

DOI: 10.37791/2687-0657-2022-16-2-20-33

Формирование конкурентной среды на рынке электронных платежных систем

А. Н. Алексахин¹, О. В. Дорофеев¹, А. Е. Зубанова², Н. И. Рябина², А. Е. Трубин^{1*}

¹ Университет «Синергия», Москва, Россия

² Орловский государственный университет имени И. С. Тургенева, Орел, Россия

* niburt@yandex.ru

Аннотация. Актуальность исследования формирования конкурентной среды на рынке платежных систем обусловлена сложившейся к настоящему времени олигополией иностранных платежных систем. Повседневная экономическая жизнь общества напрямую связана с использованием денег и определяется необходимостью рассмотрения вопросов использования платежных систем на территории Российской Федерации в целом и оценки уровня и проблем их развития в период цифровой трансформации. Цель исследования – провести оценку российского рынка платежных систем, которые могут составить достойную конкуренцию зарубежным аналогам. Основная задача состоит в исследовании применяемых на российском рынке платежных систем и разработке рекомендаций по продвижению национальной платежной системы «Мир» как альтернативной платежной системы Visa и Mastercard. В ходе исследования были использованы общенаучные методы (анализ и синтез, сравнение) и специальные методы (статистико-экономический анализ). В статье проанализированы бизнес-модели электронных платежных систем и устройство денежных потоков при безналичной оплате. Рассмотрены три варианта осуществления транзакций: иностранными картами Visa и Mastercard, российской картой «Мир» и с помощью Системы быстрых платежей (СБП). Проанализированы преимущества и недостатки платежной карты «Мир» в сравнении с картами Visa и Mastercard. Исследовано значение национальных цифровых валют и их взаимосвязь с платежными системами. В качестве результатов исследования были выявлены методы борьбы отечественных маркетплейсов с олигополией зарубежных платежных систем. На основе проведенного конкурентного анализа российской карты «Мир» предложены меры по совершенствованию развития российских платежных систем в целом с целью их популяризации среди экономических агентов РФ.

Ключевые слова: конкуренция, олигополия, платежные системы, Visa, Mastercard, Система быстрых платежей (СБП), карта «Мир»

Для цитирования: Алексахин А. Н., Дорофеев О. В., Зубанова А. Е., Рябина Н. И., Трубин А. Е. Формирование конкурентной среды на рынке электронных платежных систем // Современная конкуренция. 2022. Т. 16. №2. С. 20–33. DOI: 10.37791/2687-0649-2022-16-2-20-33

Formation of a Competitive Environment in the Market of Electronic Payment Systems

A. Aleksahin¹, O. Dorofeev¹, A. Zubanova², N. Ryabinina², A. Trubin^{1*}

¹ Synergy University, Moscow, Russia

² Orel State University named after I. S. Turgenev, Orel, Russia

* niburt@yandex.ru

Abstract. The relevance of the study of the formation of a competitive environment in the payment systems market is due to the current oligopoly of foreign payment systems. The everyday economic life of society is directly relate to the use of money and is determine by the need to consider the issues of using payment systems on the territory of the Russian Federation as a whole and assess the level and problems of their development during the period of digital transformation. The purpose of the study is to explore the Russian market of payment systems that can compete with foreign counterparts. The main task is to study the payment systems used in the Russian market and develop recommendations for promoting the national payment system MIR, as an alternative payment system Visa and Mastercard. In the course of the study, general scientific methods (analysis and synthesis, comparison) and special methods (statistical and economic analysis) were used. The article analyzed business models of electronic payment systems and the structure of cash flows for cashless payments. Three options for the implementation of transactions are considered: with foreign Visa and Mastercard, the Russian MIR card and using the Fast payment system (FPS). The advantages and disadvantages of the MIR payment card in comparison with Visa and Mastercard were analyzed. The significance of national digital currencies and their relationship with payment systems were investigated. As the results of the study, methods of struggle of domestic marketplaces with the oligopoly of foreign payment systems were identified. Based on the conducted competitive analysis of the Russian MIR card, measures were proposed to improve the development of Russian payment systems as a whole in order to popularize them among economic agents of the Russian Federation.

Keywords: competition, oligopoly, payment systems, Visa, Mastercard, Fast payment system (FPS), MIR card

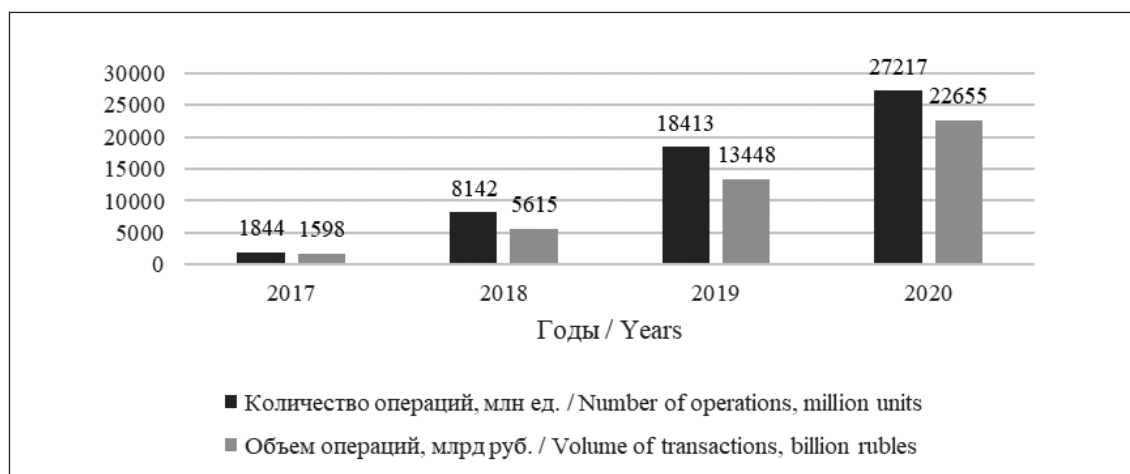
For citation: Aleksahin A., Dorofeev O., Zubanova A., Ryabinina N., Trubin A. Formation of a Competitive Environment in the Market of Electronic Payment Systems. *Sovremennaya konkurentsija*=Journal of Modern Competition, 2022, vol.16, no.2, pp.20-33 (in Russian). DOI: 10.37791/2687-0649-2022-16-2-20-33

Введение

Перманентное активное развитие бесконтактных технологий так или иначе приводит к нарастающей конкуренции на рынке платежных услуг. Нельзя не отметить тот факт, что в условиях продолжающейся пандемии банки расширяют предложение платежных услуг гражданам и хозяйствующим субъектам, делая акцент на развитии цифровых технологий [5]. Россия

входит в число мировых лидеров по уровню внедрения и использования электронных технологий осуществления платежей.

В 2020 году в России операции с применением бесконтактных технологий выросли в 1,5 раза по количеству и в 1,7 раза по объему (до 27,2 млрд операций). Более 2/3 платежей при оплате товаров и услуг осуществлялись с помощью технологии «в одно касание» (рис. 1). Отметим, что бесконтактные технологии оплаты, реализованные



Источник: Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год // Центральный банк РФ.
URL: https://cbr.ru/content/document/file/124727/results_2020.pdf (дата обращения: 15.10.2021).

Рис. 1. Развитие бесконтактных технологий
Fig. 1. Development of contactless technologies

в мобильных системах платежей Google Pay, Apple Pay, Amazon Pay, Samsung Pay, Qiwi, происходят с использованием платежных систем, дополняя их надстройкой в виде приложения кошелька от Google, Apple, Amazon, Samsung или Qiwi. Мобильная платежная система, которая может составить конкуренцию Visa и Mastercard, – это PayPal, поскольку в ней реализована возможность списания средств с банковского счета, минуя платежные системы. Однако PayPal как средство платежа не получило распространения в России, поскольку данная технология оплаты применяется только в онлайн-магазинах.

Рынок платежных услуг не может быть однозначно истолкован по причине его сложной структуры и размытости границ. Наиболее точно рыночную модель платежных услуг описывает теория рынков с двусторонними сетевыми эффектами, которая до сих пор вызывает споры и дискуссии научного сообщества. Двусторонние сетевые эффекты подразумевают под собой взаимодействие комплементарных товаров и услуг, при котором полезность потребителей каждого из благ увеличивается в случае

увеличения доступности и, как следствие, числа потребителей комплементарного им блага. Применительно к рынку платежных услуг можно выделить две взаимосвязанные целевые группы потребителей: владельцы банковских карт и компании, которые принимают к оплате эти карты. Платежные системы в данном случае выступают связующей платформой, позволяющей осуществлять платежные услуги [10]. Соответственно, конкуренцию на рынке платежных систем целесообразно рассматривать не только с позиции их соперничества друг с другом за клиентов, но и с учетом рынка услуг эквайринга и комплементарного ему рынка услуг по выпуску платежных карт. Торговый эквайринг включает в себя услуги по процессингу, обработке платежей, поступающих в торговые компании, а вместе с выпуском и обслуживанием платежных карт они представляют собой основу карточного бизнеса [8, 9].

Вопрос формирования конкурентной среды на рынке платформ с сетевыми эффектами, в частности платежных систем, был проработан такими учеными, как А. И. Коваленко, С. В. Плясова, Н. В. Мирзо-

ян, А. Е. Шаститко, Е. Н. Паршина, Г. Ф. Юсупова, К. А. Сухорукова.

Говоря о мировых платежных системах, сразу возникает вопрос, смогут ли отечественные платежные устройства создать жизнеспособный аналог зарубежным.

В мире нарастает недовольство олигополией платежных систем Visa и Mastercard: они обрабатывают более 75% всех платежей. Население постепенно начало приходить к выводу, что Visa и Mastercard, пользуясь своим первостепенным положением на рынке, установили неприемлемо высокие тарифы за обработку платежей. Обострение конкуренции на рынке платежных систем в перспективе может привести к возникновению новых продуктов и услуг, снижению издержек как потребителей платежных карт, так и торговых компаний, использующих в своей деятельности услуги эквайринга. Снижение рыночной власти основных крупных игроков на рынке платежных систем побудит к изменению правил игры в пользу потребителей обеих целевых групп, что предопределяет необходимость исследования конкурентной среды рынка платежных систем.

Национальные цифровые валюты исключают участие платежных систем. Поднимая тему цифровых валют, стоит отметить, что Центральный Банк РФ в конце декабря 2021 года запустил тестовый режим цифрового рубля для оплаты товаров и услуг напрямую через Центральный Банк.

Цифровой рубль – это новый этап развития денежного обращения. По замыслу Центрального Банка, он будет представлять собой уникальный цифровой код. Цифровые рубли планируется хранить на индивидуальных электронных кошельках, открытых непосредственно в платежной системе Банка России. Пользоваться такими деньгами можно будет как в онлайн-режиме, так и в отсутствие интернета. Необходимо отметить, что разработки своих цифровых валют в настоящее время ведут Китай, Индия, ЮАР и др. [1].

Анализ бизнес-модели платежных систем и сравнение процесса осуществления транзакций с помощью зарубежных карт Visa и Mastercard, российской карты «Мир» и Системы быстрых платежей

Для исследования конкурентной среды на рынке платежных систем необходимо рассмотреть последние как особый тип бизнес-модели, который является связующим звеном между некоторыми рыночными агентами, получая выгоды от положительных сетевых эффектов. Описанная бизнес-модель называется многосторонней платформой.

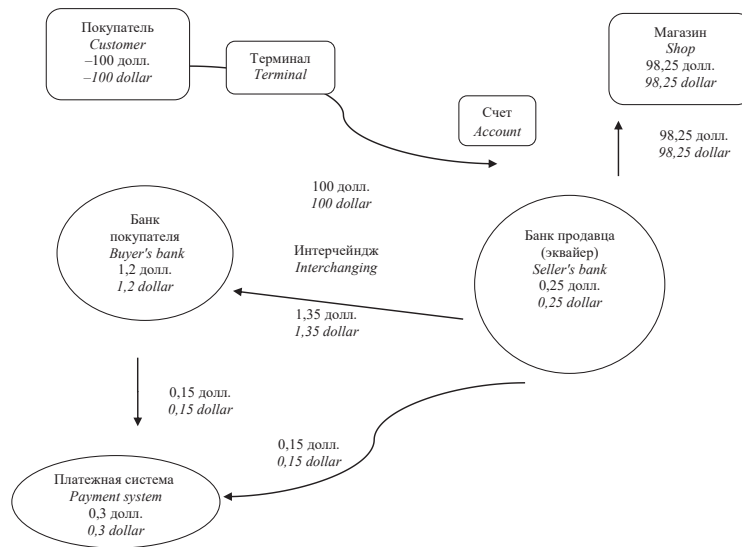
Рассмотрим три случая осуществления транзакций и разберемся, как работает бизнес по поддержке функционирования многостороннего рынка применительно к платежным системам:

1. Оплата картой Visa или Mastercard (рис. 2).
2. Оплата картой «Мир» (рис. 3).
3. Оплата по Системе быстрых платежей (рис. 4).

Предположим, мы оплатили 100 долларов картой Visa или Mastercard (рис. 2).

Для реализации возможности принимать оплату картой продавцы заключают договор с банком. Банк, в свою очередь, открывает специальный счет, ставит и обслуживает терминалы. Данная услуга именуется эквайрингом, за которую продавцы платят в среднем 1,75% от каждой транзакции. Крупнейшим банком-эквайером в России является Сбербанк. Так, банк-эквайер забирает себе около 15% от взятой комиссии – 0,25 долл.

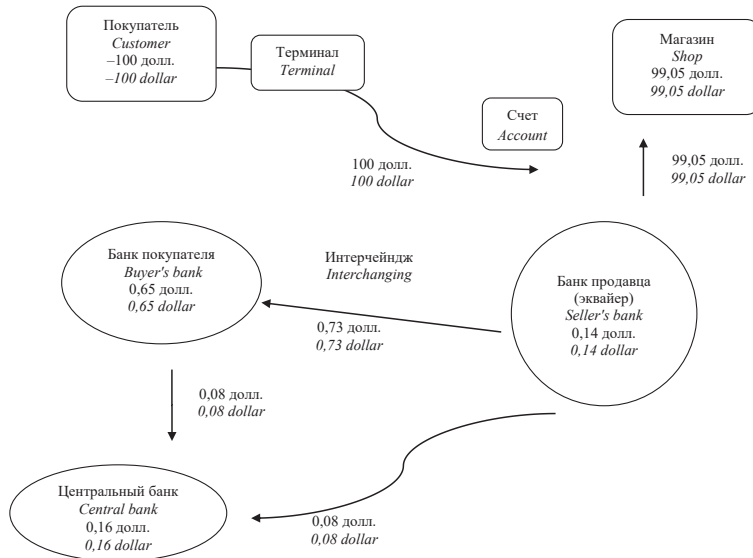
Примерно 70–80% комиссии банк-эквайер переводит банку, выпустившему карту клиента, так как именно он привел покупателя к продавцу. Часть комиссии, переходящая от банка продавца к банку покупателя, называется интерчейндж. Ее устанавливает платежная система. Вдобавок ко всему, порядка 8% взятой комиссии банк-эквайер переводит платежной системе. Столько же переводит и платежной системе банк покупателя.



Источник: Эквайринг от «Мира» оказался выгоднее MasterCard и Visa. URL: <https://zen.yandex.ru/media/id/5a30ee2adcaf8e2f0e9123ee/ekvairing-ot-mira-okazalsia-vygodnee-mastercard-i-visa-5d5ab15d1ee34f00ad76aed7> (дата обращения: 20.10.2021).

Рис. 2. Процесс осуществления транзакций при оплате картами Visa или Mastercard

Fig. 2. The process of making transactions when paying with Visa or Mastercard cards



Источник: Эквайринг от «Мира» оказался выгоднее MasterCard и Visa. URL: <https://zen.yandex.ru/media/id/5a30ee2adcaf8e2f0e9123ee/ekvairing-ot-mira-okazalsia-vygodnee-mastercard-i-visa-5d5ab15d1ee34f00ad76aed7> (дата обращения: 20.10.2021).

Рис. 3. Процесс осуществления транзакций при оплате картой «Мир»

Fig. 3. The process of making transactions when paying with a MIR card

Таким образом, платежная система, реализуя платформенную стратегию, обеспечивает интернализацию положительных внешних эффектов, одну часть стоимости услуг оставляя в собственном распоряжении, а другую часть разделяя с пользователями сети через повышение полезности использования платформы [4]. С этой точки зрения можно рассматривать и доминирование Visa и Mastercard на рынке платежей за счет сетевых эффектов. Ключевой момент в концепции многосторонней платформы заключается в наличии сетевых эффектов, которые удерживают на платформе и продавцов, и покупателей. Поэтому какими бы низкими не были комиссии, взимаемые платежными системами, этот фактор не является ключевым при конкуренции платежных систем. То есть для платформенного бизнеса сетевой эффект выступает как основным конкурентным преимуществом, так и защищающим от конкурентов барьером входа на рынок [3].

Платежная система «Мир» обслуживается некоммерческой организацией (Центральным Банком России). Она разрабатывалась для независимости и автономности от иностранных платежных систем, изначально ее разработчики не были заинтересованы в максимизации прибыли. На-

циональная система платежных карт была создана в связи с санкционными рисками, возникшими в 2014 году в результате сложившейся геополитической ситуации [11]. Однако конкуренция между такими разными по своей природе системами, как Visa и Mastercard и «Мир», активно разворачивается, и конкурируют они прежде всего за пользователей платежных систем [12]. Так, конкурентоспособность платежной системы «Мир» демонстрирует рост за счет ее обязательного введения для расчетов по оплате труда в бюджетной сфере, а также для пенсионеров.

Комиссия, которую банк-эквайер переводит банку покупателя, в 2 раза ниже, чем у карт Visa и Mastercard. «Мир» установил интерчейндж в среднем на уровне 0,65% от оборота. Visa и Mastercard ставят интерчейндж в среднем 1,2% от оборота (рис. 3).

При оплате по Системе быстрых платежей платежные системы не участвуют в обработке транзакции [2].

Есть всего 4 агента:

1. Банк покупателя.
2. Банк продавца.
3. Центральный банк России (ЦБ РФ).
4. Национальная система платежных карт (НСПК) (рис. 4).

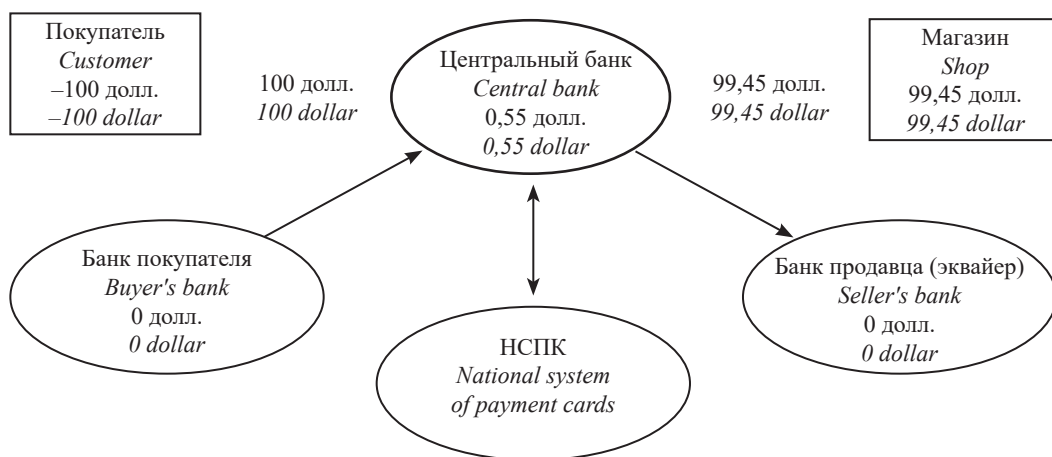


Рис. 4. Процесс осуществления транзакций по Системе быстрых платежей (СБП) [2]

Fig. 4. The process of making transactions using the Fast Payment System (With SBP) [2]

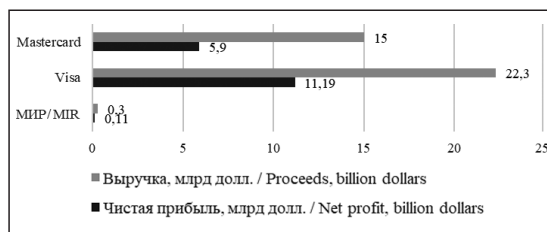
Оплата по СБП сравнима с переводом по номеру телефона, только вместо последнего используются QR-код. ЦБ и НСПК обрабатывают платеж и забирают себе за это комиссию в среднем 0,55% от суммы товара. Единственным ограничением являются установленные лимиты на переводы средств в течении суток и месяца для бесплатных переводов, при превышении – 0,5% суммы перевода.

Таким образом, оплата по Системе быстрых платежей в конечном итоге оказывается самой дешевой (табл. 1). Проценты по российской карте «Мир» в 2 раза меньше, чем у зарубежных Visa и Mastercard. Можно сделать вывод, что, выбирая оплату по СБП, пропадает необходимость в применении платежных систем Visa и Mastercard для национальных расчетов.

Проанализируем ключевые финансовые показатели (выручка, чистая прибыль) трех платежных систем – Mastercard, Visa и «Мир» (рис. 5).

Стоит сразу отметить, что модель ведения бизнеса Mastercard очень схожа с бизнес-моделью Visa. У компаний одинаковые риски, конкуренты и перспективы дальнейшего роста и развития. Даже истории их создания похожи: обе были созданы аме-

риканскими банками и продолжительное время находились под их контролем, пока Mastercard не провела IPO в 2006 году [6].



Источники: Воробьев И. Насколько интересны акции Mastercard? Сравниваем с Visa // Журнал «Тинькофф». URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/payments-mastercard/> (дата обращения: 19.10.2021); Чистая прибыль АО «НСПК» в 2020 году составила 8,2 млрд рублей // МИР. URL: <https://mironline.ru/press-center/press-releases/02-04-2021-chistaya-pribyl-ao-nspk-v-2020-godu-sostavila-8-2-mlrd-rublej/> (дата обращения: 20.10.2021).

Рис. 5. Финансовые показатели Mastercard, Visa и «Мир» за 2020 год, млрд долл.

Fig. 5. Financial indicators of Mastercard, Visa and the WORLD for 2020, billion dollars

Выручка и прибыль у Mastercard ниже, чем у Visa на 7,3 млрд долл. и 5,29 млрд долл. соответственно. Существенное влияние на увеличение чистой прибыли системы «Мир»

Таблица 1. Суммарные денежные потоки при безналичной оплате тремя рассмотренными способами (по рис. 2–4)

Table 1. Total cash flows for non-cash payments by the three methods considered (according to fig. 2–4)

Итого из 100 долл. по Visa/Mastercard <i>Total out of 100 dollars on the Visa or Mastercard</i>	Долл., Dollars	Итого из 100 долл. по карте «Мир» <i>Total out of 100 dollars on the MIR card</i>	Долл., Dollars	Итого из 100 долл. по СБП <i>Total out of 100 dollars on the Fast payment system</i>	Долл., Dollars
Продавец <i>Salesman</i>	98,25	Продавец <i>Salesman</i>	99,05	Продавец <i>Salesman</i>	99,45
Банк покупателя <i>Buyer's bank</i>	1,2	Банк покупателя <i>Buyer's bank</i>	0,65	ЦБ и НСПК <i>Central bank and National system of payment cards</i>	0,55
Платежная система <i>Payment system</i>	0,3	«Мир» <i>MIR card</i>	0,16		
Банк-эквайер <i>Seller's bank</i>	0,25	Банк-эквайер <i>Seller's bank</i>	0,14		

в 2020 году оказал значительный рост объема выручки – она достигла 22,2 млрд руб. (0,3 млрд долл. в пересчете на декабрь 2020 г.), что на 37% больше, чем в 2019 году. Аналогично прошлому году, на рост объема выручки платежной системы «Мир» повлияли внедрение новых и модернизация существующих сервисов и продуктов платежной системы, а также прирост эмиссии – в конце 2020 года банки выдали порядка 95 млн национальных платежных карт.

Борьба с олигополией иностранных платежных систем

На текущий момент Visa и Mastercard ушли с российского рынка, присоединившись к участникам санкционной кампании против России, что в целом было ожидаемо в связи с последними геополитическими событиями и предсказывалось российскими учеными [7]. Опыт России может серьезно пошатнуть олигополию иностранных платежных систем.

В нашей стране борьбу с олигополией начал Wildberries. Плату компании, чтобы принимать Visa и Mastercard, переложили на покупателя в виде комиссии в 2%. Если покупатель оплачивает товары картой «Мир» или по Системе быстрых платежей (СБП), он освобождается от комиссии. А сегодня с ним консультируются другие ретейлеры – каждый продавец мечтал бы принимать безналичную оплату, не выплачивая высоких процентов по комиссионному обслуживанию. Подобного рода консультации вышеупомянутого маркетплейса с предпринимателями должны способствовать их переходу на «новую ценовую политику».

Wildberries сообщил, что за две недели с момента введения скидок за оплату альтернативными способами оборот по картам «Мир» вырос в 1,6 раза, а по Системе быстрых платежей (СБП) – в 2,8 раза¹.

¹ Wildberries заявил, что не договаривался с платежными системами о скидках в счет тарифов // ТАСС.

Вторым крупным магазином, который перейдет на модель скидок при оплате российскими платежными системами, может стать «220 Вольт» – сеть электроники и товаров для дома.

Пагубное влияние на розницу признают и в других отраслях – частные АЗС тратят на комиссию до 20% от валового дохода с топливных продаж. Действующая схема ставок по эквайрингу для сетей АЗС (примерно 1,5% от стоимости товаров) уже кажется устаревшей и требует существенного пересмотра в пользу приведения в соответствие со ставками ресторанов быстрого питания (0,9–1%). К тому же комиссия за возможность принимать безналичную оплату товаров и услуг пластиковыми картами в странах Восточной Европы составляет всего 0,3–0,4% от стоимости товаров, что представляется удовлетворительным в контексте рассмотрения прибыльности бизнеса сетей АЗС и перспектив устойчивого развития².

Иностранные платежные системы сами провоцируют продавцов перейти на более дешевые способы оплаты, вводя новые комиссии. С 2022 года Visa повысит комиссии для супермаркетов на 30% и лишит льгот продавцов с большим оборотом.

Международные платежные системы (МПС) уже на стадии введения платы за пользование банками сервисом 3D Secure – протокола авторизации при онлайн-сделках, требующего для подтверждения транзакции определенного кода, который приходит в СМС-сообщениях.

Проект у карты Visa запускается с 23 апреля 2022 года, будет распространяться на все онлайн-платежи с сервисом 3D Secure 1.0.2 и составит 0,02 доллара за один запрос (минимум 500 долл., максимум 25 тыс. долл.

URL: <https://tass.ru/ekonomika/12296483> (дата обращения: 20.10.2021).

² Дзядко Т. Shell предупредила о риске банкротства для части АЗС в России // РБК. 09.09.2021. URL: <https://www.rbc.ru/business/09/09/2021/6139dc179a7947dc3ea6сес1> (дата обращения: 21.10.2021).

в месяц). Для версий сервиса 3D Secure от 2,1 комиссия будет начисляться с октября 2022 года. До этого времени комиссия будет предназначаться только для банков-продавцов, далее к ним добавятся и банки-эмитенты.

Для карт Mastercard комиссия за эксплуатацию сервиса 3D Secure должна была начать взиматься с 1 марта 2022 года. Примечательно, что здесь ожидается четкая фиксированная часть к оплате – 1 тыс. евро ежемесячно и с банка-продавца, и с банка-эмитента. Переменная часть будет зависеть от того, каков запрос: для единовременных запросов (у эквайеров – 0,018%, максимальный размер – 0,054 евро и у эмитентов – 0,011%, максимальный размер – 0,055 евро) и при повторяющихся запросах (у эквайеров – 0,006%, максимально – 0,018 евро и у эмитентов – 0,0037%, максимально – 0,0185 евро)³.

В настоящее время в Америке регуляторы, покупатели и продавцы выражают крайнее недовольство высокими тарифами Visa и Mastercard. Антимонопольная служба США разрабатывает ограничения. Регулятор хочет ограничить комиссию за эквайринг и потребовать от банков разнообразия платежных систем. Так, платежную систему Mastercard могут обязать заплатить штраф 300 фунтов стерлингов каждому из 46 млн взрослых жителей Великобритании за взимание чрезмерно больших комиссий⁴.

Статистика по объемам выпуска карт «Мир» и операций с их использованием

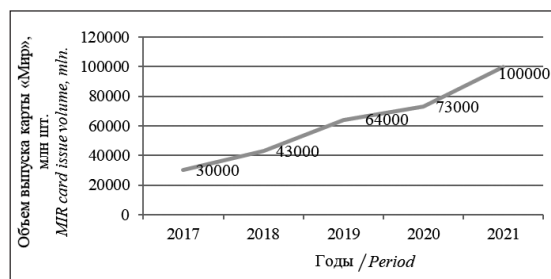
Покупателям приходится по вкусу идея отказываться от оплаты Visa и Mastercard.

³ Буйлов М. Visa и MasterCard установили тарифы на сервис 3D Secure // Коммерсант 15.09.2021. № 166. С. 8. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4986598> (дата обращения: 20.10.2021).

⁴ MasterCard грозит штраф в \$18,6 млрд по иску в Великобритании // КО. 13.12.2020. URL: <https://ko.ru/news/mastercard-grozit-shtraf-v-18-6-mlrd-po-isku-v-velikobritanii/> (дата обращения: 20.10.2021).

Весь мир наблюдает за тем, как российский ритейл, перенимая опыт Wildberries, меняет правила игры на рынке платежей. Несмотря на высокую конкуренцию в лице Visa и Mastercard, признанных лидеров в своей сфере и упомянутых выше, число пользователей российской картой и количество совершаемых ими операций по этой карте только растет. Согласно официальным данным, с декабря 2015 года выпущено более 100 млн карт «Мир». Карты «Мир» принимаются в 11 странах. Еще в трех странах (Великобритания, Южная Корея, ОАЭ) запущен тестовый режим по функционированию карт «Мир».

Анализируя рисунок 6, можно отметить стремительный рост количества выпущенных карт «Мир» в период с 2017 по 2021 год – почти в 3,5 раза.



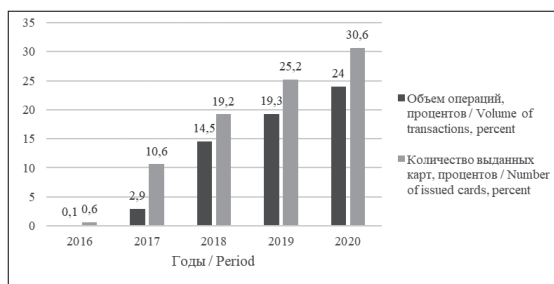
Источник: Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год // Центральный банк РФ. URL: https://cbr.ru/content/document/file/124727/results_2020.pdf (дата обращения: 15.10.2021).

Рис. 6. Эмиссия карты «Мир» в период с 2017 по 2021 г.

Fig. 6. The issue of the MIR card in the period from 2017 to 2021

При этом в 2020 году доля внутророссийских операций по платежным картам «Мир» в общем объеме операций, связанных с платежными картами, увеличилась на 4,7 п.п. – до 24%. В структуре операций с платежными картами «Мир» по количеству преобладали операции по оплате товаров и услуг (75,1%), а их стоимостной объем составил 28,4%. По отношению к 2019 году количество и объем таких операций выросли

в 1,5 раза. Количество выданных карт за год также увеличилось на 5,4 п.п. (рис. 7).



Источник: Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год // Центральный банк РФ. URL: https://cbr.ru/content/document/file/124727/results_2020.pdf (дата обращения: 15.10.2021).

Рис. 7. Доля платежных карт «Мир» по объему операций и количеству выданных карт

Fig. 7. The share of MIR payment cards by the volume of transactions and the number of issued cards

Конкурентный анализ российской карты «Мир»

С целью оценки сильных и слабых сторон, а также возможностей и перспектив развития карты «Мир» авторами статьи был проведен ее конкурентный анализ (табл. 2).

В продолжение аналитической таблицы 2 отметим, что с 1 октября 2021 года расширился список социальных выплат, которые будут зачисляться исключительно на карту «Мир» (к ним добавили ежемесячные пособия на первого или второго ребенка для малоимущих семей) (рис. 8).

Кроме того, с октября 2021 года ведутся переговоры о постепенном подключении отечественной карты к Google Pay. Это, в свою очередь, даст возможность владельцам Android чаще и проще использовать российскую платежную систему при бесконтактных

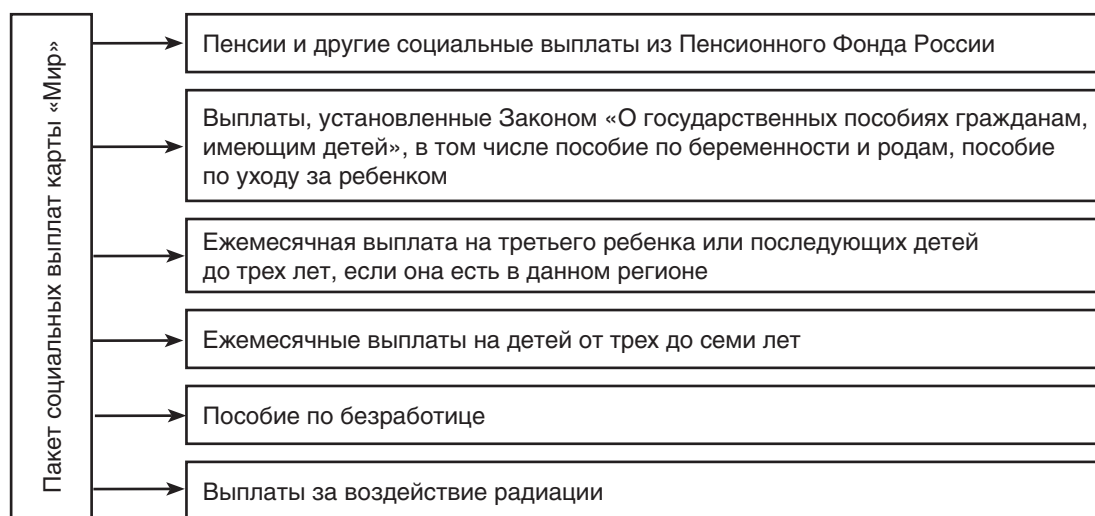
Таблица 2. Конкурентный анализ карты «Мир»

Table 2. Competitive analysis of the MIR card

Конкурентные преимущества <i>Competitive advantages</i>	Конкурентные недостатки <i>Competitive disadvantages</i>
<ul style="list-style-type: none"> – Карты «Мир» производятся на отечественном оборудовании и из российского сырья, стоимость которых не зависит от курса доллара. – Карта «Мир», будучи национальным платежным инструментом, функционирует независимо от внешнеэкономической и политической ситуации за пределами РФ, а также она автономна от иностранных платежных систем. – Наличие льготных и других автоматизированных банковских условий обслуживания карт для разных слоев населения. – Собственная технология защиты персональных данных и обеспечение безопасности средств на счетах как для онлайн-, так и для офлайн-платежей. – Наличие собственного сервиса для бесконтактной оплаты («в одно касание») под названием «Мир Pay». – Использование крупнейшим маркетплейсом Aliexpress 	<ul style="list-style-type: none"> – Россияне не планируют заводить карту «Мир», т. к. не видят в ней острой необходимости. – Высокая комиссия за годовое обслуживание, поскольку тарифы на ежегодное обслуживание карты «Мир» банки устанавливают самостоятельно. – Карту «Мир» принимают к оплате не во всех иностранных онлайн-магазинах (eBay, Amazon, Joom и др.). – Во время пользования картой могут появляться технические проблемы. – Возникают сложности при оплате с помощью Apple Pay и Samsung Pay
Положительные факторы конкурентоспособности <i>Positive factors of competitiveness</i>	Отрицательные факторы конкурентоспособности <i>Negative factors of competitiveness</i>
<ul style="list-style-type: none"> – Стремительное региональное распространение пользования картой. 	<ul style="list-style-type: none"> – Низкая вероятность принятия карты «Мир» в Америке и странах Европы.

Окончание табл. 2

<ul style="list-style-type: none"> – Усиление пакета льгот и выгодных кешбэк-сервисов (наличие собственного сервиса лояльности для клиентов). – Предоставление возможности оплаты в любых удобных по расположению торговых центрах России. – Подключение карты «Мир» к Google Pay как обязательное условие для них при возврате на Российский рынок. – Расширение списка социальных выплат, которые будут подключать исключительно к отечественной карте «Мир». – Расширение имеющейся на данный момент широкой сети партнеров (от торговых центров до АЗС). – Уход Visa и Mastercard с российского рынка 	<ul style="list-style-type: none"> – Обязательный характер введения карты «Мир» на территории России и борьба с ее ключевыми конкурентами с целью монополизации рынка может привести к негативным последствиям – в условиях отсутствия конкуренции качество ее работы и условий обслуживания может сильно пострадать. – Эксплуатация карты «Мир» в качестве очередного инструмента сбора налогов. – Проблемы с оплатой товаров и услуг, приобретаемых на зарубежных маркетплейсах
---	--



Источник: Какие выплаты можно будет получить только на карту «Мир» // Государственная Дума. URL: <http://duma.gov.ru/news/49626/> (дата обращения: 17.10.2021).

Рис. 8. Пакет социальных выплат карты «Мир»

Fig. 8. Package of social payments of the MIR card

платежах⁵. Остается открытым вопрос, насколько быстро этот проект удастся реализовать, потому что зависеть это будет, скорее всего, от каждого конкретного банка и мировой геополитической обстановки.

⁵ Котляр М. «Мир» назвала дату подключения своих карт к Google Pay // РБК. 23.06.2021. URL: <https://www.rbc.ru/finances/23/06/2021/60d2659b9a79470079310e84> (дата обращения: 17.10.2021).

Заключение

Подводя итог, необходимо отметить, что развитие конкурентной среды на рынке платежных систем является, с одной стороны, значим фактором развития национальных денежных отношений и обеспечения их безопасности, а с другой – инструментом стимулирования активности экономических агентов.

В этой связи необходимо предложить следующие меры по совершенствованию и развитию отечественной платежной карты «Мир»:

- выработка стратегии международного продвижения электронной платежной системы «Мир» (раскрутка бренда);

- активное продвижение платежной системы «Мир» в рамках Таможенного союза ЕАЭС;

- развитие инструментария использования «Мир» как платежной системы, обслуживающей международные контракты;

- увеличение выпуска и оборота по платежным картам и другим электронным средствам системы «Мир»;

- создание экосистемы, подобной Сбербанку, с внедрением в нашу жизнь современных перспективных сервисов и продуктов;

- организация и проведение переговорного процесса со странами СНГ и странами, где отмечены большие торговые обороты и турпотоки, на предмет расширения сети приема платежных карт «Мир» с целью организации их эмиссии за пределами РФ;

- создание проекта конкурентоспособной системы лояльности для клиентов системы «Мир» с акцентом на ее преимуществах по отношению к другим платежным сервисам;

- подключение к Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay, с тем чтобы вызвать доверие у большинства населения (как обязательное условие при их возврате на Российский рынок);

- возможность бесконтактной оплаты (прикосновением карты или телефона) во всех точках, где принимаются карты «Мир»;

- масштабирование программы кешбэк-сервиса национальной платежной системы «Мир»;

- сетевое расширение охвата приема платежных карт и иных электронных средств платежной системы «Мир» на территории РФ;

- удержание своих позиций на российском рынке и обеспечение конкурентоспособности продукции «Мир» с целью сохранения устойчивости показателей ее качества.

Таким образом, глубокое развитие отечественной платежной системы «Мир» в 2020 году на рынке кредитных карт РФ максимально изменило положение на национальном рынке крупнейших игроков, картами которых расплачивается большая часть россиян, – Visa и Mastercard. А в связи с уходом Visa и Mastercard с Российского рынка в марте 2022 года эта система быстро заняла их долю. «Мир» – первая карта внутринациональной платежной системы, функционирующая с 2015 года. Это молодой, но уже довольно востребованный сервис на российском рынке. Его банковские карты пока в полной мере не обладают всеми теми возможностями, которые присущи международным конкурентам, однако и у них есть свои преимущества – выгодные тарифы и бонусная программа, обеспечивающие сохранность средств пользователей, безопасность и быструю скорость расчетов, а также открывающие доступ к специальным возможностям, недоступным для владельцев карт других платежных систем. Очевидно, что развитие платежной системы «Мир» является фактором формирования конкурентной среды на рынке платежных систем.

Список литературы

1. Захаров А. В., Зубанова А. Е., Новиков С. В., Рябинина Н. И., Трубин А. Е., Трубина И. О., Шиленок А. О. Цифровой рубль как третья форма денег в России // Информационные системы и технологии. 2021. № 3 (125). С. 25–34.
2. Зубанова А. Е., Клычников К. В., Трубин А. Е., Шиленок А. О. Проблемы и перспективы проекта создания и внедрения цифрового рубля в финансовую систему России // Экономика и бизнес: тенденции и инновации: сборник материалов международной научно-практической конференции. 2021. С. 59–69.
3. Коваленко А. И. Ограничения рыночной власти цифровых платформ // Современная конкуренция. 2020. Т. 14. № 2 (78). С. 89–105. DOI: 10.37791/1993-7598-2020-14-2-89-105.

4. Коваленко А. И. Проблематика исследований многосторонних платформ // Современная конкуренция. 2016. Т. 10. №3 (57). С. 64–90.
5. Плясова С. В., Мирзоян Н. В. Финтех и «Вторая платежная директива» как фактор развития конкуренции в банковском секторе Европейского союза // Современная конкуренция. 2018. Т. 12. №6 (72). С. 105–116.
6. Репушевская О. А. Интернет-эквайринг международных пластиковых карт (VISA, MASTERCARD) через сеть Интернет в развитии индустрии финансовых услуг. – В книге: Мировая индустрия: экономические и инновационные аспекты / под общ. ред. Н. А. Адамова. – М., 2015. С. 202–226.
7. Сериков В. В. Национальная платежная система «Мир»: ее сравнительный анализ с международными платежными системами VISA и MASTERCARD // Научные механизмы решения проблем инновационного развития: сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3 ч. 2017. С. 119–124.
8. Харламова О. В., Похабова А. Е. Создание национальной платежной системы «Мир» в России как мера по преодолению ограничений расчетов по картам VISA и MASTERCARD // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2015. № 1. С. 57–61.
9. Шаститко А. Е., Паршина Е. Н. Рынки с двусторонними сетевыми эффектами: спецификация предметной области // Современная конкуренция. 2016. Т. 10. № 1 (65). С. 5–18.
10. Швейкина М. Ю. Сравнительная характеристика платежных систем VISA, MASTERCARD, «Мир» // Российская наука: актуальные исследования и разработки: сборник научных статей IX Всероссийской научно-практической конференции. 2020. С. 386–390.
11. Шлюндт Н. Ю. Платежные системы VISA и MASTERCARD как участники санкционной кампании против России // Фундаментальные и прикладные разработки естественных и гуманитарных наук: современные концепции, последние тенденции развития: материалы XV Всероссийской научно-практической конференции: в 4 ч. 2018. С. 35–40.
12. Юсупова Г. Ф., Сухорукова К. А. Границы рынка и особенности конкуренции на рынках услуг Visa и Mastercard: уроки применения антимонопольного законодательства // Современная конкуренция. 2014. №6 (48). С. 31–49.

Сведения об авторах

Алексахин Александр Николаевич, ORCID 0000-0003-0692-2391, канд. пед. наук, заведующий кафедрой информационного менеджмента и информационно-коммуникационных технологий имени профессора В. В. Дика, Университет «Синергия», Москва, Россия, aleksakhinan@yandex.ru

Дорофеев Олег Васильевич, ORCID 0000-0003-1868-0529, канд. техн. наук, декан факультета предпринимательства, департамент цифровой экономики, Университет «Синергия», Москва, Россия, da_shy@inbox.ru

Зубанова Анастасия Евгеньевна, ORCID 0000-0002-9631-2513, магистрант, кафедра менеджмента и государственного управления, Орловский государственный университет имени И. С. Тургенева, Орел, Россия, an.zubanova2606@yandex.ru

Рябинина Наталья Ивановна, ORCID 0000-0003-4159-3052, канд. экон. наук, доцент, кафедра менеджмента и государственного управления, Орловский государственный университет имени И. С. Тургенева, Орел, Россия, fni22@mail.ru

Трубин Александр Евгеньевич, ORCID 0000-0002-7189-5679, канд. экон. наук, доцент, директор департамента цифровой экономики, Университет «Синергия», Москва, Россия, niburt@yandex.ru

Статья поступила 21.12.2021, рассмотрена 13.01.2022, принята 04.04.2022

References

1. Zakharov A. V., Zubanova A. E., Novikov S. V., Riabinina N. I., Trubin A. E., Shilenok A. O. Digital ruble as the third form of money in Russia. *Informacionnye sistemy i tekhnologii*=Information Systems and Technologies, 2021, no.3(125), pp.25-34 (in Russian).
2. Zubanova A. E., Klychnikov K. V., Trubin A. E., Shilenok A. O. Problems and prospects of the project of creating and implementing the digital ruble in the Russian financial system. *Ekonomika i biznes: tendencii i innovacii: materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii* [Economy and business: trends and innovations: materials of the international scientific and practical conference], 2021, pp.59-69 (in Russian).

3. Kovalenko A.I. Limits of market power of digital platforms. *Sovremennaya konkurentsia*=Journal of Modern Competition, 2020, vol.14, no.2(78), pp.89-105 (in Russian). DOI: 10.37791/1993-7598-2020-14-2-89-105.
4. Kovalenko A. Multisided platforms research problematic. *Sovremennaya konkurentsia*=Journal of Modern Competition, 2016, vol.10, no.3(57), pp.64-90 (in Russian).
5. Plyasova S., Mirzoyan N. FinTech and "Payment Services Directive – 2" as a factor to develop competition in the banking sector in the European Union. *Sovremennaya konkurentsia*=Journal of Modern Competition, 2018, vol.12, no.6(72), pp.105-116 (in Russian).
6. Repushevskaya O. A. *Internet-ekvajring mezhdunarodnyh plastikovyh kart (VISA, MASTERCARD) cherez set' internet v razvitii industrii finansovyh uslug* [Internet acquiring of international plastic cards (VISA, MASTERCARD) via the Internet in the development of the financial services industry]. *V knige: Mirovaya industriya: ekonomicheskie i innovacionnye aspekty* [In book: Global Industry: Economic and Innovation Aspects]. Ed. by N. A. Adamova. Moscow, 2015, pp.202-226.
7. Serikov V. V. *Nacional'naya platezhnaya sistema «MIR»: ee sravnitel'nyj analiz s mezhdunarodnymi platezhnymi sistemami VISA i MASTERCARD* [National payment system "Mir": its comparative analysis with the international payment systems VISA and MASTERCARD]. *Nauchnye mekhanizmy resheniya problem innovacionnogo razvitiya: sbornik statej Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii: v 3 ch.* [Scientific mechanisms for solving the problems of innovative development: collection of articles of the International Scientific and Practical Conference: in 3 parts], 2017, pp.119-124.
8. Harlamova O. V., Pohabova A. E. *Sozdanie nacional'noj platezhnoj sistemy «MIR» v Rossii kak mera po preodoleniyu ogranichenij raschetov po kartam VISA I MASTERCARD* [Creation of the national payment system "Mir" in Russia as a measure to overcome the limitations of payments with VISA and MASTERCARD cards]. *Aktual'nye problemy i perspektivy razvitiya ekonomiki: rossijskij i zarubezhnyj opyt*, 2015, no.1, pp.57-61.
9. Shastitko A., Parshina E. Two-sided markets: the subject matter specification. *Sovremennaya konkurentsia*=Journal of Modern Competition, 2016, vol.10, no.1(65), pp.5-18 (in Russian).
10. Shvejkina M. Yu. Comparative characteristics of payment systems: VISA, MASTERCARD, MIR. *Rossiyskaya nauka: aktual'nye issledovaniya i razrabotki: sbornik nauchnyh statej IX Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii* [Russian science: current research and development: collection of scientific articles of the IX All-Russian Scientific and Practical Conference], 2020, pp.386-390 (in Russian).
11. Shlyundt N. Yu. *Platezhnye sistemy VISA i MASTERCARD kak uchastniki sankcionnoj kampanii protiv Rossii* [Payment systems VISA and MASTERCARD as participants in the sanctions campaign against Russia]. *Fundamental'nye i prikladnye razrabotki estestvennyh i gumanitarnykh nauk: sovremennye koncepcii, poslednie tendencii razvitiya: materialy XV Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii: v 4 ch.* [Fundamental and applied developments in the natural and human sciences: modern concepts, recent development trends: materials of the XV All-Russian Scientific and Practical Conference: in 4 parts], 2018, pp.35-40.
12. Yusupova G., Sukhorukova K. Market boundaries and competition peculiarities in the markets of Visa and Master Card services: the lessons of antitrust law application. *Sovremennaya konkurentsia*=Journal of Modern Competition, 2014, no.6(48), pp.31-49 (in Russian).

About the authors

Alexander N. Aleksahin, ORCID 0000-0003-0692-2391, Cand. Sci. (Ped.), Head of the Information Management and Information and Communication Technologies Department named after Professor V. V. Dik, Synergy University, Moscow, Russia, aleksakhinan@yandex.ru

Oleg V. Dorofeev, ORCID 0000-0003-1868-0529, Cand. Sci. (Eng.), Dean of the Entrepreneurship Faculty, Digital Economy Department, Synergy University, Moscow, Russia, da_shy@inbox.ru

Anastasiya E. Zubanova, ORCID 0000-0002-9631-2513, Master's Student, Management and Public Administration Department, Orel State University named after I. S. Turgenev, Orel, Russia, an.zubanova2606@yandex.ru

Natalia I. Ryabinina, ORCID 0000-0003-4159-3052, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Management and Public Administration Department, Orel State University named after I. S. Turgenev, Orel, Russia, fni22@mail.ru

Alexander E. Trubin, ORCID 0000-0002-7189-5679, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Director of the Digital Economy Department, Synergy University, Moscow, Russia, niburt@yandex.ru

Received 21.12.2021, reviewed 13.01.2022, accepted 04.04.2022