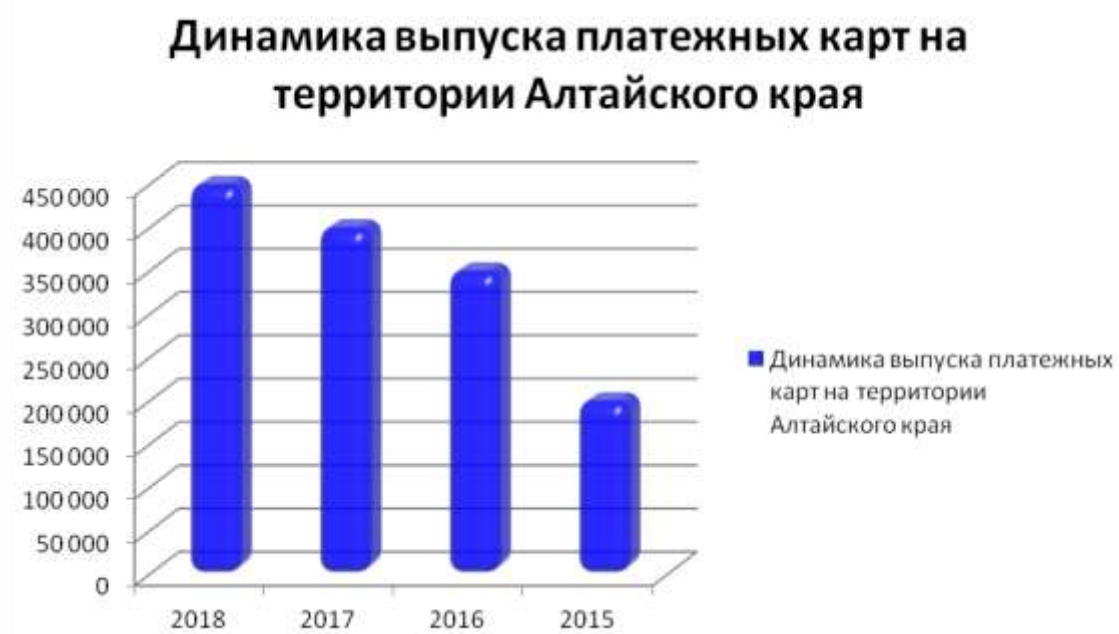


Рисунок 7 – Динамика выпуска платежных карт на территории Алтайского края.

По материалам ИА "Амител" в Алтайском крае завершается процесс перехода бюджетников на карты "Мир". По данным на апрель 2018 года,

работникам бюджетной сферы и студентам, получающим государственные стипендии, было выдано около 240 тысяч национальных платежных карт. Об этом сообщает отделение по Алтайскому краю Сибирского главного управления ЦБ РФ.

Доля карт "Мир" в общем объеме банковских карт в регионе составляет почти 12%. Для сравнения, год назад национальный платежный инструмент занимал долю только 1,5%.

"В первом квартале этого года держатели карт "Мир" воспользовались ими более 8,6 млн раз, оплатив покупки на сумму 4,4 млрд рублей. Средний чек покупки составил 512 рублей.

Картами "Мир" удобно расплачиваться, их принимают все банкоматы и терминалы края, поэтому держатели национальных карт все чаще используют их в повседневных расчетах", – рассказал заместитель управляющего отделением "Барнаул" Сибирского ГУ Банка России Андрей Антипов.

Окончательный перевод на национальный платежный инструмент бюджетников Алтайского края, получающих выплаты на карты, произойдет к 1 августа 2018 года.

Всего в Алтайском крае выпущено около 450 тысяч карт "Мир" для всех категорий граждан.

Таким образом, можно утверждать, что карты банка становятся востребованным средством расчетов, так как выпуск платежных карт неукоснительно растет за исследуемый нами период, соответственно растет и количество транзакций.

3 Совершенствование системы внедрения национальной платежной системы МИР

3.1 Проблемы и перспективы развития и использования банковских пластиковых карт национальной платежной системы МИР

Создание Национальной системы платежных карт впервые начала рассматриваться при активном распространении аналогичных решений от стран-конкурентов.

Присоединение Крымского полуострова к территории России и последующее введение финансовых санкций со стороны Европейского Союза и США стало основным толчком для начала активной подготовке проекта НСПК.

Особое внимание требует изучение особенности распространения такого решения, возможностям оплаты, интеграции со сторонними сервисами и возможностями работы за границей.

До 1 июля 2018 года карты "Мир" получают все сотрудники бюджетных организаций, которые сейчас пользуются картами международных платежных систем.

Пенсионеров переведут на "Мир" к 1 июля 2020 года, карты им будут менять по мере истечения срока действия прежней. Очень важная деталь: для пенсионеров выпуск и обслуживание как минимум одной карты "Мир" будет бесплатным.

В последние 3 года банки выдают зарплатные карты платежной системы МИР работникам бюджетных организаций.

Между тем, впечатления держателей карты "Мир" пока не слишком позитивные — видимо, к новому продукту еще не привыкли.

Мы провели опрос среди владельцев таких карт в Алтайском крае и проанализировали все ответы, замечания и предложения, представленные в таблице 5.

Таблица 5 - Замечания и предложения владельцев карт платежной системы МИР

"Пользуюсь картой МИР меньше недели, банкоматы, магазины принимают. Но после "Visa Gold" как будто в 19 век попала. Она даже на ощупь какая-то не такая, намного тоньше. Совершенно нет желания ею пользоваться"

"Выдали на работе. На нее приходит зарплата, я через 15 секунд перевожу деньги с карты МИР на свою Visa в том же банке ВТБ, и спокойно пользуюсь ей"

"Нам карты МИР выдали еще весной. Использовала ее только для аккумуляирования средств родителей на выпускной, оплаты онлайн и переводов. В этом плане никаких вопросов не было, но использовать в банкоматах или магазинах пока не решилась. Доверия и надежности пока нет, совсем мало информации по этой системе"

"Пользуюсь этой картой как пенсионер первый месяц. Оплатить покупки в магазинах по ней можно, а вот интернет МТС ее не принял. Хотя на их сайте вроде бы она и значится. Очень неудобная в использовании".

"Мобильный банк по карте «Visa» стоил 30руб, а «МИР» - 60 руб. Что за дискриминация народа? Иностранная карта и то дешевле, а нам насильно выдают платежную систему МИР"

Свои претензии к новому импорт замещённому платежному продукту высказывают и в банках, а также на официальной странице платежной системы "Мир" в социальных сетях.

Мы видим, что существует ряд проблем, которые очень мешают владельцам карт пользоваться данной платежной системой.

Представители оператора (акционерного общества "Национальная система платежных карт") отвечают на все вопросы(таблица 6):

Таблица 6 – Замечания по картам на официальной странице платежной системы МИР.

Владелец карты	Представители оператора(акционерного общества «Национальная система платежных карт»)
<p>«Приобрел карту платежной системы МИР, но она очень разочаровала, не могу её пополнить ни с телефона, ни с электронных кошельков»</p> <p>Андрей Капылов</p>	<p>«Андрей, здравствуйте! Все зависит от условий использования, установленных банком-эмитентом карты. Мы рекомендуем уточнить информацию по существующим возможностям и ограничениям в справочной службе или ближайшем структурном подразделении банка, обслуживающего Вашу карту "Мир"»</p>

<p>«Бюджетникам предлагается только "Мир" в пакете «Классический». Что, согласитесь, резко ограничивает возможности. Почему и зачем такое разделение? Где программа лояльности? Как вы хотите зацепить клиента? Очень разочаровывает еще тем, что она не работает за границей. Как мне прикажете поехать в отпуск? Как раньше носить все деньги с собой? Прошу решить данную проблему»</p> <p>Владислава Перекотиенко</p>	<p>«Предложение зависит от банков и зарплатных проектов, которые выбирают предприятия. Платежная система проходит этап разработки и усовершенствования»</p>
<p>«Не смогла прикрепить карту Мир к PayPal. Когда будет возможно?»</p> <p>Анастасия Золотарева</p>	<p>«В скором времени будут приняты договоренности с крупными платежными системами, для того чтобы пользователи системы Мир могли спокойно делать переводы и пользоваться удобствами национальной платежной системы в полном объеме. Когда конкретно договоренности будут приняты информации нет. Однако процесс уже запущен»</p>

Проанализировав все особенности платежной системы МИР, можно выявить ряд основных, наиболее важных проблем, по мнению владельцев карт, которые в свою очередь нужно решать первым делом:

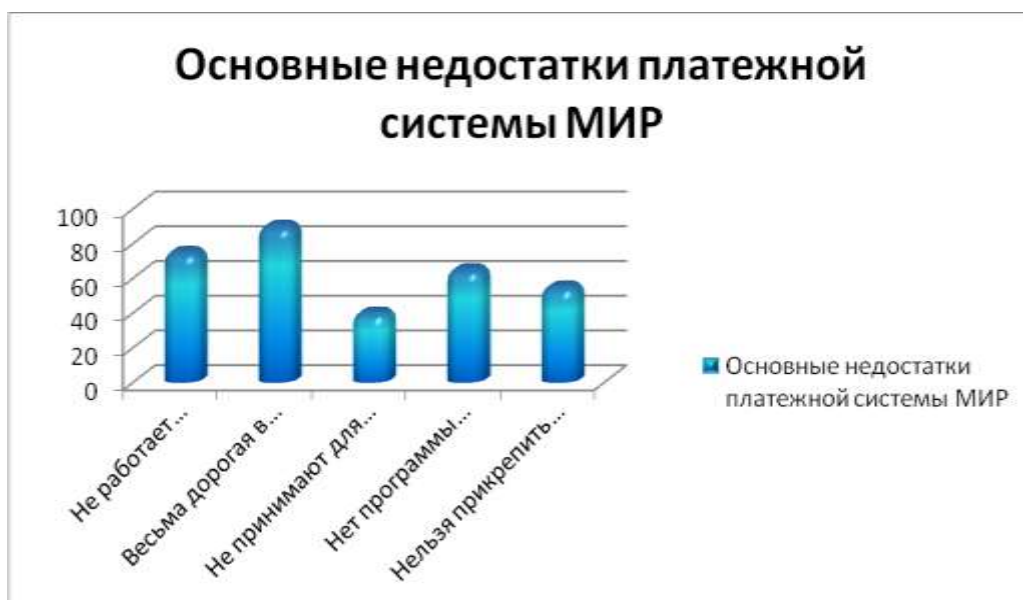


Рисунок 8 – Основные недостатки платежной системы МИР

По опросу владельцев карт и анализу отзывов о платежной системе МИР из диаграммы видно, что около 90% опрошенных недовольны тем, что карта весьма дорогая в обслуживании, особенно по сравнению с картами MasterCard или Visa.

Около 70% и соответственно 60% раздражены тем, что карта МИР не будет работать за границей и нет никаких программ лояльности для клиента банка, особенно тем, кто очень долго им является.

Последние годы очень набирают популярность покупки в интернет магазинах, это очень удобно, экономит время и нервы, но новая карта с платежной системой МИР не работает на многих интернет сайтах, что, конечно, приносит большие неудобства для владельцев, что в свою очередь, можно вынести эту проблему в основные для ее решения.

Если затрагивать тему технологий и их популярности в настоящее время, то, конечно, стоит отметить, использование гаджетов, а если быть точным функцию PayPal.

PayPal — крупнейшая дебетовая электронная платёжная система. Позволяет клиентам оплачивать счета и покупки, отправлять и принимать денежные переводы. С октября 2002 года является подразделением компании eBay. С 20 июля 2015 года акции PayPal и eBay продаются на рынке отдельно.

По состоянию на 2017 год PayPal работает в 202 странах (хотя не во всех предоставляется полный набор услуг), имеет более 200 млн зарегистрированных пользователей, работает с 25 национальными валютами.

В случае оплаты покупок важнейшей особенностью PayPal является предоставление гарантий безопасности как покупателю, так и продавцу

Платежи осуществляются через защищённое соединение после введения e-mail и пароля, указанных для подтверждения учётной записи. В состав учётной записи входит адрес, по которому будут доставляться покупки. Пользователи PayPal могут переводить деньги друг другу.

Подтверждение учётной записи включает в себя процедуру списания небольшой суммы денег (обычно чуть меньше двух долларов — \$1.95) с карты пользователя с указанием четырёхзначного кода в деталях платежа, который необходимо сообщить PayPal.

Это и подтверждает идентичность владельца карты, имеющего доступ к истории платежей своей карты. После подтверждения деньги переводятся на баланс учётной записи PayPal.

Использование PayPal осуществляется на бесплатной основе: регистрация в системе бесплатна, за отправление денежных средств комиссия с отправителя не снимается. Комиссия взимается с получателя платежа. Её размер зависит от страны отправления платежа и страны принимающего платёж пользователя, а также его статуса.

В случае оплаты покупок, подлежащих доставке, деньги не поступают на счёт продавца до тех пор, пока покупатель не подтвердит факт доставки (действует только для товаров eBay выше 10 USD), либо не истечёт время открытия спора со стороны покупателя (21 день).

В течение 45 дней с момента осуществления платежа покупатель имеет возможность открыть спор в случае, если доставленный товар отличается от заказанного, либо доставка не осуществилась.

Если покупатель и продавец не смогли прийти к обоюдному согласию, спор можно перевести в претензию. Претензия может быть размещена в течение 20 календарных дней с даты открытия спора.

Если PayPal принимает решение в пользу покупателя, ему возвращается полная стоимость покупки, включая затраты на доставку (в случае если товар не устраивает покупателя по другим причинам - цвет, вкус, запах - то по условиям eBay возврат оплачивает покупатель).

Но банки не стоят на месте, развивается программа по усовершенствованию платежной системы МИР, например:

1. Бесконтактные карты- карты, которыми можно расплачиваться в одно прикосновение к терминалу, очень удобны в расчете и обслуживании.

Некоторые банки еще весной заявили, что уже эмитируют бесконтактный "Мир" - например, Тинькофф Банк.

В алтайском отделении ВТБ сообщили, что в июле этого года банк тоже запустит поддержку бесконтактной оплаты новыми картами. Но пока так и не используется эта система.

2. Один мастер счет – при выдаче карт платежной системы МИР, банк ВТБ решил пока не разделять мастер счета для карт MasterCard/Visa и МИР.

То есть, к одному счету был доступ сразу с двух карт. Что, конечно же, облегчало пользование денежными средствами за границей.

Но, в свою очередь, обладатели сразу двух карт отзывались негативно о такой особенности, аргументируя это неудобством и непониманием смысла

создания платежной системы МИР, если и MasterCard и МИР привязаны к одному счету.

Стоит отметить и достоинства платежной системы МИР, например такие как:

1. Картой платежной системы МИР можно расплачиваться в Крыму, где Visa и MasterCard не работают из-за санкций.
2. Кобейджинговые карты

Известно, что картой МИР пока нельзя расплачиваться за рубежом.

И вот специально для этих случаев ряд банков выпускают ко-бейджинговые карты. Это совместные карты двух платежных систем — в данном случае национальный и международной.

По данным НСПК, сейчас банки уже выпускают совместные карты с такими международными системами как Maestro, JCB и UnionPay ("Мир"-Maestro, "Мир"-JCB, "Мир"-UnionPay).

В таком случае в России карта будет работать как «Мир», а за рубежом — как Maestro или JCB (это крупнейшая японская платежная система). Но эти карты, конечно, не так универсальны, как Visa и Mastercard.

Кроме того, такие совмещенные карты выпускают всего несколько банков. «Мир-Maestro» эмитируют, например, «Газпромбанк», «МТС-Банк», «Центр-Инвест». А карту «Мир-JCB» — только «Газпромбанк». Другие банки обещают, что скоро тоже наладят выпуск совмещенных карт.

Еще есть соглашения о выпуске совмещенных карт с системами American Express (американская платежная система) и Unionpay (китайская платежная система), но сами карты пока не выпускаются.

3. Некоторые банки предлагают для бюджетников и пенсионеров карты с бесплатным обслуживанием.

Таким образом, существует ряд проблем и недостатков в нововведенной системе платежей МИР. Но банки не стоят на месте, развивается программа по усовершенствованию данной платежной системы.

3.2 Комплекс мероприятий по внедрению и развитию национальной платежной системы МИР

Выделим еще раз основные недостатки платежной системы МИР:

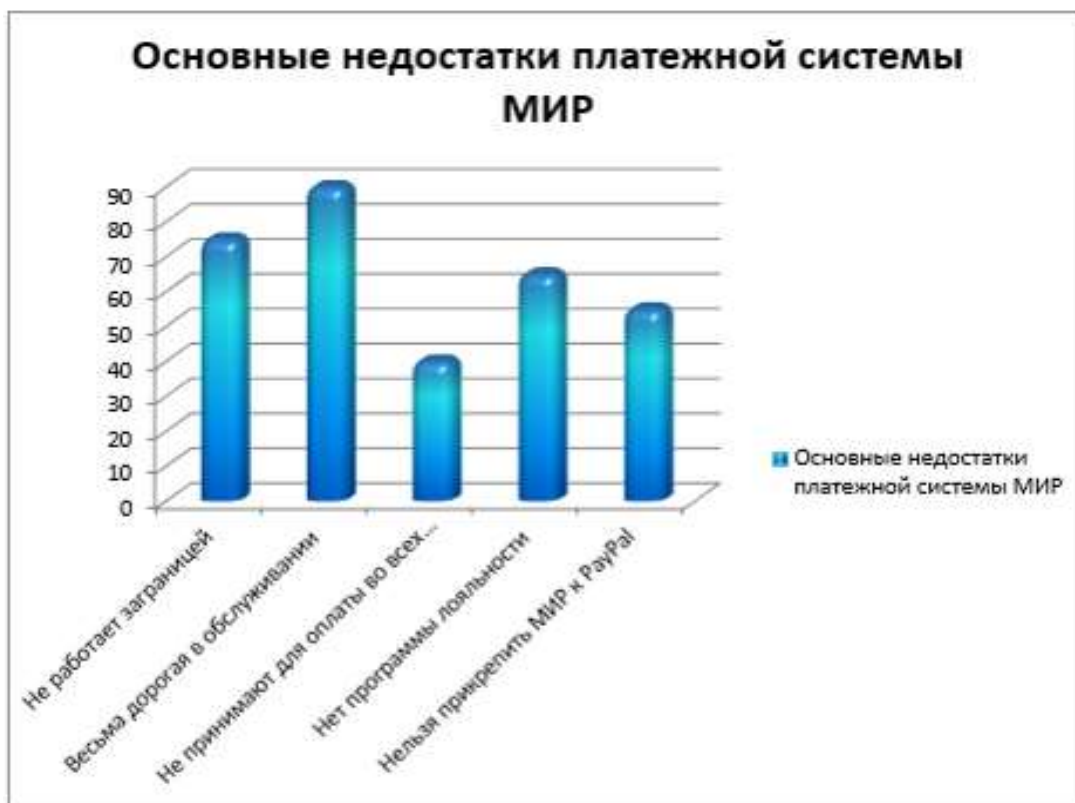


Рисунок 9 – Основные недостатки платежной системы МИР

Для развития платежной системы МИР целесообразно провести комплекс мероприятий, которые, с одной стороны, помогут привлечь граждан оформить карту МИР, а с другой – сделают выпуск продукта более выгодным для самих банков.

Проанализировав все проблемы и недостатки данной платежной системы к таким мероприятиям можно отнести:

Таблица 7 – Комплекс мероприятий по решению проблем платежной системы МИР

Проблема	Мероприятие по решению данной проблемы
Не работает за границей	<p>Подписание соглашения о выпуске совмещенных карт, так называемые ко-бейджинговые карты с системами American Express, Visa, MasterCard.</p> <p>Создание договора с платежными системами других стран о взаимном обслуживании карт.</p>
Весьма дорогая в обслуживании	<p>Снижение годовой оплаты за пользование картой платежной системы МИР.</p>
Не принимают для оплаты на сайтах	<p>Создание технологии прикрепления карты МИР на сайтах для возможности оплаты этой картой любых товаров и услуг. А также подключение необходимой для оплаты в интернет-магазинах более усовершенствованной и защищенной технологии 3D-secure.</p>

Нет программы лояльности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Разработать программу лояльности, кэш-бэка и начисления процентов на остаток; 2. Прикрепить к карте функцию, позволяющее оплачивать проезд в общественном транспорте. 3. Создать льготные тарифы за оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга, которые взимаются с банков - участников в пользу оператора платежной системы.
Нельзя прикрепить МИР к PayPal	Внедрить национальную платежную систему в такое популярное приложение как PayPal.

Пояснения к данным мероприятиям по решению проблем платежной системы МИР:

1. Чтобы владельцам карт платежной системы МИР не заводить еще одну карту — Visa или MasterCard, а потом переводить на нее деньги с карты «Мир», нужно создавать соглашения о выпуске совмещенных карт, так называемые ко-бейджинговые карты с системами American Express, Visa, MasterCard.

В данный момент ко-бейджинговые карты выпускают и сотрудничают только с такими платежными системами как Maestro, JCB и UnionPay, что в свою очередь не очень удобно для российских граждан.

Банки снизят расходы на выпуск отдельных пластиковых карт мир, а клиенты банка охотно будут оформлять, и пользоваться ко-бейджинговыми картами, тк она будет наиболее удобна в использовании и за границей, и по России, как в бизнесе, так и обычных транзакциях.

К такой проблемы стоит так же отнести и создание соглашения с различными банковскими партнерами о работе платежной системы МИР за границей. Такое соглашение позволит значительно облегчить проблему роста популярности платежной системы МИР, снизить негативные отзывы владельцев карты МИР, а также вывести национальную платежную систему на мировой рынок.

Выпуск ко-бейджинговых карт – не единственный возможный способ расплачиваться «Миром» за рубежом. Создание договора с платежными системами других стран о взаимном обслуживании карт.

При таком способе карты «Мир» обслуживаются в сети приема карт других платежных систем, и наоборот – карты других стран обслуживаются в сети приема карт «Мир» в России.

2. Если сравнивать стоимость годового обслуживания пользования карт платежных систем MasterCard и МИР, то национальная платежная система МИР уступает в этом банковскому партнеру.

В данный момент тарифы на пользование картой МИР составляют 90 рублей в месяц.

$$90 \text{ рублей} * 12 \text{ месяцев} = 1080 \text{ руб в год}$$

К примеру, обслуживание карт VISA и MasterCard в месяц составляет 60 руб.

Если снизить годовую оплату за пользование картой платежной системы МИР, клиенты банков будут с радостью оформлять для себя эти карты, а также ими пользоваться.

3. Технология прикрепления карты МИР на сайтах для возможности оплаты этой картой различных товаров и услуг. А также подключение необходимой для оплаты в интернет-магазинах более усовершенствованной и защищенной технологии 3D-secure.

Онлайн покупки в настоящее время очень популярны и эта популярность будет только расти, поэтому эта возможность будет преимуществом карты «МИР».

4. Разработку программ лояльности, кэш-бэка и начисления процентов на остаток. Также НСПК планирует добавить к карте приложение, позволяющее оплачивать проезд в общественном транспорте.

Создание льготных тарифов за оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга, которые взимаются с банков - участников в пользу оператора платежной системы. Таким образом, можно стимулировать банки к развитию инфраструктуры.

Возможное включение льготных тарифов на зарплатные проекты для корпоративных клиентов, выгодные компаниям за счет низкой стоимости и подталкивающие торговые точки к переоснащению POS - терминалов на прием карт «Мир».

Вышеуказанные мероприятия способны развить платежную инфраструктуру НСПК.

Но в настоящее время, также важным элементом является привлечение самих клиентов, что достигается такими мероприятиями.

5. По состоянию на 2017 год PayPal работает в 202 странах и имеет более 200 млн зарегистрированных пользователей, а так же работает с 25 национальными валютами.

Карту платежной системы МИР до сих пор нельзя привязать к этой системе. Нужно внедрять нашу национальную платежную систему в такие популярные приложения, это будет положительным моментом как для привлечения клиентов, которые охотнее будут заказывать для себя карты МИР, а впоследствии и привлечение денежных средств банку.

Следовательно, для развития платежной системы МИР целесообразно провести представленный комплекс мероприятий, который, с одной стороны, поможет привлечь граждан оформить карту МИР, а с другой – сделают выпуск продукта более выгодным для самих банков.

Заключение

Целью магистерской диссертации являлся анализ тенденций развития, выявления проблем платежной системы Банка России и пути их решения, а также оценка перспектив развития национальной платежной системы.

Цель достигнута, исходя из нее, так же решены поставленные задачи.

Делаем вывод о том, что, несмотря на существование большого многообразия платежных систем на российском платежном рынке, Россия нуждается в наличии собственной независимой платежной системы, деятельность которой направлена на реализацию национальных интересов и обеспечение безопасности финансовой системы.

Данная проблема является особенно актуальной, в связи с введением экономических санкций на рынке банковских услуг, принимаемых в отношении России отдельными странами, политическими блоками и международными организациями в целях подрыва российской экономики и создания препятствий для ее дальнейшего развития.

Целью создания международных платёжных систем на основе банковских карт является осуществление безналичных расчётов и других операций при помощи платежных карт. Что касается национальной платежной системы МИР, то если темп введения НСПК сохранится в соответствии с их стратегией, то выхода платежной системы как индивидуального бренда на другие зарубежные рынки можно ожидать только через несколько лет. Основными платежными системами до сих пор являются такие как Visa International, MasterCard International, American Express, China UnionPay (CUP), что позволяет совершать различные транзакции по всему миру.

Таким образом, можно утверждать, что карты банка становятся востребованным средством расчетов, так как выпуск платежных карт неукоснительно растет за исследуемый нами период, соответственно растет и количество транзакций.

Выделяем, что для развития платежной системы МИР целесообразно провести представленный комплекс мероприятий, который, с одной стороны, помогут привлечь граждан оформить карту МИР, а с другой – сделают выпуск продукта более выгодным для самих банков.

Список использованных источников и литературы

1. Плюснина О.В. Анализ механизма использования пластиковых карт в коммерческом банке // О.В. Плюснина [Ухтинский государственный технический университет, г. Ухта] // 2017г.
2. Иванова Е.В. Анализ рынка банковских операций с пластиковыми картами в России. // Е.В. Иванова, Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, 2014.
3. Олейник В.А., Иванова Е.Р. Аспекты развития обращения банковских карт и контроля операций В.А Олейник, Е.Р Иванова // Международный студенческий научный вестник. 2017. № 1. С. 26.
4. Захарченко Г.Г Рынок розничных платежных услуг: поведение потребителей / Захарченко Г.Г // Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика. – 2014. – Вып. 42
5. Иванова Е.В. Инновации в розничных платежах: изучение фактических данных» // Е.В. Иванова Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Инновации в розничных платежах № 43
6. Теряева А. С., Журавлева Т. А., Харитонюк Е. С. Национальная платежная система России: предпосылки возникновения и текущее состояние / А. С. Теряева, Т. А. Журавлева, Е. С. Харитонюк. [Электронный ресурс] // Дискуссия. – 2016. – № 2 (65) – С. 54. – Режим доступа: <http://journal-discussion.ru/issue.php?id=65>.
7. Султанова Н.А. Использование банковских карт в системе расчетов Н.А Султанова // Концепт. 2015. № 8.
8. Мязлонов Г.К., Малыхина Е.А. Использование пластиковых карт как элемента организации безналичных расчетов в современной банковской системе России. Г.К Мязлонов, Е.А Малыхина // Современная наука: тенденции развития. 2017. № 18. С. 66–75.

9. Кадникова О.В., Нечаева И.В. История возникновения пластиковых карт. Интеграция наук. О.В Кадникова, И.В Нечаева // Современная наука: тенденции развития. 2017. № 6 (10). С. 54–56.
10. Аликперова Н.В К вопросу об уровне финансовой грамотности российского населения Н.В Аликперова// Материалы Международной научно-практической конференции - Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы 25 сентября 2014 г. — М., 2014.
11. О.С. Зиниша, В.В.; Зиниша, О.С. Беспалова К вопросу развития электронных платежных систем в РФ / О.С. Зиниша, В.В.; Зиниша, О.С. Беспалова // Экономика и социум.- 2017.- № 1-1(32). - С. 692-695. 508
12. Береснева А. С. Карта «Мир» как инструмент развития национальной платежной системы РФ А. С. Береснева // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 6.
13. Пестерникова В.В. Кредитные карты: виды и возможности. В.В. Пестерникова // Студенческая наука и XXI век. 2017. № 15. С. 501–503.
14. Ермоленко О.М. Критерии развития рынка банковских карт на современном этапе функционирования банковского сектора О.М. Ермоленко // Научный вестник ЮИМ. – 2015.
15. Коробов Ю. И. Национальная платежная система Российской Федерации как элемент экономической инфраструктуры. Ю. И. Коробов // Экономика и предпринимательство. 2015. № 9–2.
16. А. А. Гулько, Е. С. Клеткина, Д. В. Гордя Национальная система платежных карт «МИР»: проблемы и направления развития / А. А. Гулько, Е. С. Клеткина, Д. В. Гордя / Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. - № 5-4 (46). – С. 30-31.
17. Хоменко Е. Г. Национальная система платежных карт и ее значение для национальной платежной системы России Е. Г. Хоменко // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 5.

18. В.В. Мирошниченко, М.В. Ломакина, О.Н. Андреева Национальная система платежных карт как фактор финансовой независимости и конкурентоспособности / В.В. Мирошниченко, М.В. Ломакина, О.Н. Андреева // Science time. – 2016. – С. 333-337.
19. А. Ф. Битюкова А. А. Гулько Национальная система платежных карт как фактор формирования национального платежного пространства / А. Ф. Битюкова А. А. Гулько / Экономика и предпринимательство. – 2015. - № 5. – С.1065-1067.
20. Басов И. А., Карпова Д. П. О национальной системе платежных карт: проблемы формирования и направления развития Басов И. А., Карпова Д. П. // Экономика и предпринимательство. 2015. № 5–1.
21. Кудрин Ю. В., Рыжкова М.В. Создание национальной платежной системы в России.[Электронный ресурс] / Ю. В. Кудрина, М.В. Рыжкова // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 12. – С. 437-440.
22. Хетагуров Г.В. Основы регулирования рынка платежных карт Г.В. Хетагуров // Мир экономики и управления. 2017. Т. 17. № 2. С. 48–55
23. Кривошапова С. В., Литвин Е.А. Оценка и способы борьбы с мошенничеством с банковскими картами в России. Кривошапова С. В., Литвин Е.А. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4-1. – С. 116–120.
24. Исмаилов А.Н., Ягупова Е.А. Оценка состояния заемщика как важнейший этап принятия решения о кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса А.Н. Исмаилов, Е.А. Ягупова //Финансовые рынки и инвестиционные процессы - Сборник трудов III Международной научно-практической конференции. -2016.- С. 152-155.
25. Корень А.В., Голояд А.Н., Иващенко Е.А Оценка уровня финансовой грамотности населения в России и зарубежных странах А.В. Корень, А.Н. Голояд, Е.А. Иващенко // Международный журнал

прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 12–10. – С. 1863–1865.

26. А.С. Самофалова, Н.Н. Бескорвайная Переход на национальную систему платежных карт / А.С. Самофалова, Н.Н. Бескорвайная / Проблемы современного социума глазами молодых исследователей. – 2015. - № 1. – С. 86-91.

27. Колкарева И.И., Колкарева Э.Н., Симонянц Н.Н. Перспективы развития банковской системы в условиях влияния финансовой глобализации на инвестиционный комплекс России / И.И. Колкарева, Э.Н. Колкарева, Н.Н. Симонянц // Сфера услуг: инновации и качество. 2013. №3. С.13.

28. Гринь М.Г., Гринь И.А. Перспективы развития национальной платежной системы» / М.Г. Гринь, И.А. Гринь // Сборник статей: Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития. – 2016. – С. 260-264.

29. Музалевский М. Ю. Перспективы развития Национальной системы платежных карт «МИР» / М. Ю. Музалевский / Наука, образование и культура. – 2016. - № 11. – С. 39-41.

30. Веснина С. Н., Неустроева А. В. Пластиковые карты как предмет преступного посягательства неправомерного оборота средств платежей / С.Н. Веснина, А. В. Неустроева // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2016. № 4

31. Пироев А.В., Поляков В.В., Орлова И.А. Платежная система «Мир», современное состояние и перспективы развития / А.В. Пироев, В.В. Поляков, И.А. Орлова // Роль инноваций в трансформации современной науки, 2016. С. - 124 - 125.

32. Зиниша О.С., Матусева О.А. Предпосылки создания, проблемы и перспективы развития национальной системы платежных карт «МИР» / О.С.

- Зиниша, О.А. Матусева // Экономика и социум. - 2016. - № 4-1 (23). - С. 710-714.
33. Пестерев С.В., Лямкин И.И. Преимущества и недостатки использования кредитных карт для всех сторон, участвующих в расчетах. С.В., Пестерев, И.И. Лямкин // Аллея науки. 2017. Т. 3. № 15. С. 158–162.
34. Жукова В.В., Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России / В.В. Жукова., Е.В. Конвисарова // Современные научные исследования и инновации. – 2014.
35. Зудина Л.В., Даниловских Т.Е. Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка Л.В. Зудина, Т.Е. Даниловских // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2014. № 16. С. 124–127.
36. Кузубов А.А. Рассчитано на основе данных: Отдельные показатели, характеризующие операции с использованием банковских карт / А.А. Кузубов // Статистический бюллетень Банка России. – 2015.
37. Орловский А.А. Расчетные и кредитные карты: актуальные проблемы и перспективы использования. / А.А Орловский // Наука без границ. 2017. № 6 (11).
38. Кузубов А.А. Риски в процессе банковского кредитования малого бизнеса / А.А. Кузубов // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 48–50.
39. Иванова В. П Роль и значение пластиковой карты «Мир»: проблемы и перспективы / В. П. Иванова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 7. ч. 4.
40. Бисултанова А.А. Национальная платежная система России: некоторые черты / А. А. Бисултанова // Новая наука: история становления, современное состояние, перспективы развития– 2016. – Ч. 2. – С. 33-36.

41. ВЦИОМ: 87% россиян поддержало создание национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20160629/1454489575>.
42. Грицай С. Е., Мкртумян В. Б. Российский банковский сектор в условиях санкций / С. Е. Грицай, В. Б. Мкртумян // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сборник статей Международной научнопрактической конференции. – Новосибирск: СибАК, 2015. – № 10-11(53). – С. 12-16.
43. Гришанова А. В. Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем / А. В. Гришанова // Вестник Томского государственного университета. – 2015. – № 395. – С. 165-171.
44. Дубровская А.А. Мировые лидеры / Дубровская А.А [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=970865>.
45. Еремина А.В. Антисанкции почти окупились / А.В. Еремина. [Электронный ресурс] // Ведомости – 2017. – 3 апреля (№ 4293). – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?i9648530>.
46. Еремина А.В. Карта Мир – особенности и плюсы. / А.В. Еремина. Режим доступа: <http://www.gorobzor.ru/newsline/novosti-ekonomiki/karta-mir-osobennosti-i-plyusy-01-09-201>. [Электронный ресурс]
47. Бондаренко Т.Н. Карты Мир, возможно, будут приниматься по всему миру / Т.Н. Бондаренко [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9703368>
48. Криворучко С.В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко, В. А. Лопатин. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. – С. 12 - 13.

49. Кудрин Ю. В., Рыжкова М.В. Создание национальной платежной системы в России.[Электронный ресурс] / Ю. В. Кудрина, М.В. Рыжкова // *Фундаментальные исследования*. – 2016. – № 12. – С. 437-440.
50. Петегирич А.В., Бондаренко Т.Н Роль национальной платежной системы в развитии безналичных расчетов в РФ / А.В. Петегирич, Т.Н. Бондаренко // *Современные научные исследования и инновации*. – 2015
51. Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы / А.О. Боровченко, А.А. Уксуменко // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2016. № 6-5. С. 920–924.
52. Захарченко Г.Г Рынок розничных платежных услуг: поведение потребителей / Захарченко Г.Г // *Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика*. – 2014. – Вып. 42
53. Шишов С.Н. Современное состояние Российского банковского рынка розничных карточных продуктов / С.Н. Шишов // *Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов*. — 2014.
54. Кудрина Ю.В., Рыжкова М.В. Создание национальной платежной системы в России // Ю.В. Кудрина, М.В. Рыжкова // 2016г.
55. Олейник В.А., Иванова Е.Р. Аспекты развития обращения банковских карт и контроля операций В.А Олейник, Е.Р Иванова // *Международный студенческий научный вестник*. 2017. № 1. С. 26.
56. Краснова А.О Сувенир для патриотов: как работает новая пластиковая карта «МИР» / А.О Краснова // *РБК [Ежедневная деловая газета]*. – 2017.
57. Электронный ресурс: www.cbr.ru/statistics
58. Электронный ресурс: [https:// altapress.ru](https://altapress.ru)
59. Фролов А.Л Российский рынок платежных карт: проблемы и перспективы / А.Л Фролов // *Фундаментальные исследования* 2016 г. Электронный ресурс: URL: [https:// fundamental-research.ru/pdf/2016](https://fundamental-research.ru/pdf/2016)

60. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – Режим доступа свободный. URL: <http://fedsfm.ru/>
61. Береснева А. С. Карта «Мир» как инструмент развития национальной платежной системы РФ А. С. Береснева // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 6.
62. Ягупова Е.А., Кузьмина В.С. Современные реалии рынка кредитных карт в России / Е.А. Ягупова, В.С. Кузьмина // Инновационная наука. 2017. №1-1. [Электронный ресурс] // Информационный портал – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-realii-rynka-kreditnyh-kart-vrossii>
63. Электронный ресурс «Финансы». — Режим доступа: <http://finance.rambler.ru/news/banks/149876790.html>
64. Алексеевских А.А Россияне учатся жить без кредиток / А.А Алексеевских // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://izvestia.ru/news>
65. Сизимова О. Б О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов / О. Б. Сизимова // Банковское право. – 2013. – N 4. – С. 35 - 36.
66. Журавлева Т. А. Стратегия развития НСПК: утверждена решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06.02.2015 г. / Т. А. Журавлева[Электронный ресурс] // Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» (НСПК). – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy/>.
67. Теряева А. С., Журавлева Т. А., Харитонюк Е. С. Национальная платежная система России: предпосылки возникновения и текущее состояние / А. С. Теряева, Т. А. Журавлева, Е. С. Харитонюк. [Электронный ресурс] // Дискуссия. – 2016. – № 2 (65) – С. 54. – Режим доступа: <http://journal-discussion.ru/issue.php?id=65>.

68. Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг. [Электронный ресурс] – URL: www.cbr.ru/PSystem/?PrtId=reestr
69. Стратегия развития национальной системы платежных карт [Электронный ресурс]: протокол от 09.02.2015 № 7 наблюдательного совета АО «НСПК».
70. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. [Электронный ресурс] // Информационный портал – Режим доступа: Официальный сайт ЦБ http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm
71. Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» // Стратегия, редакция от 17 марта 2015 г. 10 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nspk.ru/>
72. Официальный сайт Национальная платежная карта «МИР». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.mironline.ru/>
73. Участники платежной системы «МИР» [Электронный ресурс] / Официальный сайт «Национальная система платежных карт» – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir/>, свободный
74. Хетагуров Г.В. Основы регулирования рынка платежных карт Г.В. Хетагуров // Мир экономики и управления. 2017. Т. 17. № 2. С. 48–55
75. ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.11 № 161ФЗ. ст 30.5 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс:
76. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
77. Официальный сайт www.banki.ru
78. Официальный сайт ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>
79. Официальный сайт РБК. Рейтинг <http://rating.rbc.ru/>

80. Статистика Центрального Банка РФ на 01.04.2013 г. — Режим доступа:
<http://www.cbr.ru/>

Приложение