

Научная статья
УДК 336.717
doi: 10.34822/2312-3419-2022-4-36-44

ОЦЕНКА КАРТОЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Алексей Сергеевич Каратаев^{1✉}, Оксана Аркадьевна Шубина²

^{1,2} Сургутский государственный университет, Сургут, Россия

¹ karataev_as@surgu.ru ✉, <https://orcid.org/0000-0001-8069-410X>

² haritonchik1994@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-1635-540X>

Аннотация. В статье рассмотрены основные аспекты развития карточных платежей в России за 1-е полугодие 2022 года в условиях санкций в отношении российских банков. Проанализирована динамика операций по оплате товаров и услуг, совершенных на территории регионов России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами за 1-е полугодие 2022 года. Предложен прогноз развития банковского бизнеса в России в современных условиях.

Ключевые слова: карточные платежи, санкции, Apple Pay, Google Pay, UnionPay, система быстрых платежей (СБП)

Для цитирования: Каратаев А. С., Шубина О. А. Оценка карточных платежей в России в условиях санкций // Вестник Сургутского государственного университета. 2022. № 4 (38). С. 36–44. DOI 10.34822/2312-3419-2022-4-36-44.

Original article

ASSESSMENT OF CARD PAYMENTS IN RUSSIA UNDER SANCTIONS

Aleksey S. Karataev^{1✉}, Oksana A. Shubina²

^{1,2} Surgut State University, Surgut, Russia

¹ karataev_as@surgu.ru ✉, <https://orcid.org/0000-0001-8069-410X>

² haritonchik1994@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-1635-540X>

Abstract. The article discusses the main aspects of the card payments development in Russia for the first half of 2022 while Russian banks face sanctions. The dynamics of payment transactions for goods and services performed in Russia using plastic cards issued by Russian credit institutions, the Bank of Russia, and non-resident banks for the first half of 2022 is analyzed. The study proposes a forecast for the development of banking business in Russia in current situation.

Keywords: card payments, sanctions, Apple Pay, Google Play, UnionPay, a faster payments system (FPS)

For citation: Karataev A. S., Shubina O. A. Assessment of Card Payments in Russia under Sanctions // Surgut State University Journal. 2022. No. 4 (38). P. 36–44. DOI 10.34822/2312-3419-2022-4-36-44.

ВВЕДЕНИЕ

В связи с событиями в мире в 2022 г., в частности с санкциями, которые обрушились на банковскую сферу России, дана оценка развития карточных платежей. Исследование влияния санкций на банковскую систему нашей страны проводят многие ученые, такие

как Ю. Н. Нестеренко, В. В. Антропов, Н. М. Артемов, А. А. Ситник, С. С. Камбердиева и др. Профессор Ю. Н. Нестеренко посвящает свои работы вопросам анализа конкурентных преимуществ платежных систем и платежных инноваций как инструмента повышения доступности финансовых

услуг. Профессора МГЮУ им. О. Е. Кутафина, Н. М. Артемов и А. А. Ситник исследуют антироссийские санкции и их влияние на денежную систему РФ, а также контрасанкционную политику и меры, направленные на обеспечение устойчивости российской денежной системы. В своей работе «Тенденции развития российского рынка платежных карт на современном этапе» С. С. Камбердиева и Г. В. Хетагуров отмечают «основные проблемы индустрии платежных карт в России: низкий уровень доверия граждан к платежным картам; низкая активность использования подученных карт их держателями и другие» [1] (данные исследования 2009–2017 гг.), с которыми сложно не согласиться и сегодня.

Исследование посвящено изучению влияния санкций на карточные платежи в России. Определены крупные российские банки-эквайеры, которые попали под блокирующие санкции (ВТБ, Сбербанк, Промсвязьбанк, Альфа-Банк, Открытие, Совкомбанк) и которые продолжили работу в прежнем режиме (Тинькофф и Русский стандарт).

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В целях определения влияния санкций на банковскую сферу России, в частности карточный бизнес, авторами было проведено статистическое исследование с применением метода анализа и прогнозирования временных рядов на основе данных Центрального Банка России, построен прогноз развития карточных платежей в России в новых условиях. Объектом исследования являются бесконтактная оплата товаров и услуг и карточные платежи в России. Задача исследования – анализ карточных платежей в России с последующим прогнозом, учетом динамики количества операций, произведенных при помощи карт. Изучены количественные показатели функционирования рынка в динамике за период действия санкций.

Ранее, в октябре 2021 г., в России объемы безналичного расчета превышали объемы известнейших экономик мира, таких как Великобритания, Соединенные Штаты и Германия. Глава экспертной практики по циф-

ровым технологиям в России и СНГ международной консалтинговой компании The Boston Consulting Group (далее – BCG) Макс Хаузер заявил: «Мы ожидаем, что в следующие десять лет карточные платежи в России продолжат расти опережающими темпами, оставляя позади крупнейшие экономики мира (США, Великобританию, Германию), что позволит России укрепить глобальное лидерство» [2].

Как отмечает В. В. Антропов, за период с 2019 по 2020 гг. количество терминалов безналичных платежей в России увеличилось на 30,8 % (1,3 банкомата и 25 POS-терминалов на 1000 граждан), что превышает те же показатели в Германии (около 13 тыс. терминалов на 1 млн граждан). В России число выпущенных карт с возможностью бесконтактной оплаты выросло за год на 21 % и достигло 204,8 млн в 2021 г. В среднем на одного человека приходилось 1,4 бесконтактных карты (против 1,2 в начале 2020 г.). В 2020 г. количество операций с использованием бесконтактных технологий выросло в 1,5 раза, объем транзакций – в 1,5 раза (до 27,2 млрд транзакций), или в 1,7 раза (до 22,7 трлн руб.). Преимущественно платежи осуществлялись с помощью платежных карт, поддерживающих бесконтактные технологии (20,5 млрд операций), а 6,7 млрд операций было совершено с использованием платежных приложений на мобильных устройствах. Таким образом, более двух третей платежей за товары и услуги было произведено с использованием бесконтактных технологий [3].

Рассмотрим, как ситуация с карточными платежами складывается по итогам первого полугодия 2022 г. В марте 2022 г. компания Apple отключила работу сервиса бесконтактной оплаты Apple Pay на российской территории, также прекратила работу в России система платежей Google Pay [4].

По данным аналитического центра «НАФИ», в 2021 г. 32 % россиян пользовались бесконтактными оплатами [5]. Закономерно и изменение платежного поведения населения России после отключения Apple Pay и Google Pay (рис. 1, 2) [6].

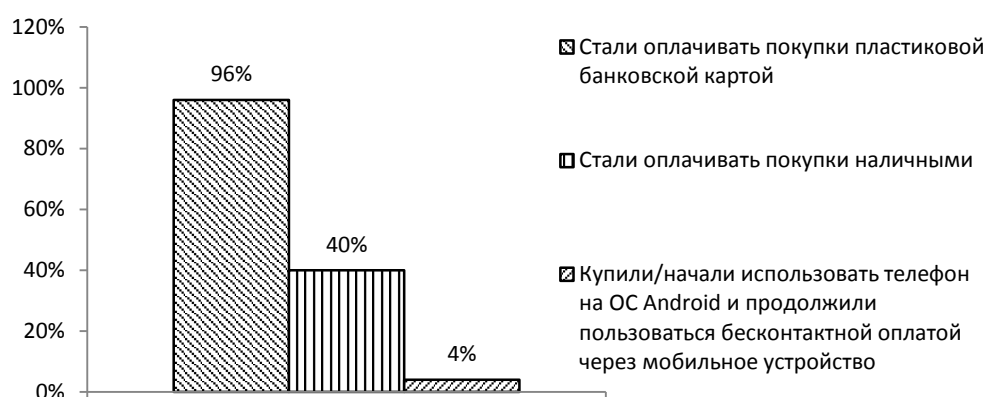


Рис. 1. Платежное поведение граждан России (после отключения систем мобильных платежей Apple Pay и Google Pay), которые пользовались Apple Pay (% опрошенных, несколько вариантов ответов)
Примечание: составлено авторами на основании данных, полученных в исследовании.

Согласно графику, представленному на рис. 1, можно отметить, что 96 % населения России, пользовавшиеся Apple Pay, стали проводить оплату за товары и услуги пластиковой банковской картой, а оставшиеся 4 % приобрели

мобильные устройства с операционной системой Android в целях использования Samsung Pay, при этом 40 % опрошенных стали использовать наличные средства.

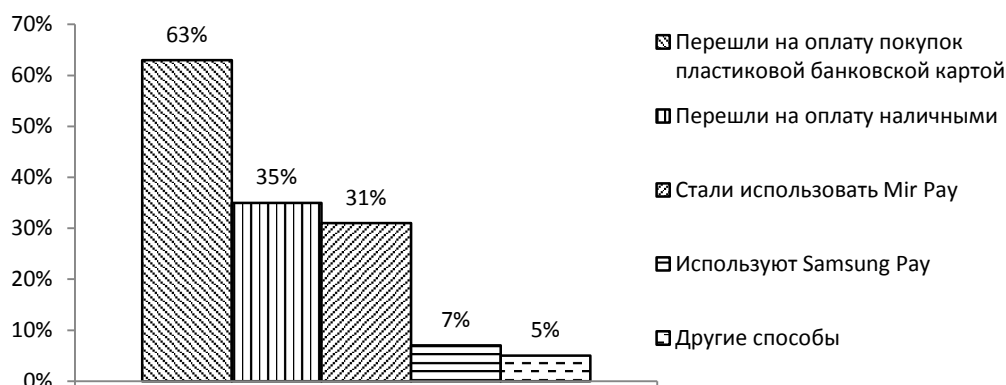


Рис. 2. Платежное поведение граждан России (после отключения систем мобильных платежей Apple Pay и Google Pay), которые пользовались Google Pay (% опрошенных, несколько вариантов ответов)
Примечание: составлено авторами на основании данных, полученных в исследовании.

Поведение граждан, которые использовали Google Pay, отражает график, представленный на рис. 2. Важно подчеркнуть, что 31 % граждан России, которые пользовались Google Pay до отключения, перешли на платежную систему Mir Pay. За 1-е полугодие 2022 г. было эмитировано более 20 млн карт «Мир», на июль 2022 г. число выпущенных карт платежной системы «Мир» превысило 134 млн штук. Важно, что картами «Мир» можно расплатиться в десяти странах мира

(Беларусь, Казахстан, Вьетнам, Южная Корея, Армения, Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан, Южная Осетия и Абхазия). Продолжаются переговоры с другими странами, в частности с Китаем, о системном признании ими банковских карт платежной системы «Мир», о чем свидетельствуют данные официального информационного агентства России – ТАСС [7].

Также наблюдается резкое увеличение использования QR-кода и Системы быстрых

платежей (далее – СБП) при оплате товаров. В третьем квартале 2022 г. россияне воспользовались СБП для оплаты покупок и услуг свыше 112 млн раз. С 1 июля 2022 г. по 30 сентября 2022 г. 22 млн граждан расплатились через СБП, данный показатель в 18 раз выше показателя того же периода 2021 г. Общий объем операций в СБП с начала года (как платежей, так и переводов) превысил сумму 9 трлн руб., в то время как за весь 2021 г. он составил 5 трлн руб. (данные получены с официального сайта ЦБ РФ) [8].

После прекращения работы за рубежом систем и сервисов Visa, Mastercard, Apple Pay, Google Pay, а также карт, выпущенных российскими банками, клиенты активно стали интересоваться и пользоваться картами китайской платежной системы UnionPay, что подтверждается возросшим спросом на них, хотя на российском рынке данная система присутствовала на момент проведения исследования более семи лет.

В сентябре 2022 г. UnionPay присоединилась к санкциям относительно российских банков. С этого момента банки, находящиеся под санкциями, не имеют права выпускать карты UnionPay, проводить эквайринговые услуги с их использованием. В России карты UnionPay выпускали следующие банки: «Промсвязьбанк», «Россельхозбанк», «Кредит Урал Банк», «Почта-банк», «Газпромбанк», Банк «Санкт-Петербург», «Зенит», ВБРР, «Примсоцбанк», «Совкомбанк». В планах было стать эмитентами карт китайской платежной системы UnionPay у Московского кредитного банка, банка «Абсолют», банка «ДОМ.РФ» и «Ак Барс» [9].

Таким образом, некрупным банкам России невыгодно сохранять и вести бизнес платежных карт. Карточный бизнес сам по себе затратный – банки несут расходы на выпуск и обслуживание карт. Чтобы бизнес приносил доход, нужен крупный оборот, а высокий уровень конкуренции принуждает снижать стоимость обслуживания карт для клиентов, что делает данный продукт для банка практически бесплатным, а иногда

даже убыточным. СБП позволяет экономить банкам на издержках по эквайрингу – это и есть причина отказа от карт [10].

С октября 2022 г. российские банки начинают внедрять аналог Apple Pay и Google Pay для карт «Мир». С 25 октября 2022 г. покупатели могут оплатить товар или услугу через QR-код, но при условии внедрения данной технологии банком, выпустившим карту. Центральный банк России поддержал новую систему оплаты. Предполагается, что технология заменит отключенные сервисы Apple Pay и Google Pay. Интеграция начнется с МТС Банка в приложении Mir Pay, далее присоединится ПСБ, Банк «Зенит», в 2023 г. – УБРиР.

В МТС также разрабатывают платежную систему, аналогичную Google Pay, Apple Pay, – MTS Pay, которая позволит пользоваться всеми привычными для пользователей России способами оплаты, в том числе через NFC или по QR-коду. Запуск MTS Pay предварительно запланирован на 4-й квартал 2022 г. Газпромбанк уже разработал свою платежную систему Gazprom Pay для оплаты товаров в интернет-магазинах [11].

На рис. 3 показана положительная динамика операций по оплате товаров и услуг (вопреки сложившимся условиям), совершенных на территории регионов России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами за 1-е полугодие 2022 г. (поквартиально) [12].

По прогнозу старшего вице-президента, руководителя департамента по работе с массовым сегментом Банка ВТБ Дениса Вальвачева, озвученному в ходе XVIII Международного банковского форума «Банки России – XXI век», в 2022 г. стоит ждать роста карточных оборотов по POS-терминалам – они должны увеличиться на 15 % и достигнуть 44 трлн руб. На классические карточные транзакции по итогам 2022 г. ожидается больше $\frac{3}{4}$ всего розничного торгового оборота [13].

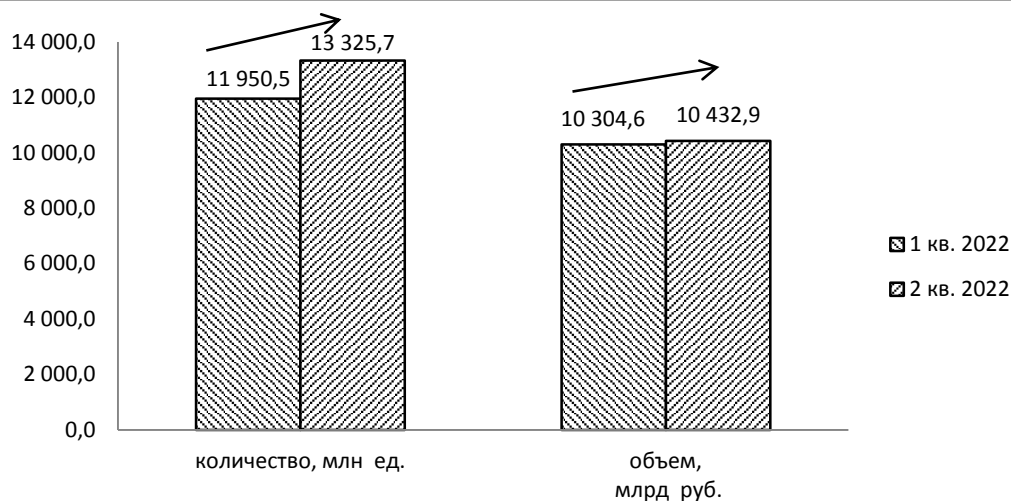


Рис. 3. Динамика операций по оплате товаров и услуг, совершенных на территории регионов России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами за 1-е полугодие 2022 г.

Примечание: составлено авторами на основании данных, полученных в исследовании.

Прогноз карточных оборотов проведем на основе метода анализа и прогнозирования временных рядов. Используем мультипликативную модель:

$$x_t = T \times S \times C \times E, \quad (1)$$

где x_t – объем продаж;

T – тренд, плавно меняющаяся компонента, описывающая чистое влияние долгосрочных факторов;

S – сезонная компонента, отражающая повторяемость экономических процессов в течение не очень длительного периода;

C – циклическая компонента, отражающая повторяемость экономических процессов в течение длительных периодов;

E – случайная компонента, отражающая влияние не поддающихся учету и регистрации случайных факторов; или

$$\text{Объем продаж} = \text{Тренд} \times \text{Сезонная вариация} \times \text{Остаточная вариация}. \quad (2)$$

Данные динамики операций по оплате товаров и услуг, полученные нами в ходе исследования, представим в табл. 1.

Таблица 1

Динамика операций по оплате товаров и услуг, совершенных на территории регионов России с использованием платежных карт, млрд руб.

Периоды	Объем, млрд руб.
3 кв. 2021 г.	9 928,5
4 кв. 2021 г.	10 790,0
1 кв. 2022 г.	10 304,6
2 кв. 2022 г.	10 432,9

Примечание: составлено авторами на основании данных, полученных в исследовании.

Для оценки будущего значения объема показателя используем скользящую среднюю. Средний объем операций за первые два квартала 2022 г. составил 10 359,25 млрд руб. $((9 928,5 + 10 790,0) / 2)$. Средний объем операций за второй и третий кварталы составит

10 547,3 млрд руб. $((10 790,0 + 10 304,6) / 2)$, за третий и четвертый – 10 368,75 млрд руб. Расчеты показаны в третьем столбце табл. 2. Данные столбца 3 – это тренд скользящих средних. Далее рассчитали сезонную вариацию и тренд (в табл. 2). Для расчетов объема

операций используем мультипликативную модель (2): Мультипликативная модель = Тренд $\times$ Сезонная вариация $\times$ Остаточная

вариация $\times$ Объем продаж / Тренд = Сезонная вариация $\times$ Остаточная вариация. Результаты представим в последней графе табл. 2.

Таблица 2

Анализ временного ряда

Период	Объем операций, млрд руб.	Двухквартальная скользящая средняя	Сумма двух соседних значений	Тренд, тыс. руб.	Объем операций/тренд $\times 100$
3 кв. 2021 г.	9 928,5	10 359,25 10 547,3 10 368,75	–	–	–
4 кв. 2021 г.	10 790,0		20 906,55	10 453,275	103,2
1 кв. 2022 г.	10 304,6		20 916,05	10 458,025	98,5
2 кв. 2022 г.	10 432,9		–	–	–

Примечание: составлено авторами.

Расчет средней квартальной вариации представлен в табл. 3.

Нескорректированные данные в табл. 3 содержат как сезонную, так и остаточную вариацию. Для удаления элемента остаточной вариации необходимо уточнение. В долгосрочном плане величина превышения объема продаж над трендом в удачные кварталы должна уравниваться с величиной, на кото-

рую объем продаж ниже тренда в неудачные кварталы, чтобы сезонные компоненты в сумме составляли примерно 202 %. В данном случае сумма нескорректированных средних равна 202. Следовательно, можно рассчитать корректирующий коэффициент:

$$\begin{aligned} \text{Корректирующий коэффициент} &= \\ &= 202/201,7 = 1,0015. \end{aligned}$$

Таблица 3

Расчет средней квартальной вариации, млрд руб.

Год	1 квартал	4 квартал
2021		103,2
2022	98,5	–
Нескорректированная средняя	98,5	103,2
Всего	201,7	

Примечание: составлено авторами.

Расчет сезонной вариации представлен в табл. 4.

На основании данных, приведенных в табл. 4, можно спрогнозировать, что в четвертом квартале 2022 г. объем операций по картам в среднем будет составлять 98,64 % значения

тренда, а в четвертом квартале 2023 г. – 103,35 % значения тренда. Это подтверждает положительный тренд роста операций по картам в рамках оплаты товаров и услуг, совершенных на территории регионов России.

Таблица 4

Расчет сезонной вариации

Период	Процент
4 квартал 2022 г.	$98,5 \times 1,0015 = 98,64$
1 квартал 2023 г.	$103,2 \times 1,0015 = 103,35$
Всего	202

Примечание: составлено авторами.

В предыдущих публикациях нами было отмечено, что в борьбе за клиентов банкам России стоит как минимум перейти на систему бесконтактных платежей, при этом не упускать возможности освоения появляющихся на рынке технологических инноваций в потоке демографических тенденций и трендов [14].

Авторы исследования «Тенденции развития российского рынка платежных карт на современном этапе» [1] отмечают, что неотъемлемое свойство платежных систем – зона обслуживания. Visa и Mastercard захватили высокую «зону покрытия», в то время как для карт «Мир» зона обслуживания остается ограниченной. На данный момент карты «Мир» принимаются только в 10 странах. В Великобритании, Южной Осетии и ОАЭ проведены тестовые операции по картам «Мир». В то же время для расширения зоны распространения внедряется новый инструмент, такой как кобейджинговые карты, выпущенные совместно с крупнейшими международными платежными системами: «Мир»-Maestro, «Мир»-JCB и «Мир»-UnionPay [15].

Безусловными ограничениями технологий мобильных платежей авторы исследования [1] называют:

- неразвитость платежной инфраструктуры в большинстве регионов РФ;
- недостаточно высокая доступность и распространенность смартфонов с поддержкой NFC;
- недостаточная проработка соответствующих бизнес-моделей.

Большое значение имеет, с точки зрения Н. М. Артемова и А. А. Ситника, создание национальной системы платежных карт (далее – НСПК), которое сыграло и другую важную роль в противодействии антироссийским санкциям – начиная с 2015 г. НСПК выполняла функции операционного и платежного клирингового центра для платежных систем Visa и Mastercard.

Таким образом, операции по картам указанных платежных систем обрабатываются на территории РФ, что позволило продолжить осуществлять внутрироссийские переводы с использованием карт Visa и Mastercard даже после приостановления их деятельности в России в 2022 г. [16].

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Представленный прогноз развития карточных платежей в России в условиях санкций свидетельствует об увеличении карточных оборотов по оплате товаров и услуг.

Методика, применяемая в исследовании, допускает некоторые погрешности, но можно с уверенностью сказать о закономерности увеличения не только операций по картам, но и увеличения отечественных разработок в сфере карточного бизнеса под воздействием ограничений.

Проведенное исследование показывает необходимость глубокого анализа факторов, влияющих на развитие карточных платежей в России. Помимо санкций, есть еще ряд факторов, которые сохраняют свое влияние как на банковский сектор в целом, так и на развитие карточных платежей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предложенный подход к оценке результатов применения карточных платежей в условиях санкций свидетельствует о росте их объема в России, несмотря на существенные ограничения со стороны Запада. Итоги проведенного анализа свидетельствуют о необходимости сохранения тенденции роста оборота карточных платежей и конъюнктуры рынка банковских услуг. Дальнейшие исследования будут направлены на разработку теоретических положений применения подходов к развитию собственных технологий, влияющих на использование карточных платежей в России.

Рынок платежных карт является одним из активно развивающихся и оперативно реагирующих на изменчивость конъюнктуры спроса и развитие инноваций. На данный момент карточный бизнес России встал на путь развития собственных разработок. В следующий год банковский бизнес России входит с усиливающимися санкциями и ограничениями, однако вышеуказанные условия, такие, как приостановление действий систем и сервисов Visa, Mastercard, Apple Pay, Google Pay, UnionPay в России, стали определенным стимулом для реализации новых идей и инноваций.

Внедрен аналог Apple Pay и Google Pay для карт «Мир», во 2-м квартале 2022 г. по сравнению с 1-м кварталом 2022 г. увеличился оборот по платежным операциям, совершенным на территории регионов России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами, а также возросло количество данных операций. «Карточ-

ные» платежи в России в случае сохранения положительной динамики, указанной ранее, продолжат расти опережающими темпами, оставляя позади крупнейшие экономики мира. Остаются нерешенными, но требующими изучения вопросы применения собственных разработок и их влияния на динамику карточных платежей.

Список источников

1. Камбердиева С. С., Хетагуров Г. В. Тенденции развития российского рынка платежных карт на современном этапе // Дайджест-Финансы. 2022. Т. 27, № 1. С. 27–45. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-rossiyskogo-rynka-platezhnykh-kart-na-sovremennom-etape-1/viewer> (дата обращения: 07.10.2022).
2. BCG сообщила о продолжении «русского чуда» в сфере карточных платежей. URL: <https://www.rbc.ru/economics/12/10/2021/6164b4bf9a79476d38befeadd> (дата обращения: 07.10.2022).
3. Антропов В. В. Мировой рынок розничных платежей в формирующейся цифровой экономике: современные тенденции и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2022. Т. 15, № 1. С. 81–93. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovoy-rynok-rozничnykh-platezhey-v-formiruyusheysya-tsifrovoy-ekonomike-sovremennye-tendentsii-i-perspektivy/viewer> (дата обращения: 07.10.2022).
4. Apple Pay и Google Pay прекратили работу с российскими картами. URL: <https://www.vesti.ru/finance/article/2685754> (дата обращения: 07.10.2022).
5. Рост в 3 раза за 3 года: россияне стали чаще пользоваться смартфоном для оплаты. URL: <https://nafi.ru/analytics/rost-v-3-raza-za-3-goda-rossiyane-stali-chashche-polzovatsya-smartfonom-dlya-oplaty/> (дата обращения: 07.10.2022).
6. Россияне ищут замену ушедшим сервисам бесконтактной оплаты со смартфона. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-ishchut-zamenu-ushedshim-servisam-beskontaktnoy-oplaty-so-smartfona/> (дата обращения: 07.10.2022).
7. Число выпущенных карт «Мир» превысило 134 млн. URL: <https://tass.ru/ekonomika/15230189> (дата обращения: 07.10.2022).
8. СБП для оплаты покупок и услуг набирает обороты: статистика Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=14279> (дата обращения: 07.10.2022).
9. UnionPay присоединяется к санкциям против России. URL: https://www.cnews.ru/news/top/2022-09-02_unionpay_ogranichila_rabotu_s (дата обращения: 07.10.2022).
10. Банки выходят из карточного бизнеса из-за его невыгодности. URL: <https://rg.ru/2022/09/01/banki-vykhodiat-iz-kartochного-biznesa-iz-za-ego-nevygodnosti.html> (дата обращения: 07.10.2022).

References

1. Kamberdieva S. S., Khetagurov G. V. The Russian Market of Payment Cards: Development Trends at the Present Stage // Digest Finance. 2022. Vol. 27, No. 1. P. 27–45. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-rossiyskogo-rynka-platezhnykh-kart-na-sovremennom-etape-1/viewer> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
2. BCG soobshchila o prodolzhenii “russkogo chuda” v sfere kartochnykh platezhei. URL: <https://www.rbc.ru/economics/12/10/2021/6164b4bf9a79476d38befeadd> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
3. Antropov V. V. The Global Retail Payments Market in the Emerging Digital Economy: Current Trends and Prospects // Economics, Taxes & Law. 2022. Vol. 15, No. 1. P. 81–93. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovoy-rynok-rozничnykh-platezhey-v-formiruyusheysya-tsifrovoy-ekonomike-sovremennye-tendentsii-i-perspektivy/viewer> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
4. Apple Pay i Google Pay prekratili rabotu s rossiiskimi kartami. URL: <https://www.vesti.ru/finance/article/2685754> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
5. Rost v 3 raza za 3 goda: rossiiane stali chashche polzovatsia smartfonom dlia oplaty. URL: <https://nafi.ru/analytics/rost-v-3-raza-za-3-goda-rossiyane-stali-chashche-polzovatsya-smartfonom-dlya-oplaty/> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
6. Rossiiane ishchut zamenu ushedshim servisam beskontaktnoi oplaty so smartfona. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-ishchut-zamenu-ushedshim-servisam-beskontaktnoy-oplaty-so-smartfona/> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
7. Chislo vypushchennykh kart “Mir” prevysilo 134 mln. URL: <https://tass.ru/ekonomika/15230189> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
8. SBP dlia oplaty pokupok i uslug nabiraet oboroty: statistika Banka Rossii. URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=14279> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
9. UnionPay prisoediniaetsia k sanktsiiam protiv Rossii. URL: https://www.cnews.ru/news/top/2022-09-02_unionpay_ogranichila_rabotu_s (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
10. Banki vykhodyat iz kartochного biznesa iz-za ego nevygodnosti. URL: <https://rg.ru/2022/09/01/banki-vykhodiat-iz-kartochного-biznesa-iz-za-ego-nevygodnosti.html> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).

11. Российские банки начинают внедрять «убийцу» Apple и Google Pay для карт «Мир». URL: https://www.cnews.ru/news/top/2022-10-19_v_rossii_skoro_poyavitsya_analog (дата обращения: 07.10.2022).
12. Операции по оплате товаров и услуг, совершенных на территории регионов России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами за 1-е полугодие 2022 года. URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/41089/t15_2022.xls (дата обращения: 07.10.2022).
13. ВТБ: объем транзакций по картам в России увеличится на 15 % в 2022 году. URL: <https://www.vtb.ru/about/press/news/?id=179018> (дата обращения: 07.10.2022).
14. Шубина О. А., Каратаев А. С. Влияние демографических трендов безналичного расчета на развитие бесконтактных платежей в России // Современные проблемы, тенденции и перспективы социально-экономического развития : сб. ст. X междунар. науч.-практ. конф. Института экономики и управления СурГУ, 26 ноября 2020 г. Сургут : Сургут. гос. ун-т, 2021. С. 54–57. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47216035> (дата обращения: 07.10.2022).
15. Чикуров Е. В., Нестеренко Ю. Н. Сравнительный анализ конкурентных преимуществ ПС «Мир» и международных карточных платежных систем // Via scientiarum – Дорога знаний. 2022. № 1. С. 113–116. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48002758> (дата обращения: 07.10.2022).
16. Артемов Н. М., Ситник А. А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуал. проблемы российского права. 2022. Т. 17, № 6. С. 48–62. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-anti-rossiyskim-sanktsiyam-v-platezhnoy-i-valyutnoy-sferah/viewer> (дата обращения: 07.10.2022).
11. Rossiiskie banki nachinaut vnedriat “ubiitsu” Apple i Google Play dlia kart “Mir”. URL: https://www.cnews.ru/news/top/2022-10-19_v_rossii_skoro_poyavitsya_analog (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
12. Operatsii po plate tovarov i uslug, sovershennykh na territorii regionov Rossii s ispolzovaniem platezhnykh kart, emitirovannykh rossiiskimi kreditnymi organizatsiiami, Bankom Rossii i bankami-nerезidentami za 1-e polugodie 2022 goda. URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/41089/t15_2022.xls (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
13. VTB: obem tranzaktsii po kartam v Rossii uvelichitsia na 15 % v 2022 godu. URL: <https://www.vtb.ru/about/press/news/?id=179018> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
14. Shubina O. A., Karataev A. S. Impact of Demographic Trends in Cashless Payments on the Development of Contactless Payments in Russia // Sovremennye problemy, tendentsii i perspektivy sotsialno-ekonomicheskogo razvitiia : Proceedings of the X International Scientific and Practical Conference Institute of Economics and Management Surgut State University, November 26, 2020. Surgut : Surgut State University, 2021. P. 54–57. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47216035> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
15. Chikurov E. V., Nesterenko Yu. N. Comparative Analysis of the Competitive Advantages of Mir and International Card Payment Systems // Via scientiarum – Doroga znanii. 2022. No. 1. P. 113–116. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48002758> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).
16. Artemov N. M., Sitnik A. A. Countering Anti-Russian Sanctions in Payment and Currency Fields // Aktual. problemy rossiiskogo prava. 2022. Vol. 17, No. 6. P. 48–62. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-antirossiyskim-sanktsiyam-v-platezhnoy-i-valyutnoy-sferah/viewer> (accessed: 07.10.2022). (In Russian).

Информация об авторах

А. С. Каратаев – доктор экономических наук, профессор.

О. А. Шубина – аспирант.

Information about the authors

A. S. Karataev – Doctor of Sciences (Economics), Professor.

O. A. Shubina – Postgraduate.