

## РЫНОК ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

**И.И. Донская, магистрант**  
**Байкальский государственный университет**  
**(Россия, г. Иркутск)**

***Аннотация.** Жизнь современного человека невозможно представить без пластиковой карты, а еще лет двадцать назад такой инструмент безналичных расчетов был доступен лишь немногим. В данной статье история развития российского рынка пластиковых карт представлена в виде основных этапов, последний, характеризуется интенсивным развитием благодаря расширению функциональных возможностей карт. Автором обобщены основные виды пластиковых карт и дана их характеристика. Основными тенденциями данного рынка является увеличение их проникновения в регионы, а также переход от пластиковой формы карт к электронной, с биометрической идентификации пользователя.*

***Ключевые слова:** пластиковые карты, эмиссия, банки, банковская сфера, дебетовые карты, кредитные карты, безналичные платежи.*

Современную систему расчетов и платежей невозможно представить без пластиковых карт. Именно они являются основой функционирования сектора безналичных расчётов, складывающегося из каналов движения денежных средств между физическими лицами, физическими и юридическими лицами. Именно того, сектора, который еще десять лет назад преимущественно базировался на наличных деньгах. Основное преимущество банковских карт перед наличными деньгами заключается в удобстве использования, скорости прохождения платежей и более вы-

сокой безопасности. Практически все банки, занимаются выпуском пластиковых карт и обслуживанием операций по ним. Основным нормативно-правовым документом, регулирующим российский рынок платежных карт, является положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

Банковские карты имеют свою длинную историю. В таблице 1 представлена информация об этапах развития пластиковых карт в России.

Таблица 1. Этапы развития пластиковых карт в России

Этап	Характеристика
до 1990 г.	Проникновение первых зарубежных платежных систем, ограниченное обслуживание и единичная эмиссия
с 1990 г.-1988 г.	Развитие и формирование инфраструктуры обслуживания карт международных карточных систем, появление российских систем
1999-2001 гг.	период восстановления отрасли после кризиса
2002-2004 гг.	Появление и развитие зарплатных проектов, стремительное развитие дебетовых пластиковых карт
2004-2008 гг.	Активизация розничного кредитования, становление и развитие российского рынка кредитных карт
с 2009-2013 гг.	Экстенсивное развитие рынка пластиковых карт. расширение инфраструктуры их обслуживания, создание предпосылок для введения универсальной российской платежной карты
с 2014-2016 г.	Появление и развитие НСПК «Мир»
с 2017 г. по настоящее время	Интенсивное развитие рынка пластиковых карт. Перевод розничных платежей и переводов в безналичную сферу, расширение операционных (функциональных) возможностей карт.

Сегодня на российском рынке пластиковых карт существует большое их многообразие. Основные виды можно увидеть на рисунке 1.



Рис. 1. Виды пластиковых карт[1]

Более подробно данные виды, их характерные черты и особенности рассмотрены в таблице 2.

Таблица 2. Общая характеристика основных видов банковских карт [1]

Вид банковской карты	Характерные черты и особенности
Дебетовая карта	Остаток денежных средств представляет собой границы использования средств карты, это обстоятельство исключает необходимость контроля за личностью и кредитной историей держателя
Карта с разрешенным овердрафтом	Выход за пределы суммы средств на карте предполагает овердрафт, что является формой кредита, предоставление которого может происходить на кратко- и долгосрочной основе
Кредитная карта	Кредитный договор определяет условия пользования данным типом карты, при этом в зависимости от обеспеченности клиента и его платежной дисциплины будет зависеть доход банка
Предоплаченная карта	Многие торговые сети предлагают своим покупателям предоплаченные карты, которые именуются «подарочными». Предоплаченные карты базируются на партнерстве банков и торговых сетей.
Карта локальных платежных систем	Данный вид платежной карты применяется в форме временного средства расчетов с использованием технических средств банка-эмитента.
Карта международных платежных систем	Данная форма пластиковых карт позволяет их использовать по всему миру, они могут быть кредитными и дебетовыми.

Если говорить о сфере производства пластиковых карт, то лидерами в сфере производства банковских карт являются такие компании как: «НоваКард», «Розан», «Алиот», менее известны «Микрон», «Оренкарт», «Ситроникс», Gemalto. При этом потенциал китайских производителей достаточно высок, однако барьеры на входе в рынок не позволяют им закрепиться в нашей стране [2].

Для российского рынка пластиковых карт, характерны следующие особенности:

– неравномерность регионального развития инфраструктуры обслуживания пластиковых карт (банкоматов, терминалов и устройств приёма платежей);

– недостаточно высокий уровень культуры обращения с пластиковыми картами;

– недостаточно эффективные системы безопасности для некоторых банков-эмитентов карт;

– наличие большого объема недействующих карт (выпущенных, но не были активированных);

– доминирование расчетных карт над кредитными [3].

Перечисленные тенденции обуславливают текущее состояние рынка пластиковых карт в нашей стране.

Современный рынок банковских карт постоянно обновляется разного рода новшествами. Основной движущей силой это-

го является возрастающий уровень конкуренции, заставляющий участников платежного оборота (в первую очередь платежные системы, а также банки-операторы, банки-эмитенты и т. д.) внедрять более прогрессивные и удобные банковские продукты, связанные с использованием пластиковых банковских карт.

С другой стороны, необходимо отметить, что в настоящее время пластиковые карты являются достаточно совершенными, а дальнейшее технологическое развитие в некоторых аспектах (создание «мега» смарт-карт) кажется уже излишним.

В завершении статьи можно сказать о том, что пластиковые карты опосредуют

безналичные расчёты. Основными картами являются расчетные и кредитные карты, каждый вид базируется на том, являются ли средства клиента собственными или заемными. В настоящее время на каждого жителя нашей страны приходится примерно 2 пластиковые карты, при этом у трети населения имеются кредитные карты. Ввиду падения доходов, популярность данных продуктов будет возрастать. Перспективы развития рынка пластиковых карт могут быть связаны с увеличением проникновения, отходом от пластиковой формы карт и переходом к электронной с биометрической идентификации пользователя.

#### Библиографический список

1. Фролов А.Л. Российский рынок платежных карт: проблемы и перспективы // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 12-2. – С. 464-469.
2. Банковские пластиковые карты в 2018 году: прогнозы и перспективы рынка. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kp.ru/guide/bankovskie-kreditnye-karty.html> (Дата обращения 15-03-2018)
3. Рынок безналичных платежей Российской Федерации в 2016 году: краткий обзор. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.plusworld.ru/professionals/rynok-platezhnykh-kart-rossiyskoj-federatsii-v-2016-godu-kratkiy-obzor/> (Дата обращения 12-03-2018)
4. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.htm](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm) (Дата обращения 16-03-2018)
5. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.htm](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm) (Дата обращения 16-03-2018)
6. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.htm](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm)
7. Кредитные карты в банках РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/creditcards/> (Дата обращения 15-03-2018)
8. Рост на лимитах. Рынок кредитных карт вырос до 1,044 трлн рублей. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.dp.ru/a/2017/08/06/Rost\\_na\\_limitah](https://www.dp.ru/a/2017/08/06/Rost_na_limitah) (Дата обращения 15-03-2018)
9. Россияне выбирают займы наличными. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.plusworld.ru/daily/banki-i-mfo/rossiyane-vybirayut-zajmy-nalichnymi/> (Дата обращения 15-03-2018)
10. Поиск по кредитным картам. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.banki.ru/products/creditcards/search/?currency=RUB&sort\\_by=rate\\_desc#results](http://www.banki.ru/products/creditcards/search/?currency=RUB&sort_by=rate_desc#results) (Дата обращения 15-03-2018)
11. Mastercard: популярность банковских карт в России растет. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.exocur.ru/mastercard-populyarnost-bankovskih-kart-v-rossii-rastet/> (Дата обращения 15-03-2018)
12. Сбербанк назвал сроки отказа от пластиковых карт [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/26/05/2016/574706f49a794762d09a2e15> (Дата обращения 15-03-2018)

## MARKET OF PLASTIC CARDS IN RUSSIA: FEATURES AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

**I.I. Donskaya**, *Graduate Student*  
**Baikal State University**  
**(Russian, Irkutsk)**

**Abstract.** *The life of modern man can't be imagined without a plastic card, and even twenty years ago, such a tool without personal calculations was available only to a few. In this article the history of development of Russian market of plastic cards represented the main stages, the last is characterized by intensive development due to expand the functionality of the cards. The author summarizes the main types of plastic cards and gives their characteristics. The main trends of this market is an increase in their penetration into the regions, as well as the transition from the plastic form of cards to electronic with biometric identification of the user.*

**Keywords:** *plastic cards, issue, banks, banking, debit cards, credit cards, non-cash payments.*