Современное состояние рынка банковских карт на территории Российской Федерации и перспективы его развития

Каверин Александр Сергеевич
Бакалавр юридических наук(МГЮА)
Студент Магистратуры (МФЮА)

Аннотация. В данной статье рассматривается актуальное состояние российского рынка банковских карт, приводятся предпосылки к его изменениям и составляется прогноз развития рынка.

В период с 2014 г. и по настоящее время российская экономика подвергается воздействию ряда агрессивных внешних факторов, связанных с усилением геополитической напряженности, ухудшением внешнеторговых условий, а также введением зарубежными странами экономических санкций, ограничивающих доступ российским банкам к международному рынку [1].

Помимо правительств зарубежных стран, санкции были введены и финансовыми организациями. Так, начиная с 2014 г. VISA и MasterCard отказывают в обслуживании банковским организациям, финансовым организациям и физическим лицам. Кроме того данные санкции вводились на территории отдельных субъектов РФ.

Как сообщает Российское Информационное Агентство, международные платежные системы VISA и MasterCard 21 марта без предварительного уведомления прекратило обслуживание и предоставление услуг по проведению платежных операций для клиентов банков «Россия», Собинбанк, Инвесткапиталбанк и СМП Банка [2].

Тем не менее, в настоящий момент, не смотря на кризисную ситуацию, VISA и MasterCard продолжают занимать лидирующие позиции на российском рынке. По данным ЦБ РФ, в период с 2010 по 2014 гг. количество выпущенных пластиковых карт в РФ возросло более чем в три раза (с 10 до 31,8 млн. шт.). А их доля в общем мировом объеме банковских карт выросло с 7,3% до 14%. В настоящий момент из общего количества пластиковых карт активированы более 50% [3].

В настоящее время российский рынок банковских карт и платежных систем, в общем виде, мало чем отличается от общемирового. Он поделен мировыми гигантами VISA и MasterCard. Разница заключается в процентном соотношении. Большая часть банковских карт на территории РФ эмитируется на базе двух всемирных платежных систем: VISA и MasterCard (более 80%). В остальные20 % входят менее известные международные, иностранные и локальные платежные системы: American Express, UnionPay, JCB, Dinners Club, Золотая Корона, Про100 и т.д [4].

Но данная ситуация в ближайшее время начнет стремительно меняться. Основной причиной этому грядущему событию является создание национальной платежной системы «МИР».

Платежная система «МИР» — это совокупность организаций, взаимодействующих по правилам системы в целях установления перевода денежных средств, включающая оператора, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников [5].

Платежная карта «МИР» — это национальная платежная карта, разработанная в РФ, современная и удобная в использовании. По карте «МИР» можно выполнить все привычные операции: снятие и внесение наличных денежных средств, оплата покупок и услуг, в том числе через сеть Интернет. Карта «МИР» создана на основе российских технологий и соответствует всем

стандартам безопасности — как российским, так и международным [6].

Целью организации системы является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых клиентам участникам.

Платежная система «МИР» действует в РФ на основании Правил платежной системы "МИР" [7], разработанных в соответствии со следующими актами: Постановление Правительства РФ "Положение о защите информации в платежной системе" [8]; ФЗ "О национальной платежной системе" [9]; Положение ЦБ РФ "Об эмиссии банковских карт" [10]; Положение ЦБ РФ "О требовании к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств" [11]; Положение ЦБ РФ "О правилах осуществления перевода денежных средств« [12].

Безопасность денежных средств, которые взаимодействуют с системой «МИР» гарантируются ЦБ РФ, которому «МИР» принадлежит полностью. Данная система полностью соответствует всем современным стандартам безопасности, принятым во всем мире. При создании платежной системы, специалисты НСПК тщательно изучили опыт международных платежных систем и предусмотрели полный комплекс защитных мер эквайринга [13].

Банк России обещает запустить систему в полной мере в 2017 г. За этот период проводилась тщательная работа по разработке программного обеспечения, разработке правил платежной системы, разработке защитной системы, тестированию и отладке платежной системы.

Кроме того, как сообщает глава НСПК Владимир Комлев, в платежную систему «МИР» внедрена технология 3-D Secure и уже применяется в ряде банков, эмитирующих карту «МИР». Данная технология обеспечивает дополнительный уровень безопасности электронных платежей в сети Интернет. Принцип ее действия заключается в необходимости введения кода проверки, который клиент получает по SMS-сообщению. Данная технология имеет еще второе название MirAccept и свой собственный логотип [14].

В настоящее время карты «МИР» принимаются уже в 200 банковских организациях, 50 из которых занимаются выпуском карты «МИР».

Активное внедрение карты «МИР» начнется 1 июля 2017 г. Как сообщает Российская газета со ссылкой на ЦБ РФ, новые зарплатные клиенты банков, работающие в бюджетной сфере, будут в принудительном порядке получать карты «МИР». Данный переход должен завершиться 1 июля 2018 г [15].

Кроме того карту «МИР» будут выдавать гражданам, выходящим на пенсию. Остальные пенсионеры получат новую карту по истечении срока действия уже имеющейся у них карты [16].

К апрелю 2017 г. обещают завершить создание необходимой для полноценного функционирования инфраструктуры. На настоящий момент участниками системы «МИР» являются 184 банка, 98 % банкоматов и 79 % платежных терминалов в торговых сетях принимают карту "МИР« [17]. Но среди участников эмитентов нет крупных банков; нет ни Сбербанка, ни одного из банков группы ВТБ [18].

Между MasterCard и «МИР» было заключено соглашение, благодаря которому владея одной картой, держатель являлся клиентом двух платежных систем одновременно. Так, например, на территории РФ владелец карты, применяя ее, пользовался услугами системы «МИР», а за ее пределами — MasterCard (Maestro) [19]. Данное соглашение можно считать одним из элементов переходного периода от иностранной платежной системы к национальной.

Принимая во внимание всю собранную информацию, можно сделать следующие выводы о перспективах общемирового рынка платежных карт можно сделать следующие выводы.

У платежных систем VISA и MasterCard ожидается потеря занятых на рынке позиций. Это обусловлено исполнением плана ЦБ РФ по выдаче пенсионных банковских карт системы "МИР« [20]. Общее количество пенсионеров в РФ на момент 2014 г. оценивается в 41 млн. человек [21], среди которых получают пенсию по:

1. Достижении пенсионного возраста — 34, 4 млн. человек;

2. Инвалидности — 2, 3 млн. человек;

3. По потере кормильца — 1, 3 млн. человек;

4. Социальные пенсии — 3 млн. человек.

21 апреля 2017 г. Государственная Дума РФ в третьем чтении приняла закон, который с 1 июля 2018 г. обяжет кредитные организации использовать карты «МИР» для выплат лицам, получающим денежные выплаты из бюджета или из внебюджетных фондов [22]. Таким образом, в 2020 г. обладателями карты «МИР» будет по меньшей мере 41 млн. человек. К этому количеству нужно прибавлять работников банковского сектора и работников бюджетной сферы. Население РФ в среднем составляет 145 млн. человек, 41 млн. человек от общего населения составляет 28%. Значит, рынок приблизительно будет выглядеть следующим образом:

1. VISA и MasterCard — 62%;

2. «МИР» — 28%;

3. Прочие платежные системы (UnionPay, American Express, Про100, Золотая Корона и т. д.): 10%.

О резком сокращении доли VISA и MasterCard на рынке говорить пока рано. Причиной этому является относительно неразвитая инфраструктура системы «МИР» и нежелание держателей карт менять устоявшийся уклад в сфере банковских карт. В дальнейшем, вместе с развитием инфраструктуры, отечественная карта будет постепенно наращивать свою долю на рынке [23].

В заключение стоит отметить, что отличительной чертой российского рынка от мирового будет заключаться в том, что третьим сильным игроком будет не китайская UnionPay, а российская «МИР». И в дальнейшем доля национальной платежной системы будет увеличиваться по мере развития инфраструктуры, увеличение количества банков-эмитентов и роста узнаваемости среди населения.

Список литературы

1. «Российский банковский сектор и рынок кредитных карт»; Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, Центр развития; Седых И. А.; 4 квартал 2015 г.
2. https://ria.ru/economy/20140425/1005399208.html.
3. «Российский банковский сектор и рынок кредитных карт»; Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, Центр развития; Седых И. А.; 4 квартал 2015 г.
4. «Российский банковский сектор и рынок кредитных карт»; Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, Центр развития; Седых И. А.; 4 квартал 2015 г.
5. http://mironline.ru;
6. http://www.nspk.ru/about/faq_nspk/.
7. Платежная система «Мир» // Утверждены Решением Наблюдательного совета АО «НСПК» // (протокол № 13 от «01» октября 2015 г.).
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 г. N 584 г. Москва «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе» // Российская газета — Федеральный выпуск № 5814 (141).

9. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) // «Российская газета», N 139, 30.06.2011.
10. «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015) // «Вестник Банка России», N 17, 30.03.2005.
11. «Положение о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (утв. Банком России 09.06.2012 N 382-П) (ред. от 14.08.2014) (Зарегистрировано в Минюсте России 14.06.2012 N 24575) // Вестник Банка России.
12. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 // «Вестник Банка России», N 34, 28.06.2012.
13. http://mironline.ru/faq/.
14. https://ria.ru/economy/20160607/1444114815.html.
15. Российская Газета; Пятница, 10 февраля 2017. № 30(7196).
16. Российская Газета; Пятница, 10 февраля 2017. № 30(7196).
17. Российская Газета; Пятница, 10 февраля 2017. № 30(7196).
18. https://news.mail.ru/economics/27172195/.
19. http://credit-card.ru/cards/gazprombank/debit-mir-maestro-classic.php.
20. Российская Газета; Пятница, 10 февраля 2017. № 30(7196).
21. http://vse-fakty.ru/fakty-obshchestvennoy-zhizni/282-skol-ko-pensionerov-v-rossii.
22. https://www.kommersant.ru/doc/3279824.
23. http://www.odnako.org/blogs/visa-zhaluetsya-na-posledstviya-vvedennih-protiv-rf-sankciy/.