DOI: 10.17117/na.2016.05.01.044

<http://ucom.ru/doc/na.2016.05.01.044.pdf>

Поступила (Received): 22.05.2016

Бичева Е.Е., Машкова М.А. Перспективы и развитие пластиковых карт в России в условиях санкций

**Bicheva E.E., Mashkova M.A.
Prospects and development of plastic
cards in Russia in terms of sanctions**

В данный момент в России существует ситуация, в которой процессы реформирования платежной системы совпадают со всемирными процессами автоматизации и компьютеризации. Выпускаемые в РФ пластиковые продукты разнообразны. В основном дебетовые карты применяются в снятии наличных денежных средств и оплаты покупок

Ключевые слова: пластиковые карты, мировой рынок, наличные деньги

Currently in Russia there is a situation in which the payment system reform processes of the same with the world of automation and computerization of processes. Available in Russian plastic products varied. Basically, debit cards are used in the removal of cash and make purchases

Key words: plastic cards, the world market, cash

Бичева Елена Евгеньевна

*Кандидат экономических наук, доцент
Воронежский государственный аграрный
университет им. императора Петра I
г. Воронеж, ул. Мичурина, 1*

Bicheva Elena Evgenievna

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Voronezh state agriculture university named Peter I
Voronezh, Michurina st., 1*

Машкова Мария Александровна

*Студент
Воронежский государственный аграрный
университет им. императора Петра I
г. Воронеж, ул. Мичурина, 1*

Mashkova Maria Alexandrovna

*Student
Voronezh state agriculture university named Peter I
Voronezh, Michurina st., 1*

В данный момент в России существует сложная экономическая ситуация, в которой процессы реформирования платежной системы совпадают со всемирными процессами автоматизации и компьютеризации. Развитие систем электронных платежей стал главным объектом современной экономики. Пластиковые карты являются в большей степени перспективной формой безналичных расчетов в современном обществе. Механизм пластиковых карт обрел популярность, однако возник совсем недавно. Первые кредитные карты стали использовать MobilOil. Они отличались от современных карт тем, что сделаны они были из картона, а идентификационные данные на них писали вручную. Эти карты были ненадежны в использовании, что и повлияло на решение изменить материал. В 1928 году организация Farrington Manufacturing стали выдавать VIP-

клиентам металлические карточки с выдавленными на них индивидуальными данными [3].

Наряду с рынком международных карт появился рынок российских карточек. В настоящее время уже созданы и используются чисто российские межбанковские платежные системы, основанные на пластиковых карточках. Первой была основана СТБ Карт на базе банка “Столичный”, откуда и происходит название. STB-Card – была образована в 1991 году. Ее учредителями были АКБ Столичный, Московский банк Сбербанка России, Элексбанк, Московский коммерческий Земельный банк, АО “ИНКАХРАН” и АО “СТБ КАРТ” [2]. На сегодняшний день пользователями системы STB Card являются более 130 банков, охватывающих 10 регионов РФ и зарубежье.

Пластиковые карты – самый результативный банковский продукт из услуг кредитных организаций. Первенствующее место среди банков РФ по выпуску пластиковых карт занимает Сбербанк России. Выпускаемые им пластиковые продукты разнообразны. Но некоторые банковские карты такой кредитной организации как Газпромбанк так схожи по своим функциям, что как будто не имеют никаких отличий. Таким бывает первое впечатление при знакомстве с перечнем предлагаемым банком карт. Любой пластик предназначен для перечисления или зачисления денежных ресурсов, их хранения, снятия или оплаты на различные услуги. Пластиковые карты, в зависимости от образа жизни населения, их потребностей и вида зачисляемых средств, имеют множество функций.

Банковская карты является средством платежа, который предназначается для оплаты услуг и товаров, а так же для возможности получения наличных денег в банкоматах по всему миру [1].

Разрешение на процедуру выдачи наличных средств может быть получено только в результате авторизации. Многие банки РФ предпочитают диверсифицировать свою деятельность и сочетать выпуск международных карточек с членством в российских платежных системах. Карточки международных платежных систем имеют неоспоримое преимущество перед российскими, так как их принимают по всему миру. Если российские владельцы Visa и Mastercard захотят уйти с этой системы, то это может означать, что граждане РФ перейдут с безналичных расчетов на наличные, а это скажется негативно на платёжную систему России. Конкуренция банков по выпуску и использованию пластиковых карт в условиях санкций, заставляют коммерческие банки совершенствовать методы реализации банковской продукции, а также находить пути выхода на мировые финансовые рынки для интегрирования национальной платёжной системы с международными, которые не участвуют в санкциях против России. В связи с западными санкциями применяемыми к российским банкам поступило предложение ГПБ о выпуске карт системы JCB, что является главенствующим шагом по расширению ассортимента платежных карт ГазПромБанка. ГПБ благодарен компании JCB International за доверие, сотрудничество и помощь в реализации данного проекта и уверен, что клиенты ГазПромБанка с достоинством оценят уровень сервиса, предлагаемый платежной системой JCB. Это может стать перспективным банковским продуктом для населения Российской Федерации.

Клиентам банков в нестабильной политической ситуации, особенно в условиях санкций, лучше иметь банковские карты разных платежных систем, особенно тем, которые часто путешествуют и делают заграничные покупки, а для обычного обывателя российской глубинки лучше всего иметь пластик национальной платёжной системы, который будет более надёжным и востребованным.

Для более эффективного привлечения клиентов на рынок пластиковых технологий необходимо предложение услуг, сочетающих финансовые выгоды и предоставляемые банковской карточкой удобства доступа к счету повсеместно и круглосуточно. В комплексе всё это будет способствовать продвижению новых пластиковых карточек для разных категорий клиентов.

По статистическим данным опубликованным на официальном сайте ЦБ РФ, количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, составляет на 1 января 2016 года 243,9 млн штук. Лидером по выпуску карт является ПАО Сбербанк.

Структура расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на 01.01.16

Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями

Начиная с 1.04.2013 года включаются сведения о количестве расчетных и кредитных карт (сведения о предоплаченных картах не включаются).

Рис. 2. Количество банковских карт

Дебетовые карты без овердрафта лидируют по сравнению с другими видами банковских карт – их выпущено 176,8 млн штук; дебетовых карт с овердрафтом на 1 января 2016 года находится в обращении 37,6 млн штук. Следовательно, доля расчетных карт в общем выпуске карт составляет 88%.

Классических кредитных карт выпущено 29,5 млн. штук или 12% от общего числа дебетовых и кредитных карт [4].

Нужно отметить, что банки выпускают также предоплаченные карты и их суммарное количество значительно, но ЦБ РФ не включает данные об этих картах в свои информационные материалы.

Дебетовые карты без овердрафта лидируют среди других видов банковских карт – их выпущено 75,2% от общего числа пластиковых карт; дебетовых карт с овердрафтом на 01 января 2016 года находится в обращении 15,4 % от общего числа. Классических кредитных карт выпущено 12,1 % от общего числа выпущенных карт [4]. Абсолютным лидером по выпуску карт является Сбербанк РФ – на его долю приходится более трети всех эмитированных банковских карт.

Причем, в современной России преобладают в основном дебетовые карты, которые предназначены для снятия наличных денежных средств в банкомате и для оплаты покупок в небольшом числе соответствующим образом оборудованных магазинов.

Фундаментом мирового рынка пластиковых карт являются две крупнейшие компании: VisaInternational и MasterCard International. К современным платежным системам также относятся AmericanExpress, DinersClubInternational, JCBInternational, которые заметно отличаются как по числу банков-участников, так и по количеству эмитированных платежных карт.

VISA International является самой крупной международной платежной системой, которая занимает 60% мирового рынка, как по оборотам операций, так и по количеству выпускаемых карт. Карточки Visa в Российской Федерации принимают более 350 тыс. торговых точек.

Развитие инновационных проектов и технологий является главной причиной позволяющей данным компаниям удерживать свои конкурентные преимущества.

Например, конкурентные преимущества компании Visa связаны с приобретением в 2011 году проектов CyberSource, Fundamo и PlaySpa CyberSource в РФ начали работать с 2012 года. Ещё один важный проект компании Visa – это поддержка официального сайта «Сочи 2014», где все желающие могли приобрести билеты на Олимпиаду, причём к оплате принимались только карточки Visa. А также в 2012 году MasterCardInternational совместно с Почтой России подписали соглашения «О намерениях по совместному развитию и использованию инновационных финансовых продуктов и технологий в России». В результате клиенты Почты России имеют возможность оплачивать почтовые услуги в почтовых отделениях [1].

Многие кредитные организации в настоящее время пытаются сделать пластиковые карты клиентоориентированными, тем самым развить их. По данным социальных опросов 59% европейцев и россиян, хотели бы использовать

такие банковские карты, в которых существуют бонусы, скидки или подарки. Рассмотрим несколько примеров:

1) Банк – ВТБ24 предлагает своим клиентам кредитную карту «Мобильный бонус 10%». Бонус заключается в том, что позволяет возвращать деньги, потраченные на связь. Оформив карту, клиент сможет получить за ее использование денежный бонус до 4000 рублей в год.

2) Карта VisaClassic от Альфа-банка и журнала Cosmopolitan предлагают возможность для милых дам получать скидки и подарки, при покупках в магазинах и бутиках, а также посещая салоны красоты и фитнес центры.

3) Промсвязьбанк разработал совместную программу с авиакомпанией «Трансаэро». Клиент сможет накопить бонусные баллы, оформив кредитную карту, а затем обменять их на бесплатный полет или повысить класс обслуживания.

Список используемых источников:

1. Кирюшенков А. Интернет-банкинг в масштабах страны // Банковское обозрение. 2012. № 6. С. 106-108.
2. Создание пластиковых карт. URL: <http://www.gradientcard.ru/tema4.html>
3. Появление пластиковых карт. URL: <http://www.plastcard.by/index.php/history.html>
4. Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/>

© 2016, Бичева Е.Е., Машкова М.А.

Перспективы и развитие пластиковых карт в России в условиях санкций

© 2016, Bicheva E.E., Mashkova M.A.

Prospects and development of plastic cards in Russia in terms of sanctions