

А. В. Глазунов, К. В. Швандар, А. А. Анисимова

Развитие национальных платежных систем как актуальная тенденция

Аннотация

Статья посвящена обзору наиболее значительных долгосрочных тенденций на рынке платежных услуг, которые проявились в существенном изменении ситуации в сфере использования платежных инструментов за последние два десятилетия. В статье рассматривается сдвиг от наличных денежных средств в пользу безналичных способов оплаты — в частности, к платежным картам — для розничных платежей. Особое внимание уделяется новейшим тенденциям в сфере создания национальных платежных систем в развивающихся странах, призванных расширить использование национальной валюты, а также увеличить доступ национальных агентов к безналичным инструментам.

Ключевые слова:

дебетовые карты, кредитные карты, безналичные платежи, платежные системы, розничные платежи

JEL: E42

В настоящее время инновации в розничных платежных продуктах и каналах доставки продукции не являются революционными изменениями. Вместо этого они представляют собой во многом лишь новые способы использования уже существующих платежных инструментов. Например, кредитные и дебетовые карты были изначально разработаны для использования «от одного лица к другому лицу» («лицом к лицу») на торговых площадках, но затем все чаще стали использоваться для проведения удаленных транзакций, например для совершения интернет-покупок. Однако, так как карты были изначально разработаны для осуществления сделок «лицом к лицу», тенденция к удаленным сделкам увеличила число мошенничеств, в результате чего пришлось разрабатывать новые способы повышения безопасности. Современные технологические разработки привели к возникновению новых способов оплаты: с использованием интернета, сетей мобильной связи и других информационных и коммуникационных технологий. В связи с этим экспертами предлагаются эффективные средства инициирования и подтверждения платежей в данной сфере, которые отвечают потребностям потребителей.

Конкуренция на рынке платежных услуг весьма острая, постоянно появляются новые продукты и услуги. Вновь становится актуальной тема создания национальных платежных систем. Так, в Российской Федерации относительно недавно (23 июля 2014 г.) была создана национальная система платежных карт [1]. Это является важным шагом, поскольку на протяжении многих лет в Российской Федерации не существовало национальной системы, в то время как в самом начале развития оплаты картами карточные платежные системы, как правило, были национальными и лишь затем некоторые государства (это характерно, например, для европейских государств) стали отказываться от национальных систем в пользу международных. В Российской Федерации были сразу приняты международные системы, такие как Visa и MasterCard. Однако не все страны СНГ пошли по такому пути. Например, в Республике Беларусь национальная платежная система была введена значительно раньше — в 1995 г. В настоящее время в России проект карты «Мир» успешно развивается и «планируется, что карта получит максимальное распространение на всей территории Российской Федерации, а также предусматривается выход карты за рубеж за счет кобейджинговых программ с международными платежными системами. Уже подписаны соглашения о выпуске кобейджинговых карт под брендами Мир-Maestro, Мир-JCB и Мир-AmEx» [1].

КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Платежный инструмент представляет собой инструмент или набор процедур, обеспечивающих передачу средств от плательщика к получателю платежа. Существует ряд различных платежных инструментов, каждый из которых имеет свои собственные характеристики в зависимости от типа отношений и сделок между плательщиком и получателем платежа. Наиболее распространенное различие — между наличными деньгами и безналичными платежными инструментами.

Наличные платежи (т. е. платежи, осуществляемые с помощью банкнот и монет), как правило, ассоциируются со сделками «лицом к лицу» между отдельными лицами или между физическим лицом и продавцом. Как правило, платежи, осуществляемые наличными денежными средствами, — это анонимные платежи. При использовании безналичных платежей, напротив, предполагается, что произойдет уменьшение числа анонимных платежей. В связи с этим все более популярной становится идея безналичного общества, т. к. считается, что преимущества такого общества перевешивают его недостатки. Несмотря на то что в некоторых развитых странах, например в Швеции [2], удалось практически полностью отказаться от расчетов наличными денежными средствами, для большинства стран мира, в т. ч. развитых, еще рано говорить о безналичном обществе. На данном этапе пока быстрыми темпами идет развитие безналичных платежных инструментов и сокращение доли наличных платежей [3]. Существуют серьезные социальные и экономические выгоды от увеличения доли безналичных денежных средств в экономике, связанные с сокращением количества экономических преступлений. Дело в том, что анонимные платежи способствуют увеличению доли теневой экономики. В свою очередь высокий уровень теневой экономики приводит к уменьшению налоговой базы, меньшему количеству и/или качеству общественных благ, искажениям в сфере рыночной конкуренции, снижению эффективности экономических и социальных институтов и, соответственно, снижению экономического роста [4]. При этом негативные последствия от использования безналичных платежей состоят в усилении контроля, потере неприкосновенности частной жизни и свободы расплачиваться наличными денежными средствами [5].

В настоящее время безналичные платежные инструменты могут быть классифицированы на основании следующих критериев:

— физическая форма представляет собой бумажные или электронные инструменты. Платежные инструменты традиционно были в бумажной форме, но сегодня они все чаще принимают форму электронных инструментов;

— электронные деньги (*e-money*) представляют собой денежное выражение, представленное в качестве требования к эмитенту, которое хранится на электронном устройстве и принято в качестве средства платежа помимо эмитента другими участниками (в отличие от узкоспециализированных предоплаченных инструментов, в которых эмитент и акцептант¹ являются одним и тем же лицом). Электронные деньги могут быть аппаратными (т. е. сохраненными на устройстве, обычно на карточке) или программными (сохраненными на сервере). Электронные денежные средства можно рассматривать как средство урегулирования, а не инструмент оплаты, т. к. создание или возмещение электронных денег осуществляется с использованием одного из основных платежных инструментов — наличных денег, платежных карт, прямого дебета или кредитового перевода [6].

Безналичные платежные инструменты, имеющие бумажную основу, являются дорогостоящими инструментами для обработки и осуществления платежа. В результате поставщики платежных услуг ищут пути снижения издержек путем дематериализации

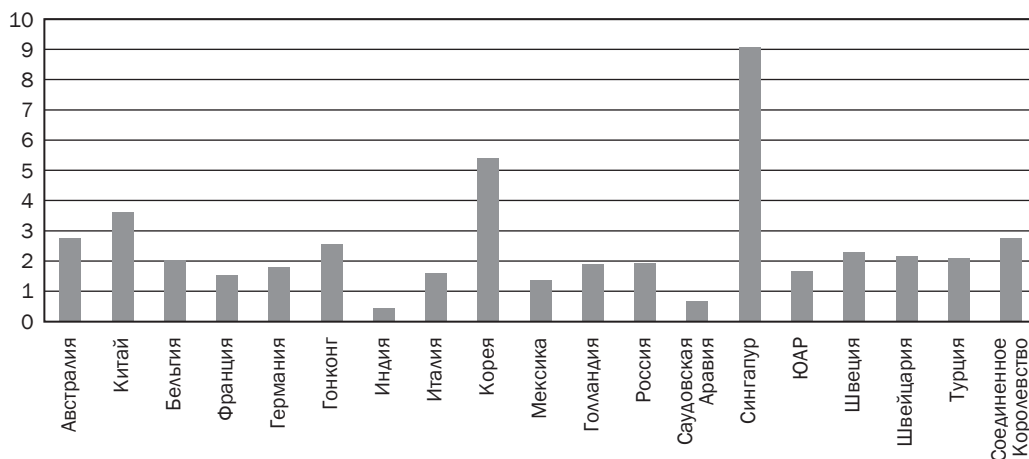
¹ Лицо, принявшее на себя обязательство (согласившееся) оплатить чек, вексель, счет либо др. денежный или товарный документ.

процесса клиринга и расчетов (например, с помощью усеечения чеков, когда обрабатывается только электронное изображение чека), а также путем поощрения использования других инструментов, в частности карточных платежей [6].

Согласно статистическим данным Банка международных расчетов, наибольшее число карт на душу населения в 2014 г. было выпущено в Сингапуре (в среднем девять карт), затем следуют Корея (в среднем пять карт) и Китай (в среднем четыре карты). Наименьшее количество карт на душу населения было выпущено в Саудовской Аравии (0,67) и Индии (0,45). В среднем количество карт на душу населения составляет 2,51. В Российской Федерации количество карт на душу населения немного ниже среднего — 1,92. Далее представлен график, построенный по статистическим данным Банка международных расчетов.

Рисунок 1

Количество выпущенных карт (на душу населения)



Источник: Statistics on payment, clearing and settlement systems in the CPMI countries 2014 / Bank for International Settlements, 2015 (<http://www.bis.org/cpmi/publ/d142.pdf>).

Карты представляют собой устройства доступа, которые могут быть использованы их владельцами для оплаты товаров и услуг как в момент продажи (POS), так и удаленно (операции без присутствия карты) или снятия денег в банкоматах. Как правило, функция оплаты и функция получения денежных средств объединяются на одной карте.

Наиболее распространенные платежные карты — дебетовые карты, кредитные карты и дебетовые карты с отложенным платежом (*delayed debit card*). Дебетовые карты привязаны к банковскому счету и позволяют держателям карт оплачивать покупки или снимать деньги в банкомате напрямую в индивидуальном порядке. Следовательно, при использовании дебетовой карты сумма, как правило, списывается со счета либо немедленно, либо в течение нескольких дней без отсрочки платежа. Держателям кредитных карт банки предоставляют кредитную линию и возможность отсрочки платежа. Размер и продолжительность кредита выступают предметом соглашения между держателем и эмитентом карты. Как правило, при использовании кредитной линии сумма задолженности может быть (I) погашена в полном объеме к концу указанного периода или (II) возможно продление срока при условии выплаты процентов. Дебетовые карты с отложенным платежом позволяют держателю карты отсрочить платежи, но сумма задолженности должна быть погашена в полном объеме в конце определенного периода. Существуют и другие карты, такие как одно- и многоцелевые предоплаченные карты и карты розничной торговли. Они выдаются небанковскими учреждениями — или банковскими учреждениями от имени продавцов — для использования в определенных торговых точках или во время путешествий [6].

НАЦИОНАЛЬНЫЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

На рынок индустрии финансовых услуг в европейских странах карточные системы, как правило, выводились в конце 1970-х и в 1980-х гг. отечественными кредитными организациями, работающими только в национальной валюте. Одновременно распространение получили международные платежные системы (о них речь пойдет ниже), и национальные банки, которые стали их участниками, начали выпускать международные платежные карты. Такие карты с двумя логотипами (банка-эмитента и международной платежной системы) можно назвать кобейджинговыми: платежные операции на территории страны банка-эмитента проводились через национальную платежную систему, а за рубежом — через международную. В то же время национальные системы продолжали обслуживать в основном внутренние расчеты.

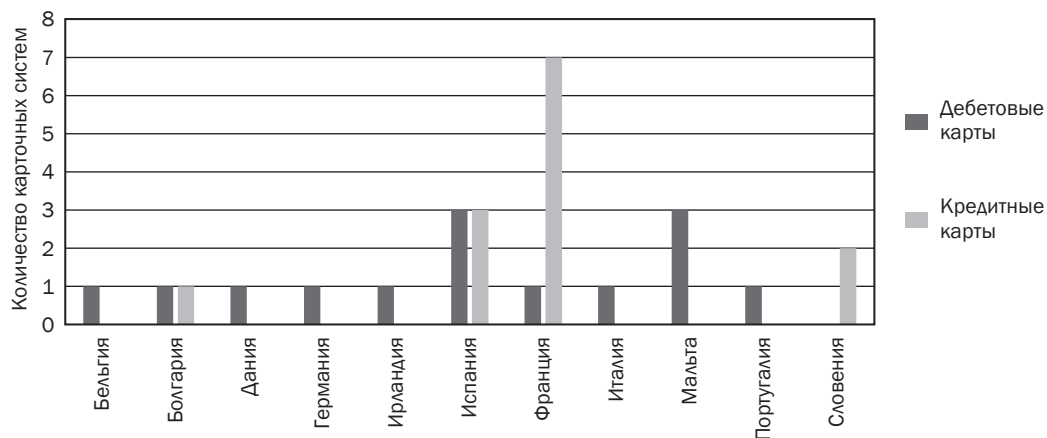
В 1990-е гг. бывшие страны Восточной Европы нередко сразу принимали международные системы карт вместо введения внутренних — не в последнюю очередь из-за значительной роли, которую играли международные банки в финансовой системе этих стран.

В государствах — членах ЕС с внутренними платежными системами, особенно в небольших странах, отчетливо выявляется тенденция к постепенной замене локальных систем предыдущих поколений на платежные системы карт, использующихся на территории всего ЕС или во всем мире. После того как локальная система заменяется, новая функционирует как квазинациональная. Это можно объяснить необходимостью избежать каких-либо дополнительных инвестиций при подготовке локальных систем для интегрированного европейского рынка платежей в целях обеспечения финансовой безопасности. Тем не менее еще одна причина, возможно, состоит в поощрительных выплатах, предлагаемых международными системами платежных карт при осуществлении выпуска с целью завоевания национальных рынков.

В более крупных государствах-членах эта тенденция до сих пор не была продемонстрирована в той же степени, т. к. в них по-прежнему остается по крайней мере одна отечественная карточная схема. Далее на рисунке представлен обзор национальных карточных систем в некоторых государствах — членах ЕС.

Рисунок 2

Обзор национальных карточных систем, которые используются в отдельных государствах — членах ЕС



Источник: *Card Payments in Europe — a Renewed Focus on SEPA for Cards April 2014 / European Central Bank* (https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/cardpaymineu_renfoconsepaforcards201404en.pdf).

По состоянию на конец 2013 г. в рамках ЕС насчитывалось в общей сложности 14 национальных систем дебетовых карт и 13 национальных систем кредитных карт (зона евро:

12 дебетовых, 12 кредитных систем). На три страны приходится более 75 % внутренних систем кредитных карт и 50 % всех внутренних систем по дебетовым картам в рамках ЕС. Это Франция (одна дебетовая и семь кредитных систем), Испания (три дебетовые и три кредитные системы) и Мальта (три системы дебетовых карт) [7].

В настоящее время в Европе производится более 20 млрд операций с использованием национальных систем (совокупные темпы годового роста составляют 6,7 %) по сравнению с 12 млрд транзакций, обрабатываемых в рамках систем с охватом всей территории ЕС (9 %). В то время как в абсолютных цифрах большинство карточных платежей производится с использованием национальных систем, темпы роста систем с охватом ЕС по прогнозам аналитиков будут выше, чем для национальных. Данные цифры, возможно свидетельствующие об ослаблении национальных систем, уже привели к обеспокоенности в связи с потенциальным снижением конкуренции на европейском рынке карточных платежей в среднесрочной и долгосрочной перспективе, в то время как конкуренция считается полезной для эффективности европейского рынка карточных платежей в целом. Исследователи В. Болт и Х. Шмидель (2011) приходят к выводу, что усиление конкуренции между карточными системами способствует снижению расходов торгового обслуживания и увеличивает вероятность признания карт продавцами [7]. С точки зрения европейцев, потребители и продавцы, скорее всего, выиграют от создания SEPA (*Single Euro Payments Area*)² за счет достаточной конкуренции на рынке платежных карт, что смягчит потенциальные монополистические тенденции. Кроме того, доступ к потребительским кредитам в различных карточных системах также влияет на конкуренцию в сфере платежных карт.

Большинство эмитентов локальных карточных систем также являются членами одной или более систем в масштабах ЕС или глобальных систем, и их карты могут использоваться за рубежом. Независимо от того, действует ли локальная платежная карточная система в отдельных государствах, в общей сложности шесть международных систем используются в большинстве стран ЕС. При этом самыми распространенными в странах ЕС являются четыре карточные платежные системы: MasterCard (MasterCard Inc.) и Visa (Visa Europe) (это ведущие системы карт в Европе, которые предлагаются во всех государствах-членах), а также American Express и Diners [7]. Существуют еще две системы — JCB и UnionPay, которые используются значительно реже. Далее на рисунке 3 представлена степень распространения ведущих карточных платежных систем. Наибольшая доля на европейском рынке у карт Visa — 68 %, затем следует MasterCard — 29 %. У American Express — только 3 %, а у остальных платежных систем менее 1 %, в связи с чем они не представлены на диаграмме.

Рисунок 3



Источник: Составлено по данным Nilson Report, июнь 2016 г.

² Единая зона платежей в евро, в которой полностью ликвидированы различия между внутренними и международными платежами в евро.

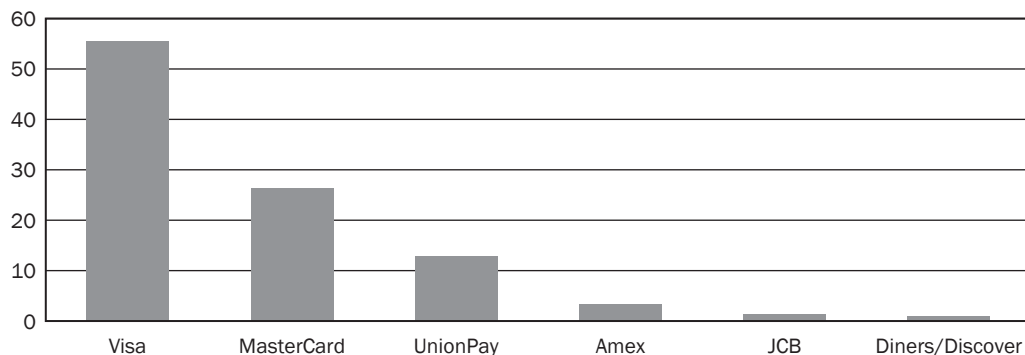
История платежной системы Visa началась в 1958 г., когда Банк Америки (*Bank of America*) запустил первую потребительскую программу кредитных карт для потребителей среднего класса, а также малого и среднего бизнеса в США. Через некоторое время (к 1974 г.) компания выросла до международного уровня, а в 1975 г. представила дебетовую карту. В 2007 г. региональные предприятия по всему миру были объединены в Visa Inc. В 2016-м Visa завершила сделку по приобретению Visa Europe. Сегодня компания работает в более чем 200 странах и территориях с продуктами и услугами, доступными на любом устройстве — карты, ноутбуки, планшетные компьютеры и мобильные устройства [8]. MasterCard была основана в 1966 г. как Interbank Card Association (ICA) в Соединенных Штатах. В 1969 г. ISA приобрела права на карты Master Charge, зарегистрировав одноименную торговую марку, а в 1979 г. появился бренд MasterCard [9].

Компании Visa (*Visa International Association Service*) и MasterCard осуществляют обработку платежей по всему миру, участниками каждой из компаний являются тысячи финансовых учреждений, которые выпускают на рынок продукты Visa и MasterCard (в основном кредитные и дебетовые карты). Обе компании имеют схожие продукты.

Как будет показано далее, совокупная доля на мировом рынке платежей Visa и MasterCard составляет 82 %, так что большинство финансовых учреждений (в основном банки) выпускает карты, которые используют либо Visa, либо MasterCard для обработки платежей. В связи с чем для того, чтобы сравнить характеристики карт Visa и MasterCard, в большей степени стоит обращать внимание на особенности конкретной карты (а не на бренд). Наиболее важными особенностями, конечно же, являются процентные ставки и ежегодные сборы. Тем не менее, несмотря на значительную долю рынка, у Visa и MasterCard существуют конкуренты, такие как UnionPay, American Express, JCB и Discover. Помимо конкурентов на мировом рынке, также существуют и региональные конкуренты — RuPay в Индии, например. Таким образом, доля Visa — 56 %, у MasterCard — 26 %. Достаточно существенная доля у UnionPay (платежной системы КНР) — 13 %.

Рисунок 4

Транзакции на мировом рынке карт, %



Источник: составлено по данным Nilson Report, апрель 2016 г.

В КНР проект UnionPay был запущен в марте 2002 г. с одобрения Государственного совета и Народного банка Китая. В настоящее время UnionPay со штаб-квартирой в Шанхае насчитывает около 400 отечественных и зарубежных ассоциированных членов. Платежная система UnionPay стала ключевой частью индустрии банковских карт Китая и играет значительную роль в ее развитии [10].

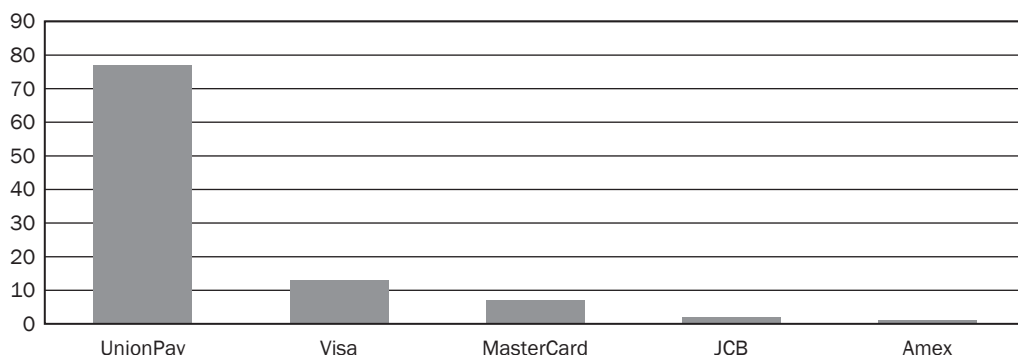
Платежная система Japan Credit Bureau (JCB), основанная в 1961 г. в Японии, в настоящее время продолжает расширять свой бизнес на международном уровне. Карты JCB могут быть различных типов: дебетовые, кредитные, предоплаченные и др. [11]. На данный

момент JCB-карта принимается более чем в 190 странах мира и имеет партнерские отношения примерно с 350 компаниями. JCB-карты выпускаются в 16 странах, и число держателей карт уже достигло 80 млн человек. Около 24 млн сервисных компаний по всему миру принимают эти карты, операции через них составляют \$170 трлн в год [12].

Статистические данные, которые представлены далее в виде рисунка, свидетельствуют о том, что в Азиатско-Тихоокеанском регионе (в отличие от европейского рынка) лидирует китайская платежная система UnionPay. Японская платежная система JCB также имеет небольшую долю — 2 %. У платежных систем Visa и MasterCard в Азиатско-Тихоокеанском регионе доли существенно ниже, чем в целом на мировом рынке, и составляют 13 и 7 % соответственно.

Рисунок 5

Транзакции на рынке карт, Азиатско-Тихоокеанский регион, %



Источник: Составлено по данным Nilson Report, июль 2016 г.

В Индии платежная система была создана преимущественно для использования внутри государства, хотя также предпринимаются попытки выхода на международный уровень при сотрудничестве с другими платежными системами. Карта RuPay является ответом трем доминирующим мировым игрокам на рынке обработки транзакций — Visa, MasterCard, American Express, принадлежащим компаниям Visa Inc., MasterCard Inc. и American Express Co соответственно [13]. После запуска проекта количество карт RuPay (проект был запущен Национальной корпорацией платежей Индии в 2012 г.) росло в геометрической прогрессии и в настоящее время составляет более 38 % от общего количества выпущенных дебетовых карт в Индии [14]. Национальная корпорация платежей Индии (NPCI) является зонтичной организацией для всей системы розничных платежей в стране. Она была создана под руководством и при поддержке Резервного банка Индии (РБИ) и Ассоциации индийских банков (АИБ) [15].

Среди недостатков платежной системы Индии можно выделить такие, как тип карты (в отличие от Visa и MasterCard RuPay изначально предлагались только дебетовые карты, хотя в ближайшее время планируется также выпуск и кредитных карт) и отсутствие международного признания. Плюсы RuPay — меньшая плата за обработку платежа, более быстрые по времени транзакции, отсутствие ежеквартального и вступительного взносов [13].

В Российской Федерации проект национальной платежной системы «Мир» был запущен относительно недавно. Это государственный проект, и цель его запуска состояла в том, чтобы сделать все платежные операции внутри страны безопасными и бесперебойными [16]. При этом в качестве одной из задач проекта является «продвижение продуктов и сервисов НСПК на международном рынке» [17]. Таким образом, в отличие от многих локальных национальных карточных платежных систем (например, платежной системы Республики Беларусь — БЕЛКАРТ или платежной системы Украины — НСМЭП [18]) проект «Мир» изначально разрабатывался в том числе и для осуществления международных

операций. Сейчас идет подготовка инфраструктуры для использования карт «Мир», и в скором времени они станут доступны для пользователей [19]. В конце августа 2016 г. Банк ВТБ24 совместно с НСПК запустил прием карт «Мир» в сети гипермаркетов «Ашан». Первыми подключатся магазины в Москве, Санкт-Петербурге и на Урале, а в октябре — на юге России, в Поволжье и Сибири [20].

Таким образом, разнообразие продуктов и услуг на рынке платежных инструментов обусловлено в том числе наличием острой конкуренции. Наиболее распространенным платежным инструментом для осуществления безналичных расчетов являются карты. При этом общие тенденции разнонаправлены: на рынке карт имеют место как центростремительные, так и центробежные тенденции. Одни государства от своих локальных систем переходят на международные (Visa, MasterCard, American Express), другие создают национальные платежные системы. В общие тенденции попадает и создание национальной платежной системы Российской Федерации. Можно предположить, что в случае успеха проекта карты «Мир» получат распространение на всей территории Российской Федерации и в странах ЕАЭС, что среди прочего будет способствовать усилению роли национальной валюты Российской Федерации на международном рынке.

Библиография

1. Платежная система «Мир» [Электронный ресурс] / НСПК. Режим доступа: <http://www.nspk.ru/cards-mir/>.
2. The evolution of cash: an investigative study [Электронный ресурс] / Australian Payments Clearing Association. Режим доступа: <http://www.apca.com.au/docs/policy-debate/evolution-of-cash.pdf>.
3. Швандар К. В., Анисимова А. А. Зарубежный опыт развития системы безналичных платежей: практика и результаты // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2015. № 1.
4. Reducing the Shadow Economy through Electronic Payments [Электронный ресурс] / EY. Режим доступа: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/\\$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL-mail.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL-mail.pdf).
5. Akinola O. S. Cashless Society, Problems and Prospects, Data Mining Research Potentials [Электронный ресурс] // International Journal of Computer Science and Telecommunications. August 2012. Vol. 3, Iss. 8.
6. The Payment System [Электронный ресурс] / ECB. Режим доступа: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/paymentsystem201009en.pdf>.
7. Card Payments in Europe — a Renewed Focus on SEPA for Cards April 2014 [Электронный ресурс] / European Central Bank. Режим доступа: https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/cardpaymineu_renfoconsepaforcards201404en.pdf.
8. History of Visa [Электронный ресурс] / Visa. Режим доступа: https://usa.visa.com/about-visa/our_business/history-of-visa.html.
9. History and Role [Электронный ресурс] / MasterCard. Режим доступа: https://www.mastercard.com/ca/company/en/corp_history.html.
10. Overview [Электронный ресурс] / UnionPay. Режим доступа: http://en.unionpay.com/comInstr/aboutUs/file_4912292.html.
11. Cards [Электронный ресурс] / JCB. Режим доступа: <http://www.global.jcb/en/products/cards/>.
12. JCB International and Trade and Development Bank of Mongolia Hold 20th Anniversary Meeting of Partnership Alliance [Электронный ресурс] / TDB. Режим доступа: <http://www.tdbm.mn/en/858/news>.
13. Seven Differences: RuPay vs MasterCard, Visa, AmEx [Электронный ресурс] / All on Money. Режим доступа: <http://www.allonmoney.com/banking/ruPAY-vs-mastercard-visa-amex/>.
14. RuPay — Driving card penetration in India [Электронный ресурс] / NPCI. Режим доступа: http://www.npci.org.in/documents/Banking_Update_RuPay_Driving_card_penetration_in_India.pdf.
15. Background [Электронный ресурс] / NPCI. Режим доступа: <http://www.npci.org.in/aboutus.aspx>.
16. Бренд «Мир» [Электронный ресурс] / НСПК. Режим доступа: <http://www.nspk.ru/cards-mir/about/>.
17. Стратегия развития национальной системы платежных карт [Электронный ресурс] / НСПК. Режим доступа: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy/>.
18. Національна платіжна система «Український платіжний простір» (НСМЕП) [Электронный ресурс] / Національний банк України. Режим доступа: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=75431.
19. НСПК в вопросах и ответах [Электронный ресурс] / НСПК. Режим доступа: http://www.nspk.ru/about/faq_nspk/.
20. АШАН Ритейл Россия начал принимать карты «Мир» [Электронный ресурс] / НСПК. Режим доступа: http://www.nspk.ru/about/press/press_releases/ashan-riteyl-rossiya-nachal-prinimat-karty-mir/.

Авторы



Глазунов Артур Валерьевич, референт государственной гражданской службы РФ 2 класса
(e-mail: artur.glazunov@minfin.ru)



Швандар Кристина Владимировна, д. э. н., руководитель Центра перспективного финансового планирования, макроэкономического анализа и статистики финансов Научно-исследовательского финансового института
(e-mail: shvandar@nifi.ru)



Анисимова Анастасия Александровна, мл. науч. сотр. Центра перспективного финансового планирования, макроэкономического анализа и статистики финансов Научно-исследовательского финансового института
(e-mail: aanisimova@nifi.ru)

A. V. Glazunov, K. V. Shvandar, A. A. Anisimova

Development of National Payment Systems as the Current Trend

Abstract

The article presents the most significant long-term trends in the use of payment instruments. It also shows a shift from cash to cashless payment methods – in particular, to the payment cards – for retail payments. Moreover, the article focuses on the latest trends in the area of the creation of national payment systems in developing countries designed to extend the use of the national currency, as well as to increase the access of national agents to non-cash instruments.

Keywords:

debit cards, credit cards, non-cash payments, payment systems, retail payments

JEL: E42

Glazunov Artur V., Assistant of the State Civil Service of the Russian Federation, 2nd class
(e-mail: artur.glazunov@minfin.ru)

Shvandar Kristina V., Doctor of Economics, Head of Advanced Financial Planning, Macroeconomic Analysis and Finance Statistic Center, Financial Research Institute¹
(e-mail: shvandar@nifi.ru)

Anisimova Anastasia A., Junior Researcher, Advanced Financial Planning, Macroeconomic Analysis and Finance Statistic Center, Financial Research Institute¹
(e-mail: aanisimova@nifi.ru)

Authors affiliation:

1 – Financial Research Institute, Moscow 127006, Russian Federation