

 

 **МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ**

 **РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

 **«Кубанский государственный университет»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики**

**Курсовая работа**

**Обеспечение экономической безопасности в системе безналичных**

 **расчетов с использованием пластиковых карт.**

Выполнила:

студентка 3 курса, гр.322

ОДО экономического ф-та,

направления

Экономическая безопасность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Волошина Д.О.

 (подпись)

Научный руководитель:

к.эк.наук \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Малахова Т.С.

 (подпись)

Нормоконтролер:

к.эк.наук \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Малахова Т.С.

 (подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Ведение.............................................................................................................…..3

1 Теоретические основы экономической безопасности в сфере безналичных расчетов.

 1.1 Понятие и сущность экономической безопасности......................................6

 1.2 Сущность и значение пластиковых карт, их виды…..................................15

 1.3 Становление и развитие платежной системы в различных странах мира...........................................................................................................................19

2 Анализ современного состояния системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт: проблемы и противоречия

 2.1 Анализ рынка пластиковых карт в России..................................................24

 2.2 Проблемы и противоречия использования банковских карт в сфере безналичных расчетов ………………………………………………………..............26

 3 Приоритетные направления в обеспечении экономической безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами.

3.1 Приоритетные направления в снижении преступности в сфере безналичных расчетов………………………………………………………………...30

* 1. Перспективные предложения, направленные на обеспечение экономической безопасности в сфере безналичных расчетов…………….31

 Заключение………………………..………………………………………...………..33

 Список использованных источников……………………………………………….34

 ВВЕДЕНИЕ

 « Экономическая безопасность - это экономическая категория, характеризующая такое состояние экономики, при котором обеспечиваются устойчивый экономический рост, оптимальное удовлетворение общественных потребностей, рациональное управление, защита экономических интересов на национальном и международных уровнях»[2,c.45]. Рассматривая экономическую безопасность со стороны безналичных расчетов с использованием пластиковых карт, мы повышаем уровень актуальности данной проблемы. Ведь современный мир наполнен различными информационными технологиями, которые в свою очередь не только облегчают жизнь населению страны, например, оплата жилищно-коммунальных услуг через онлайн банк, но и развивают всё новые и новые виды преступности в экономической сфере. Возникает вопрос, как в сложившейся ситуации защитить личные данные от кибератак, ведь нажатие одной кнопки может привести к обвалу целого рынка, что в свою очередь приведет к банкротству огромного количества фирм и , безусловно, потери тысячи рабочих мест. Также эта тема достаточно актуальна, ведь обеспечение экономической безопасности способствует созданию государством условий для нормальной жизнедеятельности населения, что является основной его задачей. Не стоит забывать, что самыми распространенными банковскими картами в России являются Visa и Master Card, что в современных геополитических условиях несет огромные риски блокирования данных карт со стороны Соединённых Штатов Америки. К данной проблеме в 2014 году уже обращался В.В. Путин, предлагая переводить заработную плату на «кредитки» и «дебетовки» отечественного производства, при этом зарубежные банковские карты никто не собирается отменять.

Предметом данной курсовой работы является: анализ современного состояния системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт.

Объектом данной работы является рынок пластиковых карт в России.

Целью данной работы является выявление приоритетных направлений в обеспечении экономической безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами.

Для достижения данной цели необходимо выявить следующие задачи:

1. Дать определение понятию и сущности экономической безопасности;
2. Рассмотреть становление и развитие платежной системы в различных странах мира;
3. Провести анализ рынка пластиковых карт в России;
4. Выявить проблемы, возникшие при использовании пластиковых карт;
5. Выявить пути снижения экономической преступности в области безналичных расчетов;
6. Выявить предложения, обеспечивающие рост экономической безопасности в области безналичных расчетов.

Данная тема имеет множество проблем, одной из которых является несовершенство финансовой системы в области безналичных расчетов, которая проявляется в различных сбоях компьютерных систем, которые в итоге могут привести к длительным задержкам заработных плат. К данной проблеме можно отнести также вид мошенничества, проявляющееся в следующем: Устроившись в фирму, работник должен заполнить анкету на выдачу ему зарплатной карты. Естественно, данная карта привязывается к номеру телефона работника, что предоставляет ему возможность использовать мобильный банк для выполнения различных операций, но существует некая уловка, параллельно номеру работника к данной карте предприятие может привязать еще один номер, тем самым также управлять данным счетом. Тем самым мы плавно переходим ко второй проблеме- рост мошенничества при использовании пластиковых карт. Третьей проблемой является угроза снижения экономической безопасности, исходя из сложившейся ситуации на мировой арене, а именно введение экономических санкций против России, которые существенно повлияли на экономическую ситуацию в стране. «Текущее состояние развития платежных карт в России указывает на положительную динамику, но вместе с тем существует ряд особенностей и проблем, указывающих на слабость ее финансовой, технологической, организационной и информационной поддержки и ввиду этого требующих решения для формирования единой национальной платежной системы…»[1] , если найдётся рациональное решение, то уровень обеспеченности экономической безопасности повысится.

В первой главе « Теоретические основы экономической безопасности в сфере безналичных расчетов» рассматриваются теоретические понятия экономической безопасности, пластиковых карт, платежной системы. Во второй главе « Анализ современного состояния системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт: проблемы и противоречия» осуществляется анализ рынка пластиковых карт в России и тем самым раскрываются проблемы возникшие на данном рынке в системе безналичных расчетов. В третьей главе « Приоритетные направления в обеспечении экономической безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами» представлены различные мероприятия по повышению уровня экономической безопасности и снижению преступности в сфере безналичных расчетов. В заключении работы сделаны обобщающие выводы и рекомендации.

1. Теоретические основы экономической безопасности в сфере безналичных расчетов.
	1. Понятие и сущность экономической безопасности

Согласно Илларионову А. «Экономическая безопасность — это состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития Российской Федерации, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям. Это состояние экономических, юридических, организационных связей, материальных и интеллектуальных ресурсов пред- приятия, при котором гарантируется стабильность его функционирования, финансово-коммерческий успех, прогрессивное научно-техническое и социальное развитие. Экономическая безопасность является частью национальной безопасности. «...национальная безопасность Российской Федерации (далее - национальная безопасность) - состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации (далее - граждане), достойные качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная целостность, устойчивое социально-экономическое развитие Российской Федерации.»[8] Экономическая и национальная безопасность имеют один вектор направления, а именно, повышение уровня жизнедеятельности населения, обеспечение его экономической независимости, повышение уровня надежности в защите от внутренних и внешних угроз. Важную роль в обеспечении безопасности играет государство, в частности, Совет безопасности. В следствии развития гражданского общества возникла необходимость взаимодействия государства и гражданских институтов, так как данные институты в большей степени приближены к населению, а, значит, могут более точно донести проблему до органов государственной власти, которую необходимо решать в срочном порядке.

Объектом экономической безопасностью является экономическая система страны в целом, которая включает в себя природные и финансовые ресурсы, человеческий капитал, производственные и непроизводственные фонды и т.д.

Субъектами экономической безопасности выступают государственные органы, банки, биржи, страховые компании, предприятия, налоговые службы, таможенные службы.

Экономическая безопасность имеет достаточно сложную внутреннюю структуру, которая отражает три главных составляющих: экономическая независимость, стабильность и устойчивость национальной безопасности, способность к саморазвитию и прогрессу. Экономическая независимость на мировой арене представляет собой повышение уровня конкурентоспособности, что в свою очередь обеспечивает возможность страны на равных участвовать в товарном обмене и обмене научно-техническими достижениями. Такую независимость достаточно трудно обеспечить в современных условиях, так как ввиду развития такого процесса, как глобализация, повышается уровень экономической зависимости стран друг от друга. Данная зависимость проявляется в международном разделении труда, развитии специализации, транснациональных компаний, создания международных организаций, которые приводят к финансовой зависимости стран. Если говорить об экономической независимости страны, то введение санкций против России привело к возможности укрепления данной экономической независимости страны, это отражается в поддержании отечественного производителя через предоставление государственных субсидий и дотаций. Ведь в последнее время экономическую независимость тормозили такие факторы, как высокий уровень оттока капитала за рубеж, низкая инвестиционная активность, низкая конкурентоспособность отечественных товаров. Стабильность и устойчивость национальной экономики предполагает защиту прав собственности, обеспечение необходимых условий развития предпринимательства, которые в свою очередь способствуют сдерживанию факторов, дестабилизирующих ситуацию. К таким ситуациям относятся преступления в экономической сфере, например, коррупция, которая приводит к неравному доступу предпринимателей к государственным услугам, что нарушает формирование свободной конкуренции между товаропроизводителями, тем самым уровень качества отечественной продукции падает и инвестиции в данную отрасль не приносят никаких плодов. Стабильность и устойчивость национальной экономики зависит также от социальной стабильности в обществе. Например, если существует достаточно большая разница в полученных доходах между различными слоями населения, то это склоняет покупателя к сбережениям, тем самым снижается спрос на тот или иной продукт, что в следствии приводит к дестабилизации спроса и предложения. И последняя составляющая экономической безопасности- способность к саморазвитию и прогрессу, которая выражается в модернизации производства, повышении уровня инвестиций, а также внедрение инноваций в отечественное производство. Модернизация производства необходима для снижения издержек и повышения производительности труда, что соответственно приведет к снижению цены и повышению качества товара. Для модернизации производства необходимо разрабатывать новейшие техники и технологии в специальных научных центрах, например, инновационный центр Сколково. Для того, чтобы это всё эффективно работало необходимо повышать уровень профессиональной подготовки кадров, для таких случаев созданы центры по переподготовки специалистов. Развитие инноваций в большей мере проявляется в сельском хозяйстве. Для этого государство осуществляет поддержку университетов и научно-исследовательских центров, субсидирование процентных ставок по кредитам для сельскохозяйственных организаций, занимающихся инновационными разработками; предоставление в пользование государственных площадей на льготных условиях для осуществления научно-инновационной деятельности; использование комплекса налоговых льгот для стимулирования инновационного развития: снижение ставок налога на прибыль, «налоговые каникулы» на прибыль, полученную от реализации инновационных продуктов в сфере АПК, инвестиционные налоговые кредиты - отсрочка налоговых платежей из прибыли в части затрат на инновационные цели.

Экономическая безопасность подразделяется на шесть видов:



 Рисунок 1 – Основные виды экономической безопасности [12, с. 216]

Чтобы отразить всю сущность экономической безопасности, необходимо подробно рассмотреть каждый из её видов, начнем с сырьевой. Сырьевая безопасность является одной из главных составляющих экономической безопасности, что выражается в создании различных товаров и услуг, которые в свою очередь представляют собой материальную базу для реального сектора экономики и приводят к повышению либо понижению конкурентоспособности страны.

Существует некий индекс конкурентоспособности страны, который представляет собой комплексную оценку, характеризующую фактическую способность региона конкурировать за ресурсы и рынки сбыта. Это достаточно важный показатель, так как определив количество лидирующих в конкурентоспособности регионов, можно рассчитать конкурентоспособность страны в целом. Данный расчет осуществляется через оценку индикаторов конкуренции, которая проводится по семи ключевым направлениям конкуренции: рынки сбыта, институты, человеческий капитал, финансовый капитал, реальный капитал, природные ресурсы, информация и технологии. Как вы уже успели заметить, здесь присутствует такое направление, как природные ресурсы, которые включают в себя землю, полезные ископаемые, водные ресурсы, лесные ресурсы, ведение сельского хозяйства и туристические ресурсы. Наличие огромного природного потенциала позволяет стране снизить издержки на покупку сырья за рубежом, что в свою очередь повысит конкурентоспособность данной продукции. Но существуют и некоторые нюансы, которые опровергают данные суждения. Как всем известно, Россия страна, владеющая огромным природным потенциалом, ведь при занимаемой территории в недрах Российской Федерации сосредоточено 12-13% запасов нефти, 35% газа и 12% угля, но не стоит обольщаться, так как таких запасов сырья, как марганцовые и хромовые руды, а также титан не достаточно в нашей стране, а они в свою очередь являются достаточно важным элементом в оборонно-промышленном комплексе. Данный комплекс обеспечивает производство новейшими технологиями, позволяющими снизить цену на продовольственную продукцию в разы по сравнению с рубежом. Отсюда следует, что нехватка того или иного сырья может привести к дисбалансу экономической безопасности. Если углубиться в запасы углеводородного сырья, то можно выявить такую проблему, как высокие трудозатраты на добычу данных полезных ископаемых, что в свою очередь приведет к повышению их цены. Данная ситуация в свою очередь приведет к снижению экспорта , а следовательно и к снижению притока в Россию валюты, необходимой для приобретения не производимых в России жизненно необходимых товаров. Тем самым наличие тех или иных ресурсов, а также их рациональное использование оказывает значительное воздействие на сырьевую безопасность и экономическую безопасность соответственно.

Далее рассмотрим внешнеэкономическую безопасность. Событие последних лет доказали, что воздействие внешних факторов на экономическую безопасность подчас становятся решающими. Внешнеэкономическая безопасность основывается на определении внешнеэкономических интересов страны, угроз этим интересам и методов их защиты. «Внешнеэкономическую безопасность можно определить или как конкурентоспособность национальной экономики или как устойчивость её развития.»[5, c.2] Вопросы об обеспечении внешнеэкономической безопасности в своё время раскрывали Т.Ман, А. Монкретьен, Дж.Стюарт и т.д. Ученные считали, что обеспечение защиты национальных интересов должно осуществляться через запрет на вывоз сырья, вывоз денежных средств в чистом виде и т.д. В условиях современных явлений, а именно глобализации и интеграции, Россия имеет высокую зависимость от мировых процессов, что приводит к снижению уровня внешнеэкономической безопасности. Для того, чтоб как-то выйти из данной ситуации Россия разработала приоритетные задачи. Во-первых, необходимо обеспечить стабилизацию рубля по отношению к другим конвертируемым валютам, во-вторых, регулирование развития внешней торговли при соблюдении экономических интересов России, в-третьих, дальнейшее развитие экспортного потенциала за счет расширения производства машин, оборудования и других высокотехнологичных товаров, проведение политики импортозамещения; в-четвертых, проведение политики разумного протекционизма в отношении российских производителей, не являющихся монополистами на внутреннем рынке; в-пятых, поддержка интересов российских экспортеров на внешних рынках в целях восстановления и сохранения их позиций на товарных мировых рынках. Внешнеэкономическая политика может напрямую воздействовать на экономические угрозы, а также играть самостоятельную роль в изменении баланса экономических потенциалов участников международного интеграционного процесса.

# Промышленная безопасность – это обеспечение защищенности жизненно важных интересов личности и общества от аварий на опасных производственных объектах и их последствий. Промышленная безопасность также оказывает воздействие на экономическую сферу, хоть и в меньшей степени. Аварии на предприятиях приносят огромные убытки, которые выражаются в порчи имущества, а также остановки процесса производства, что приводит к снижению предложения при неизменном спросе. Также к данному виду можно отнести оборонную безопасность, в некоторых источниках так и пишут оборонно-промышленная безопасность. Оборонно-промышленная безопасность.  это состояние военно-промышленного комплекса, его способность к поддержанию военной (оборонной) безопасности при самом неблагоприятном развитии международной ситуации и угрозах понижения геополитического статуса России. Аналитическая характеристика оборонно-промышленной безопасности с позиции структуры современных угроз содержит следующие оценки: состояние мощностей, способных производить вооружение, по количеству и качеству соответствующее требованиям военной докторины; состояния квалифицированных кадров; состояние научно-исследовательских и конструкторских организаций, способных разрабатывать новые, современные виды вооружений.

# «Под производственно-технической безопасностью понимается способность индустрии страны в случае нарушения внешнеэкономических связей или внутренних социально-экономических потрясений, оперативно компенсировать их негативные последствия, устойчиво осуществлять расширенное воспроизводство, удовлетворять общественные (в том числе и оборонные) потребности»[7]. В современных условиях развитие производственно-технической безопасности просто необходимо, так как веденные санкции против России привели к переориентации страны на развитие отечественного производства и импортозамещения. Очень большую опасность представляет зависимость государства от импортных товаров, при наличии какого-либо военного или политического конфликта такая зависимость может привести к экономическим затруднениям. Поэтому необходимо развивать отечественное производство и повышать качество продукции, чтоб она была более конкурентоспособной. Необходимо также создавать институты инноватики, которые бы приносили новшества в сам процесс производства, повышая производительность труда. При сложившихся условиях важную роль играет государственные инвестиции, так как вложения в основные фонды подразумевает длительный срок окупаемости, чего не могут позволить себе частные инвесторы. Также важное значение имеют налоговые льготы, предоставляемые государством, применяемые часто в свободных экономических зонах. «Свободные экономические зоны- это часть национального экономического пространства, где используется особая система льгот и стимулов, не применяемая в остальных частях страны» [6, c.2]. Одной из таких зон является Крым, считающийся в ближайшие двадцать пять лет налоговым раздольем, так как существует множество налоговых послаблений. Например, «**налог на прибыль организаций** (п. 1.7 ст. 284 НК РФ, Закон Республики Крым «Об установлении ставки по налогу на прибыль организаций на территории Республики Крым» от 24.12.2014): 2 процента – в течение 3-х лет; 6 процентов – с 4-го по 8-й годы; 13,5 процента – с 9-го года. **НДС** – общий 18%.

**Налог на имущество организаций** - если имущество участника СЭЗ создано или приобретено в целях ведения деятельности на территории льготного региона и расположено на его территории, компания не уплачивает налог на имущество в течение 10 лет с месяца, следующего за датой принятия его на учет (п. 26 ст. 381 НК РФ).

**Земельный налог** – не уплачивается три года с месяца возникновения права собственности на земельный участок (п. 12 ст. 395 НК РФ).

**Упрощенная система налогообложения** (Закон Республики Крым от 29 декабря 2014 года № 60-ЗРК/2014 "Об установлении ставки единого сельскохозяйственного налога на территории Республики Крым"): Доходы – 3 %; Доходы минус расходы – 7 %. **Тарифы страховых взносов:** 6% - по взносам в ПФР; 1,5% - по взносам в ФСС РФ; 0,1% - по взносам в ФФОМС. Т.е. всего 7,6 %, тогда как по РФ – 30 %.»[8] Это помогает развивать стимулы для бизнеса на территории республики и помочь адаптироваться к современным условиям и законодательству РФ. Создание свободных экономических зон довольно таки важный процесс, так как значительная часть капитала страны уходит в оффшорные зоны, тем самым происходит снижение поступлений в бюджет, что приведет к соответствующему снижению социальных выплат населению.

Валютно-кредитную безопасность можно рассматривать как возможность государства получать, размещать и использовать зарубежные кредиты и инвестиции. Также под валютно-кредитной безопасностью понимается обеспеченность валютными запасами для выполнения всех обязательств за рубежом, осуществления сделок. На сегодняшний день Россия находится на пути масштабного формирования валютного рынка, либерализации и интеграции отношений в мировой экономической системе.

Инфляционная же безопасность выражается в росте цен. Естественно, рост цен снижает жизненный уровень населения, лишение предпринимателей стимула, приводит к обострению социальных и экономических проблем. Считается, что уровень инфляции в пределах 3-4% уже является угрозой для экономической безопасности. Инфляция появилась достаточно давно в иду разницы между внутренними и мировыми ценами на топливно-энергетические и сырьевые отрасли, которые заведомо получают новый потенциал повышения цен на внутреннем рынке. Исходя из того, что данная продукция жизненно необходима и конкуренции как таковой нет, государству приходится подпитывать население финансовыми ресурсами для ее приобретения, тем самым реализовывая механизм инфляции издержек. Инфляция действительно оказывает существенное воздействие на экономическую безопасность, так как происходит обесценение сбережений населения, снижение занятости, снижение потребления, снижение расходов государственного бюджета на социальные программы, возникновение социальной напряженности. Всё это приводит к дисбалансу социально-экономической устойчивости в стране. Поэтому каждое государство разрабатывает антиинфляционную политику, которая выражается в совокупности мер таких как стимулирование и развитие экспорта и импорта, повысить конкурентоспособность малых и средних предприятий, снизить заимствование отечественных банков и организаций на международных рынках капитала и заимствований.

 1.2 Сущность и значение пластиковых карт, их виды

Самые первые попытки развития системы банковских карт в мире принадлежат США, которые были осуществлены розничными предприятиями и нефтяными компаниями. Данные карты необходимы были для определения кредитоспособности её владельца, магазинам они предоставляли возможность привлечь на постоянную основу клиентов.

«Пластиковая карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть)».[4] Для обеспечения идентификации владельца используются логотипы банка-эмитента, номер счета владельца и его имя, срок действия карты, возможно присутствие фотографии и подписи владельца.

Существует два вида карт, а именно дебетовая и кредитовая. Дебетовая карта предназначена для хранения своих денежных средств, осуществления оплату ими, а также перевод средств другим пользователям и ,конечно, осуществление других операций. К дебетовым картам можно отнести карты с разрешенным овердрафтом. «Банковская карта с разрешенным овердрафтом – это усовершенствованная дебетовая карта, особенностью которой является возможность превышения имеющихся на счете собственных средств. Превышение средств осуществляется за счёт кредита, который автоматически открывается на карте, когда сумма совершаемой операции превосходит положительный остаток».[14, с 2.] Кредитная же карта осуществляет операции за счет заемных средств, средствами можно пользоваться только по мере необходимости, самое главное, что проценты начисляются только на фактически использованную сумму. « Кредитная карта – вид банковской карты, предназначенной для совершения операций ее держателем, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленной кредитной организацией- эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора» [21,c. 16] Если погасить задолженность, образовавшуюся на карте, можно использовать ее снова, важно, что при отсутствии задолженности, комиссия не взимается, лишь только за отдельные услуги может взиматься определенная сумма денежных средств. Возникает вопрос, как устанавливается сумма заемных средств? Ответ прост, это сумма как и кредит устанавливается индивидуально для каждого клиента и по определенным принципам. Может показаться, что между овердрафтной и кредитной картой разницы нет, но на самом деле не так. Различия данных карт заключается в следующем: по овердрафтным картам необходимо погасить сумму сразу или за краткосрочный период, по кредитной погашать платежами аналогично кредиту; на кредитных картах невозможен положительный остаток, даже если на данную карту была внесена сумма, превышающая задолженность, то остаток средств после погашения задолженности перечисляется на погашение новой задолженности; на кредитных картах гасится в определённое число, оговорённое договором, а на овердрафтных, в большинстве, гасится сразу при поступлении денег на счет. Помимо дебетовых и кредитовых карт существуют еще предоплаченные карты, которые выпускаются организацией для совершения покупок и прочих расходов от имени данной организации. Данные карты считают разновидностью дебетовых карт, они представляют собой карты, на которых первоначально лежит определенная сумма денежных средств, зачисленная эмитентом. По положению на 1.01.17 в России было выпущено всего около 255 миллионов платежных карт, в том числе расчетных карт около 35 миллионов, а кредитных около 30 миллионов[10]. Это мы рассмотрели классификацию по функциональному признаку. Далее рассмотрим классификацию пластиковых карт по юридическому статусу, которые делятся на личные, корпоративные и семейные. Личные используются частными лицами, корпоративные- клиентами с юридическим статусом, семейные- использование осуществляется членами семьи. Также платежные карты могут зависят от организации- производителя и тем самым делятся на универсальные и частные. Универсальные создаются финансовыми учреждениями и банками, а частные разработаны коммерческими компаниями и действуют в пределах данной компании. Если рассматривать платежные карты по системе платежей, то они подразделяются на пластиковые карты Visa, Master Card, Maestro, American Express. Пластиковая карта Visa относится к американской платежной системе и имеет несколько классов, отличающиеся по престижности и стоимости. Занимает основные позиции в онлайн-платежах и предоставляет возможности для универсального занятия коммерцией. Данная карта действует в 220 странах мира. Карта Master Card создана европейской ассоциацией платежей, действует в 210 странах. Её использование принадлежит широкому кругу частных и юридических лиц, которым предложен достаточно большой ассортимент карт. Одним из видов Master Card является Maestro, которая относится к дебетовым картам и предназначена для оплаты в кассовых терминалах и снятия денег в банкоматах. American Express же разработана американской корпорацией, являющейся лидером на туристическом рынке, помимо обычных платежных карт сюда также относят карты с микросхемами. «Сегодня особых различий между пластиковыми картами Мастеркард и Виза соответствующих классов не существует. Отправляясь за рубеж, к любой карте можно привязать счет, открытый в нужной валюте. Если деньги на валютном счете закончатся, начнется списание со счета в российских рублях по курсу конвертации, предусмотренному банком».[3]

Использование платежных карт имеет как достоинства, так и недостатки. Достоинствами платежных карт является: низкий риск потери денежных средств; «платежные карты обеспечивают потребителям доступ ко всем имеющимся денежным средствам или кредитным линиям, а торгово-сервисным предприятиям можно не беспокоиться о гарантиях получения оплаты»[9], возможность покупок в режиме онлайн; компактность и легкость; при утери карты можно её заблокировать, при этом не сохранив свои сбережения. К недостаткам же относится следующее: знание четырехзначного кода, который очень часто забывают; большой риск, что данный код увидят или узнают мошенники; для онлайн – платежа необходимо знать номер карты, срок ее действия, имя владельца и трехзначный код CVV2/CVС2, указанный на обратной стороне, то есть мошеннику платежа даже не обязательно завладевать картой, достаточно подсмотреть и запомнить данные цифры; не все магазины принимают карты; взимается плата за обслуживание карты.

Таким образом, в современном мире существует огромный спектор разнообразия пластиковых карт, которые имеют свои достоинства и недостатки. Такое разнообразие платежных карт позволяет быстрее и в полной мере удовлетворить потребности пользователя.

* 1. Становление и развитие платежной системы в различных странах мира

 В конце 19- начале 20 веков развитие банковской системы привело к появлению карт. В 1880 году Эдуард Беллами в книге с названием «Глядя назад» решил выдвинуть идею карточки, с помощью которой можно расплачиваться в магазинах. Спустя несколько десятилетий идея была претоворена в жизнь, но собственниками данных карт были только кредитоспособные клиенты, пользующиеся услугами и товарами компании долгое время. Карту вставляли в специальный аппарат, на нем отпечатывались все данные, указанные на карте, и потом человек мог расплатиться согласно с данной бумагой. Первые пластиковые карты были выпущены американскими компаниям, а именно магазинами, отелями, нефтяными компаниями. Данные карты представляли собой обыкновенные карточки (металлические, бумажные и т.д.). Основной целью было отслеживание счета клиентов и фиксирование совершаемых покупок. Первый дорожный чек, который представлял собой фактически бумажную карточку, был создан курьерской службой по перевозке денег между компаниями и банками American Express. Далее в 1914 году компания Western Union выпустила первую карту, в которой была зафиксирована сумма кредита для каждого клиента. Спустя пять лет Western Union Telegraph Company выпустила бумажную кредитную карту, которая выдавалась только членам Правительства США. Данная карта давала возможность отправлять телеграммы в кредит за счет Правительства. Известно, что бумага достаточно не прочный материал, поэтому спустя десять лет им на замену пришли металлические карты с тиснением, когда на карте выбивали номер карты, данные клиенты и срок действия карты. Данные преобразования позволили автоматизировать систему их обслуживания , так как с такой карты можно было делать оттиски на отпечатанные чеки и хранить информацию о владельце, тем самым осуществлять учет продаж по каждой карте. Данные карты выпускались вплоть до 1950 годов, они могли быть разных цветов , но практически во всех картах внутри вставлялась специальная картонка с подписью держателя карты. Каждая карта имела определенные вырезы, которые означали различные данные по карте , например срок действия, тип, номер карты. Первая пластиковая карта была создана в 1960 году, ее особенностью было наличие магнитной полосы, а уже в 1975 году она получила электронную память. Многие эксперты считают, что появление пластиковых карт началось еще с 1946 года, когда Дж.С.Биггинс решил разработать оригинальный вариант Charge-it. Её суть состояла в том, что его представители могли принимать от клиента расписки, которые были неким условием оплаты. Потом эти расписки можно было отнести в банк, а последний оплачивал их со счета покупателя. Эпоха рассвета карточных компаний. Но всё же приоритет нужно отдать компании American Express, которая запустила массовое распространение пластиковых карт, у данной организации большие возможности для предоставления кредитов клиентам. Уже через год владельцами карт стали около 470 частных лиц и 30 организаций. В 1968 году рынок заняли премиум-карты , а также золотая карта, которая отражала высокий статус общества. Позже Bank of America решает заняться выдачей другим банкам лицензии, которая позволяла выпускать банковские карты, Небольшим банкам-конкурентам пришлось объединиться в единую ассоциацию для выпуска своих пластиковых карт. Эта ассоциация начитает активное сотрудничество со штатами расположенными на западе страны, где выпускалась карта «Master Charge».
Банки, получавшие лицензию от Bank of America, тоже создают отдельное общество НБИ (National BankAmericard Incorporated). В конечном итоге две стороны поделили между собой практически 90% данного рынка, и оставшимся банкам приходилось принимать решение о присоединении к той или иной стороне. сли говорить о нынешних названиях, то в 1976 году НБИ переименовывает BankAmericard в самую известную во всем мире карту VISA, а их конкуренты дают своему детищу так называемое международное название, а именно — MasterCard.

На сегодняшний день мы слышим названия VISA и MasterCard на каждом углу. За столько долгие годы их развития позиции ассоциаций на рынке менялись, но в данный момент существует свое распределение рынка. «Более 80 % эмитированных банковских карт было выпущено международными платёжными системами VISA и Mastercard. Российские платёжные системы (Сберкарт, Золотая корона, STB Card,Union Card) контролируют от 6 % до 12 % рынка». [13, с. 313]

**JCB (Japan Credit Bureau) –** одна из ведущих платежных систем мира, созданная в 1961 году в Японии. Услуги, предоставляемые данной платежной системой схожи с другими. JCB сотрудничает с American Express и тем самым занимается эквайрингом (оплата товаров, услуг платежной картой) карт AmEx. В России такие карты не эмитируются.

Платежная система «Белкарт» представляет собой совокупность юридических лиц, правил и процедур, обеспечивающих успешное функционирование белорусских банковские платежных карт «Белкарт». Данная платежная система в 2006 году стала осуществлять переводы на клиринговой основе. В 2006 году по приказу Президента работникам государственных структур стали по картам «Белкарт» выплачивать заработную плату. Далее появились детские, корпоративные, премиум, студенческая, кобейджинговая и т.д.

Что же касается российской платежной системы, то её корни уходят в 80-е года, когда функционировала еще платежная система Государственного банка. Все расчеты осуществлялись через данный банк, то есть существовала одноуровневая система. Позднее были созданы спецбанки, которые представляли собой самостоятельные хозрасчетные учреждения и имели свой баланс, а также получили статус участников межфилиальных оборотов. Одноуровневая система сменилась на двухуровневую. В 1992 году появляется Банк России, создаются расчетно-кассовые центры, в которых открывались корреспондентские счета кредитных организаций и банковские счета других клиентов Банка России. Ввиду мировых тенденций России необходимо создать систему валовых расчетов в режиме реального времени. Данная система является крупнейшей в мире по охвату территории и не имеет аналогов за рубежом, так как охватывает девять часовых поясов. Российская платежная система постоянно совершенствуется за счет появления новых техник и технологий, например, появление пластиковых карт.

Санкции, введенные против России, привели к появлению национальной платежной системе «Мир», так как США может в любое время закрыть доступ к их услугам. С 1 апреля 2015 года все платежные карты, функционирующие в России проходили через платежную систему «Мир». Национальная система платежных карт заключила несолько кобейджинговых соглашений с Master Card; Japan Credit Bureau и American Express о выпуске совместных карт, которые будут действовать на территории России как «Мир», а за рубежом, как карты соответствующих платежных систем. В 2017 году начинается массовый выпуск карт «Мир» с технологией бесконтактной оплаты товаров и услуг, также банки стали выпускать карты с бесконтактной оплатой проезда на транспорте. Особенностью данных карт является то, что они выпускаются с чипами как российского производства, так и иностранного.

Таким образом, существует огромный ассортимент платежных карт, которые позволяют осуществить оплату товаров, услуг в различных странах мира, также они основываются на индивидуальные вкусы и предпочтение клиентов.

1. Анализ современного состояния системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт: проблемы и противоречия

 2.1 Анализ рынка пластиковых карт в России

В условиях ведения экономических санкций США и Евросоюзом страна столкнулась не только с политическими проблемами, но и с экономическими. Некоторые банки лишились возможности выходить на долговые рынки США и Европы, другие компании получили запрет на осуществление валютных операций. «Несмотря на замедление мировой экономики, Всемирный банк ожидает умеренного роста объема активных карт до 14 млрд. карт к 2018–2020 гг., причем около 1,7 млрд. карт будет эмитировано в качестве кредитных».[11, с.16] А сейчас ввиду кризиса начался рост задолженностей по кредитам, так как ухудшилось материальное положение населения, снизился их реальный доход. «Тем не менее, кредитный рынок медленно стабилизируется даже в условиях ужесточения требований к потенциальным клиентам при принятии решений банками о выдаче кредитов. После 6 месяцев убытков и роста проблемной задолженности, в третьем квартале 2015 г. ключевые коммерческие банки в сегменте розничного кредитования получили прибыль согласно квартальной отчетности в соответствии с РСБУ: Банк Тинькофф – 1 млрд. руб., Совкомбанк – 1 млрд. руб., Восточный Экспресс – 4,5 млн. руб., Русский Стандарт – 1,9 млрд. руб., ОТП Банк – 148 млн. руб.».[17, с.24]

Наблюдается постепенное снижение наличного кредитования и рост выдачи безналичных кредитов, в частности кредитных карт. Причинной данного роста является выдача кредита на основе эффекта низкой базы и не избирательности клиентов, а также связанно с ростом кредитных карт в POS- кредитах, которые представляют собой выдачу кредитов на определенные товары непосредственно в торговых точках. В данных кредитах прописывается один пункт в договоре, которой указывает на выдачу клиенту карты, чаще всего клиенты на этот пункт не обращают внимание, а выпуск карт в итоге растет.

Рисунок 2: Посегментная структура совокупного розничного кредитного портфеля, %.

Из данной диаграммы видно, что кредитные карты и кредиты наличными с каждым годом снижаются. При этом количество POS-кредитов значительно возросло, именно поэтому кредитные карты находятся на достаточно высоком уровне. Согласна данным Центрального Банка и банков РФ , основную долю в карточной эмиссии составляют расчетные и дебетовые карты, которые составляют в портфеле 2,8 трлн.рублей, а оборот данных карт составляет 85% от общего оборота банковских карт. В портфеле кредитных карт в 2,5 раза меньше, чем дебетовых. Виртуальные и предоплаченные карты составляют 31% всего оборота в РФ. Данные карты имеют достаточно высокий процент, так как используются чаще всего в виде подарочных карт. «В РФ в 2014 г. на базе международных платежных систем Visa и MasterCard выпускается около 90% всех банковских карт. В 2014 г. на долю локальных (Золотая Корона) и других международных (China Union Pay, American Express, Discover, Diners Club, JSB) платежных систем приходилось порядка 13%»[18, с. 27]. В связи со сложившейся ситуацией на мировой арене, данные платежные карты постепенно начинают замещаться платежной системой «МИР», которая к 2018 году планирует занять 50-60% рынка, при чем они охватывают различные типы банковских карт. «Карта «Мир» – это национальная банковская карта, созданная при всесторонней поддержке государства. В декабре 2015 года были выпущены первые карты платежной системы «Мир» ».[16] Множество банков отнеслись критически к переводу всех платежных систем на систему мир, так как необходима конкуренция, чтоб уровень предоставляемых услуг не снизился. К тому же быстро перейти на данную систему не получится из-за значительной базы клиентов. К Основным участниками российского рынка кредитных карт относятся: Сбербанк, ВТБ24, Русский Стандарт, Альфа-банк, ОТП Банк, Бинбанк Кредитные Карты, Траст, Восточный Экспресс, Хоум Кредит. За счет существующей рецессии качество заемщиков снижается, поэтому банки ужесточают требование выдачи кредитных карт.

Таким образом, сложившаяся ситуация на мировой арене не сильно отразилась на функционировании банковской системы. Политика страны взяла направление на укрепление национальной платежной системы, через систему «Мир»

* 1. Проблемы и противоречия использования банковских карт в сфере безналичных расчетов

Перспективы и проблемы рынка пластиковых карт России схожи с другими странами. Перед нашей страной открыты тысячи возможностей, так как если сравнить всё население России, которые можно считать возможными клиентами банка и держателями пластиковых карт. Но огромная территория также образует такую проблему, как отдаленность населенных мест друг от другу, поэтому банкам достаточно сложно наладить сеть банкоматов и терминалов. Даже такая крупная сеть как ОАО «Сбербанк России», имеющая значительное число отделений, не смогла охватить все населенные пункты страны, тем самым теряя потенциально возможных клиентов. К следующей проблеме использования пластиковых карт относится консерватизм жителей нашей страны, которые так и не научились пользоваться пластиковыми карточками. Об этом говорит и статистика, которая указывает на то, что даже при переводе заработной платы на карточку 80% население снимает денежные средства с банкомата и всего лишь 20% оплачивают услуги картой. Безусловно, не все торговые сети имеет терминалы для осуществление оплаты товаров и услуг картой, что особенно касается провинции. Также это распространяется и на оплату проезда в транспорте, с чем столкнулись уже жители Краснодара, где только некоторые номера трамваем имеют терминал. Некоторые банки имеют ограниченное количество банкоматов, тем самым они не всегда расположены в удобных для пользователя местах. Можно было бы сказать, что есть возможность воспользоваться другим банкоматом, но к сожалению, в данном случае будет взиматься комиссия. Также не совершенство техники, например, банкомат может заживать вашу карту. Что касается кредитных карт, то неограниченные возможности данной карты могут привести к спонтанным и чаще всего не нужным покупкам. И самая серьезная проблема из всех- мошенничество, связанное с использованием пластиковых карт.

Плюсбанк выделяет десять видов мошенничества, а именно: скримминг, фишинг, подставной магазин, «проверка безопасности», «спасение денег», « Мама, у меня проблемы, не звони, переведи деньги на этот счет», подставной покупатель, продажа карты с нулевым балансом, грабеж у банкомата, нигерийский принц[18]. Давайте рассмотрим каждый из них. Скримминг это достаточно известный вид мошенничества, при котором необходимо использовать определенные технические приспособления, в частности скриммер, который в свою очередь считывает данные с карты жертвы. Данное устройство выглядит как накладка, которая устанавливается в щель банкомата, принимающей купюру. Скриммер пропускает через себя карту, при этом считывая информацию с магнитной ленты. Далее производится идентичная карта. Но преступникам необходим пин-код, для этого они устанавливают камеру на банкомате или накладную клавиатуру. Фишинг представляет собой создание сайта, имитирующего официальный сайт банка. Создается доменное имя похожее на имя банка, на что и направлен расчет, ведь клиент чаще всего невнимательно смотрит на первую строку браузера. Злоумышленник присылает письмо потенциальному клиенту, в котором содержится ссылка на мнимый сайт, в данном письме требуют данные о карте на подставной странице, в том числе CCV и пин-код. Мошенничество под названием «подставной магазин» является разновидностью фишинга, который представляет собой создание интернет-магазина, который в свою очередь является прокладкой между вами и вашим банком, отфильтровывая информацию о платеже и перенаправляя его на другой счет. Следующий вид (Проверка безопасности) один из самых простых, который заключается в звонке жертве. Мошенник представляется работником банка и проводит проверку безопасности или просто уточняет необходимые сведения. Следующий вид мошенничества под названием «спасение денег» подразумевает введение жертву в стрессовое состояние с помощью смс, которые призывают срочно предоставить сведения о своей карте. Тоже самое воздействия оказывают смс : «Мама, у меня проблемы, не звони, переведи деньги на этот счет». В мире преступности существуют подставные покупатели, которые при покупки просят номер карты, заодно платежную систему, три цифры на обороте и т.д. А продавцы в свою очередь настолько рады продать ненужную им вещь, что забывают об элементарной безопасности. Многие мошенники осуществляют продажу банковских карт с нулевым балансом, при этом данные карты используются, как место хранение денежных средств жертв, что уведет подозрение у налоговой и полиции. Самым старинным способом является грабеж возле банкомата, когда нападают и говорят « карта и пин-код или жизнь», жертва сразу отдает карту и называет пин-код. И последний метод называется «Нигерийский принц», который основали обычные парни из Нигерии. Мошенники писали письмо доверчивым девушкам о своей богатой семье и ужасных преследованиях в связи с политическими и иными причинами, поэтому мошеннику необходимо вывести миллионы из страны. Для этого девушка должна открыть счет, на который будет осуществлен перевод. Спустя время мошенник попросит перевести некоторую небольшую по сравнению с миллионами сумму и тем самым некоторые умудряются переводить тысячи долларов, ожидая свои миллионы.

Таким образом, развитие безналичных расчетов хоть и ускоряет процесс осуществления расчетов, но также создает огромные риски при использовании пластиковых карт. Поэтому необходимо разрабатывать всё новые и новые технологии, способы для снижения преступности в этой сфере.

1. Приоритетные направления в обеспечении экономической безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами
	1. Приоритетные направления в снижении преступности в сфере безналичных расчетов

Как выяснилось ранее, в современном мире с развитием технологий, развивается и мир преступности с их использованием. Существует несколько направлений, связанных со снижением уровня экономической безопасности, такие как правовые, морально-этические, технологические, организационные, физические, технические. Необходимо рассмотреть каждое из них.

Правовое направление включает в себя улучшение законодательства, представленного в разработке законов, нормативно-правовых актов, которые в свою очередь регламентируют правила обращения с информацией, закрепляют права и обязанности участников информационного процесса, устанавливают ответственность за нарушение данных законов. Данное направление имеет весьма важный характер, так как именно законодательные акты оказывают существенное воздействие на сознание населения.

Морально-этическое направление содержит нормы, которые как правило не имеют письменного подтверждения, но оказывают существенное воздействие на поведение населения, так как их несоблюдение приводит к падению авторитета или престижа человека, группы лиц, организации. К сожалению, данные нормы являются профилактическими и требуют постоянной работы по созданию здорового морального климата в стране.

К технологическим мерам относятся различные технологические решения и приемы, направленные на уменьшения количества ошибок, совершаемых работниками в рамках предоставленных им прав и полномочий.

Физические меры представляют собой механические, электронно-механические устройства и сооружения, которые создают физическое препятствие на возможных путях проникновения и доступа потенциальных нарушителей к компонентам системы и защищаемой информации, связи и охранной сигнализации.

Технические меры представляют собой различные электронные средства и программы, выполняющие функцию защиты. Они позволяют создать прочные барьеры на пути злоумышленников нарушений регламента со стороны персонала и пользователей системы.

Таким образом, существует множество направлений способствующих повышению уровня экономической безопасности, которые затрагивают различные сферы жизни и снижают уровень экономических преступлений.

3.2 Перспективные предложения, направленные на обеспечение экономической безопасности в сфере безналичных расчетов

В предыдущей главе были рассмотрены различные виды мошенничества и их описание. Естественно, для повышения уровня экономической безопасности необходимо выбрать определенное направление, которое снизит уровень преступности с использованием пластиковых карт, что будет рассмотрено на тех же примерах. Первое, что мы рассматривали это кримминг. При использовании банкомата необходимо внимательно его осмотреть, нет ли накладной клавиатуры, лишней камеры, а также просто необходимо прикрываться при вводе пин-кода, чтоб никто не увидел. Не стоит использовать банкомат в неблагополучных районах и в темное время суток, чтоб не было возможности вас ограбить возле банкомата. Борьба с фишингом заключается во внимательности клиентов при использовании различных сайтов браузера, и ни в коем случае не отправлять информацию о карте по ссылке, так как ваш банк, как минимум, располагает ей. Наличие значительного многообразия подставных магазинов, призывает пользователей пластиковых карт различать подставные и настоящие магазины, читать отзывы о магазинах. И внимательно читайте, что написано в СМС с кодом подтверждения платежа – банк четко приводит сумму покупки и название организации, выставившей счет. В связи с возросшей преступностью люди постоянно живут в ожидании нападения в любой момент, поэтому на звонок предназначенный для проверки безопасности отреагируют сразу. Здесь можно надеяться только на снижения уровня доверия к таким звонкам. Это также касается таких видов мошенничества, как «спасение» денег и Мама, у меня проблемы, не звони, переведи деньги на этот счет», в последнем случае также можно позвонить родственнику и узнать, всё ли в порядке.

Таким образом, существует различные рекомендации по избежанию преступных мохинаций в ваш адрес. Но к сожалению, техника не стоит на месте и появляются новые виды мошенничества, поэтому пользователям пластиковых карт необходимо быть внимательными и менее доверчивыми, прежде чем осуществлять перевод денег, проверьте достоверность полученной вами информации. Также необходимо разработать систему фильтрации данной информации с помощью какой-либо программы. Также проводить лекции о преступности в данной сфере на всех предприятиях, в школах, университетах.

 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время оборот денежных средств в безналичной форме существенно возрос, в свою очередь возросла и угроза снижения уровня экономической безопасности. Экономическая безопасность представляет собой обеспечение благосостояния населения, роста экономики, защиты экономических интересов, удовлетворенности общественных потребностей и т.д. Экономическая безопасность включает в себя сырьевую, инновационную, промышленную, внешнеэкономическую, производственно-техническую, валютно-кредитную безопасность. Поэтому существуют множество факторов, воздействующих на экономическую безопасность. Одним из таких факторов являются введенные санкции против России. Экономические санкции в 2014 году привели к запрету со стороны США в обслуживании российского рынка кредитными картами Master Card и Visа, что заставило нашу страну задуматься о создании национальной платежной системы «Мир». Развитие системы пластиковых карт привело к появлению новых видов преступлений в экономической сфере, связанных с их использованием. К таким видам относится фишинг, скримминг, подставной магазин, подставной покупатель, проверка безопасности и т.д. Такое мошенничество в основном рассчитано на невнимательность и доверие клиентов. Для борьбы с данным видом преступлений разрабатываются различные техники и технологии, снижающие риски попасть клиента в данную ситуацию. Существуют различные направления, которые также обеспечивают снижения экономической безопасности с помощью повышения уровня законодательства, создания физических барьеров, техник и технологий и т.д.

Таким образом, повышения уровня экономической безопасности во многом зависит от выбранной политики государства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Н.Н. Быкова «Анализ особенностей развития платежных систем банковских карт в России», 2016.
2. Г.С. Вечканов «Экономическая безопасность»: учебник для вузов//Петрополк, 2015.
3. Г.И. Ивлева «Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе» // Молодой ученый. — 2013. — №10. — С. 311-314.
4. E.Г. Казанцева « Безопасность и устойчивость экономических систем»: конспект лекций, 2013.
5. Ю.П. Мамонтова «Состояние внешнеэкономической безопасности России и направления ее обеспечения в современных условиях»: научный журнал №77, 2016.
6. И.А. Смирнова «Дискуссионные аспекты определения понятия «Банковская карта», 2010
7. Фролова Т.А. «Мировая экономика»: конспект лекций, Изд-во ТТИ ЮФУ, 2010.
8. Указ Президента РФ от 31.12.15 № 683 « О стратегии Национальной безопасности РФ».
9. Виды пластиковых карт. [Электронный ресурс] URL:<https://cbkg.ru/articles/vidy_plastikovykh_kart.html>
10. Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями // Центральный банк РФ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа:http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p\_sys/sheet013.htm&pid=psrf& sid=itm\_55789.
11. «Консультант- Плюс»: Законодательство: Версия Проф. – URL: http://base. consultant.ru
12. Налоговые льготы в Крыму и Севастополе- специальная экономическая зона. [Электронный ресурс]:URL:<http://www.papajurist.ru/news/nalogovyye-lgoty-v-krymu>.
13. О банках и банковской деятельности: [федер. закон от 02 декабря 1996 г. № 395-1 (ред. от 30.09.2013)] [Электронный ресурс] :URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842>
14. Пластиковая карточка как платежный инструмент [Электронный ресурс]:URL:<http://citforum.ru/marketing/articles/art_8.shtml>
15. Платежные карты и рост экономики: влияние электронных платежей. [Электронный ресурс] – Режим доступа // URL: [http://visa.com.ua/ua/ru-ua/aboutvisa/research/pdf/Visa\_Moodys\_Fact\_Sheet\_RUS.pdf](http://human.snauka.ru/goto/http%3A/visa.com.ua/ua/ru-ua/aboutvisa/research/pdf/Visa_Moodys_Fact_Sheet_RUS.pdf)
16. Платежная система “Мир” //НСПК. Национальная система пластиковых карт. [Электронный ресурс]: URL:http://www.nspk.ru/cards-mir.
17. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт [Электронный ресурс]:URL: https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20кв.%202015.pdf /
18. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт [Электронный ресурс]:URL: https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20кв.%202015.pdf .

 19. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт [Электронный ресурс]: [Электронный ресурс]:URL: https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20кв.%202015.pdf

20. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт [Электронный ресурс]: [Электронный ресурс]:URL: [https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20кв.%202015.pdf](https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20%D0%BA%D0%B2.%202015.pdf)

21. « Совершенствование расчетов при помощи платежных карт»: электронное периодическое издание «Экономика и Социума», 2016 . [Электронный ресурс]:URL: <http://www.fingramota.org/lichnye-finansy/karty-i-platezhi/item/95-kakimi>.