

УДК 336.717.18

От бумажных бланков до новейших форм электронных платежей

Сизов А.А. f555rr@bk.ru

Канд. экон. наук, доцент **Куликова М.А.** kulikova8005@mail.ru
ФГБОУ ВПО Тамбовский Государственный Технический Университет
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д.106

Современное развитие рынка финансовых услуг, которые оказывают банки, сопровождается бурным внедрением электронных технологий и широким использованием пластиковых карт. Текущую эволюцию электронных средств платежа не следует считать законченным явлением. Сегодня наивысшей стадией развития денежных средств являются электронные деньги, свойства которых находятся в непрерывном развитии. Увеличение объемов операций с пластиковыми картами в торгово – сервисной сети является одним из ключевых направлений карточного бизнеса: повышает уровень финансовой культуры населения страны, делает возможным для эмитентов и эквайеров увеличить прибыльность карточных портфелей. Для оборота электронных денег используются достаточно сложные технологии, и, коммерческие банки, самостоятельно не всегда хотят и способны развивать новые продукты. В статье проводится анализ одной из наиболее стабильно развивающихся разновидностей услуг, а именно эмиссия банковских пластиковых карт. Актуальность данной статьи заключается в изучении новых электронных форм платежей и перспектив их развития. Рассмотрен процесс использования пластиковых карт как средства платежа в организациях розничной торговли и возникновение при этом ряда недостатков. В данной статье подробно описан механизм оплаты обязательных платежей на примере таможенной сферы. Проанализирована статистика по операциям с банковскими пластиковыми картами в Российской Федерации.

Ключевые слова: безналичные расчеты, пластиковая карта, транзакции, банковский счет, электронный платеж, эмиссия.

From paper forms up to the newest forms of electronic payments

Sizov A.A. f555rr@bk.ru

Ph.D. Kulikova M.A. kulikova8005@mail.ru
FGBOU VPO The Tambov State of Technical University

Modern development of the market of financial services which render banks, is accompanied by rough introduction of electronic technologies and wide use of plastic cards. It is not necessary to consider current evolution of electronic means of payment by the finished phenomenon. Today the highest stage of development of money resources are ecash which properties are in continuous development.

The increase in volumes of operations with plastic cards in trading - a service network is one of key directions of card business: raises a level of financial culture of the population of the country, does possible for emitters and acvaers to increase profitableness of card portfolios. For a turn of ecash complex enough technologies are used, and, commercial banks, independently not always want and are capable to develop new products. In clause the analysis of one of most stably developing versions of services, namely issue bank plastic cards is spent. The urgency of given clause consists in studying new electronic forms of payments and

prospects of their development. Process of use of plastic cards as means of payment in the organizations of retail trade and occurrence is considered thus of some lacks. In given clause the mechanism of payment of obligatory payments on an example of customs sphere is in detail described. The statistics on operations with bank plastic cards in the Russian Federation is analysed.

Keywords: clearing settlements, a plastic card, transactions, banking account, an electronic payment, issue.

Эволюция электронных форм документов в России заметно изменяет экономику страны. В качестве примера можно рассмотреть полис обязательного медицинского страхования. Сначала, он является бумажным бланком, затем пластиковой карточкой, содержащей электронный носитель. В будущем данный полис будет вноситься в универсальную электронную карту. Полис единого образца будет действовать по всей России и в каждом регионе.

Закон предусматривает возможность оплаты обязательных платежей при помощи банковских пластиковых карт. Оплата таможенных и других платежей, которые взимаются таможенными органами, может осуществляться с применением микропроцессорных пластиковых карт (Приложение № 11 к решению Комиссии Таможенного союза ЕврАзЭС от 20 сентября 2010 года № 378 «О классификаторах, используемых для заполнения таможенных деклараций»).[1]

Необходимость в оплате таможенных платежей при помощи банковских пластиковых карт особо остро назрела в связи с образованием Таможенного союза. Участники таможенных взаимоотношений и непосредственно страны-участницы, осуществляющие контроль обоюдно заинтересованы в таком способе оплаты платежей. Он, с одной стороны, усиливает контроль над процессом внесения денежных средств на счета таможенных органов и снижения сроков поступления денег, а с другой стороны – делает проще расчеты по таможенным платежам и сокращает временные затраты на таможенное оформление товаров.

Приказом ФТС России от 17 декабря 2010г. № 2478 утвержден порядок действий должностных лиц таможенных органов при осуществлении оплаты таможенных и других платежей с помощью микропроцессорных или таможенных пластиковых карт, используя электронные терминалы, которые позволяют считывать штриховые коды.[2]

В таможенной сфере механизм оплаты обязательных платежей выглядит следующим образом. Под основанием платежного документа понимают таможенную декларацию, таможенный приходный ордер или другие документы, на основании которых происходит исчисление и оплата таможенных платежей. После прохождения регистрации документа-основания терминал формирует платежную квитанцию, содержащую платежные реквизиты в текстовом формате и в закодированном виде - штрих-коде, отвечающие требованиям законодательства и достаточные для однозначной идентификации данного платежа. Эта квитанция формируется на бумажном носителе и в электронном виде.

В настоящее время разрабатывают аналог механизма оплаты при помощи пластиковых карт, а также налоговых платежей и электронных платежных терминалов.

В прошлом году в российском законодательстве, появилось множество нормативных положений об электронных картах. Однако единое правовое регулирование правил оборота и их сущности отсутствует.

Безналичные расчеты в России могут осуществляться также при помощи аккредитивов и чеков. Данный порядок регламентируют соответствующие законы, нормативные акты министерств (ведомств) и Центрального банка России. А также правила коммерческих банков и применяемый в банковской практике деловой оборот. При этом возможные формы безналичных расчетов могут предусматриваться только законом в соответствии со ст. 862 ГК РФ. [3]

Согласно письму Минфина России от 22 августа 2008г. N 03-01-15/10-303 «О разработке единых требований, регламентирующих порядок обращения бланков строгой отчетности, их тиражирования, сохранения и уничтожения», использование банковских пластиковых карт является разновидностью безналичных расчетов или платежей, в результате которых происходит зачисление соответствующих сумм на счета юридических или физических лиц в коммерческих банках.

Федеральный закон от 07.05.2013 N 89-ФЗ. О внесении изменений в Федеральный закон от 22 мая 2003г. № 54-ФЗ «Об использовании контрольно-кассовой техники при проведении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с применением платежных карт» лишь по контексту затрагивает использование пластиковых карточек, но их правовую природу не раскрывает. При ведении кассовых операций и применении контрольно-кассовой техники пластиковая карта рассматривается как вид оплаты наряду с наличными, кредитом и др. Такой реквизит печатается на кассовом чеке некоторые модели ККТ согласно приказу Роспроста от 20 сентября 2007 года № 407 «О Государственном реестре контрольно-кассовой техники». Закон выдвигает следующее требование: каждый кассовый терминал должен обеспечить учет приходных сумм как минимум по трем видам платежей – наличными, платежными документами, пластиковыми картами.[4]

Розничная торговля признана такой независимо от форм расчетов, будь то наличными, безналичными или пластиковой карточкой. Безналичная оплата товаров покупателями с помощью пластиковых карточек имеет много особенностей при налогообложении дохода продавца. Например, если фирма использует кассовый метод признания доходов или расходов, то учитывать доходы ей следует в момент поступления денег на расчетный счет (п. 1 ст. 346.17 НК РФ, письмо УФНС России по г. Москва от 26 ноября 2010г. № 16-15/124515). Одновременно если при перечислении денежных средств банк взимает комиссию в счет оплаты предоставленных им услуг, то доходы налогоплательщика равны стоимости реализованных и оплаченных товаров за минусом расходов на банковские услуги.

Если пластиковая карточка находится на реализации либо предназначается для нее, то она отвечает товарным признакам. Примером служит топливная карта. Пластиковые топливные карточки платежными не признаны, и в результате их использования на заправочных станциях расчет за нефтепродукты не производится. Оплата предшествует транзакции (предоплата), либо следует после (при отсрочке платежа). Оплата в таком случае происходит путем зачисления денежных средств на расчетный счет организации. Топливные карты выступают как средства товарного учета, то есть как количество отпущенного нефтепродукта. Приведенные выводы имеют подтверждение в экономической практике.

Но карта может товаром и не быть, а выступать лишь как средство оплаты или расчета, в том числе предварительной оплаты, например, карты экспресс-оплаты, обеспечивающие доступность интернета и услуг связи.[5]

В соответствии с п. 1.4 Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, которые совершаются с применением платежных карт, банковские пластиковые карты являются разновидностью платежных карт, действующих как инструмент безналичных расчетов, предназначенного для осуществления физическими лицами, а также уполномоченными юридическими лицами (держателями), операций с денежными средствами, которые в свою очередь находятся у кредитной организации – эмитента, осуществляющей эмиссию банковских платежных карточек.

Кредитные организации осуществляют эмиссию банковских пластиковых карт на основании договора банковского счета, предусматривающего проведение операций с помощью банковских карточек (п. 1.6).

Договор предусматривает условия на открытие специального счета и на обслуживание банковских пластиковых карточек. На счет может производиться зачисление и расходование денежных средств [6].

В Налоговом кодексе под счетом понимают расчетные (текущие) и другие счета в кредитных организациях, открытые на основании официального договора, на которые перечисляются и с которых расходуются денежные средства предприятий и индивидуальных предпринимателей в соответствии с п. 2 ст. 11 НК РФ.[7]

Налоговое законодательство выделяет такие признаки «счета» как:

- 1) наличие официального договора на открытие счета;
- 2) возможность применения данного счета при зачислении и расходовании денежных средств. В случае соответствия счета критериям, автоматически возникает необходимость, уведомить об этом, налоговую инспекцию. Нельзя забывать об этом правиле открывая или закрывая так называемый карточный счет.[8]

Статистика по операциям с банковскими пластиковыми картами в Российской Федерации

В 2013 году в обращении у россиян было примерно 2,5 млн. банковских пластиковых карт международных платежных систем. Росло количество банков, которые работают с международными платежными системами. Количество банков, которые выпускают карты Europay, в 2013 году увеличилось до 103. Карточки VISA к 2013 году выпускали уже 98 кредитных организаций. До 32 возросло количество банков, которые выпускают пластиковые карты Diners Club. Об увеличении спроса на пластиковые карточки свидетельствует и средства, проходящие по банковским картам. В 2013 году объем транзакций по пластиковым карточкам более 2,5 млрд. долларов, то есть в 2,5 раза больше, по сравнению с 2012 годом.

В 2014 году количество владельцев пластиковых карт в России составляло свыше 12 млн. граждан.

Банкиры связали такой нарастающий интерес к пластику еще с наблюдавшимся в 2013 году снижением тарифных ставок. Первыми кто в России стал двигаться в этом направлении, были Балтийский банк, Петровский банк и Санкт-Петербургский банк. Они в соответствии с разрешением системы Europay понизили тарифные ставки при взаимном обслуживании операций, связанных с выдачей наличных средств по пластиковым карточкам Citrus/Maestro в своих отделениях и банкоматах с 3\$ плюс 1% от снятой суммы до 0,5\$ плюс 0,5% суммы. После оформления этими банками договора о взаимном понижении тарифов число транзакций в сети банков-партнеров возросло в 9 - 10 раз. [3]

В 2014 году тарифы на пластиковые карты в российских кредитных организациях ниже цен на пластик на Западе. Кредитные организации провели рекламные кампании, понижали тарифные ставки как, например, на каждый Новый год это делает «Славянский» по карточкам Diners Club International. Крупномасштабного снижения цен на пластик в подавляющем большинстве кредитных организаций России в этом году не произошло. Но, несмотря на это, вероятность того, что число владельцев пластиковых карт в 2015 году превысит 15 млн. человек очень велика.

Также поменялось отношение держателей пластиковых карт к их пользованию. В минувшем году периодически увеличивалась доля активных пользователей, чаще оплачивающих пластиковой картой покупки и услуги, чем снимающих наличные денежные средства в банкоматах.

Доля участников рынка пластиковых карточек в 2013 году насчитывала 20 %. К 2014 году она возросла до 30 %, и по подсчетам банкиров к 2015 году превысила уже 50 % . [9]

В процессе исследований рассматривалось потребительское поведение людей на финансовых рынках. Целью данных исследований является понимание того кто активней всего пользуется банковскими картами в России.

Исследования выявили факторы, влияющие на человека при выборе кредитной организации, в которой он решил завести пластиковую карту. Первым критерием отбора является надежность банка, вторым — обслуживание по пластиковым картам. Далее идут такие факторы как срок существования кредитной организации, процентная ставка по вкладам и количество банкоматов в городе.

В России склонность к использованию банковских карт более характерна для мужчин. Но при этом согласно возрасту клиентов наиболее активными держателями карт считаются мужчины и женщины 20 - 45 лет. Эта ситуация объяснима и тем, что такая группа населения быстрее всех приспосабливается к происходящим в нашей стране переменам.

Не значительный интерес к пластиковым картам проявляют люди, вышедшие на пенсию. Объясняется это уже сформировавшейся привычкой использовать наличные денежные средства, не умением пользоваться банковской картой и опасением при получении наличных в банкомате, сделать что-нибудь не так.

Самое большое количество владельцев банковских карточек работают в организациях с численностью сотрудников 100 человек и больше. Объяснимо это тем, что предприятия используют пластиковые карточки для выдачи зарплаты своим работникам.

В зависимости от должностей на предприятии более активно пользуются банковскими пластиковыми карточками директора, руководители филиалов и менеджеры, у которых доля операций по пластиковым картам при оплате товаров или услуг составляет примерно 34 %. [10]

В настоящее время кредитные организации применяют новую методику - соединение локальных пластиковых карточек с международными картами. Локальные пластиковые карточки сейчас считают неперспективными. Стоимость обслуживания такой банковской карточки почти не отличается от международной, но возможности их не поддаются сравнению. Промышленно-строительный банк Санкт-Петербурга совместил ICB-card с системой Plus, являющейся платежной системой VISA International. Банк «Возрождение» запланировал в конце апреля выпустить новые пластиковые карты «Московия», соединенных с программой VISA Plus. В основном эмитируются в нашей стране дебетовые пластиковые карты. Количество кредитных карточек, то есть тех, которые предоставляют овердрафт по счету карты, превышает 2,8 % от общего числа эмитированных в России пластиковых карт. Размер предоставляемого кредита зависит от клиента и его платежеспособности. Воспользоваться полученным кредитом держатель кредитной карточки может по своим соображениям и без дополнительного посещения банка. Поступления на счет денежных средств сразу же погашают кредит и возобновляет кредитный лимит. Это самая удобная форма предоставления кредита на потребительские расходы и повседневные нужды.

По данным MFogum Analytics, совокупный оборот платежных транзакций на банковских пластиковых картах в РФ достиг по итогам 2014 года около 12,41 трлн. руб., из них получение наличных денежных средств в банкоматах – 11,06 трлн. руб., платежи за товары и услуги или торговые операции – 1,35 трлн. руб.

Рост оборота операций по снятию наличных средств в банкоматах за 2014 года достиг 36%, оборот торговых операций увеличился на 50%, совокупный оборот платежных операций увеличился на 38%. [11]

Банковская карта подлежит замене в следующих случаях:

- а) истек срок действия. Он указывается на самой карте;
- б) добровольно по просьбе владельца пластиковой карточки;

в) невозможно пользоваться по причине физического или механического повреждения, повреждения электронной «начинки» т.е. памяти, которое не позволяет дальше использовать банковскую карту в полном объеме и по ее назначению;

г) необходимость во включении или обновлении электронного приложения, если без замены пластиковой карточки это осуществить нереально;

д) изменения в визуальных (незащищенных) сведениях. Например, фирма поменяла название, сотрудник сменил фамилию.

При проведении расчетов пластиковой карточкой банковский контроль носит пристальный характер, потому что так проще легализовать доход, полученный незаконным способом. В кредитной организации такая практика базируется на типовых правилах внутреннего контроля, который утвержден комитетом ассоциации российских банков (протокол заседания от 1 декабря 2010г. № 24).

Также рассмотрим некоторые признаки:

1) клиент регулярно перечисляет денежные средства одному или нескольким контрагентам в результате купли-продажи товаров, работ и услуг через интернет с применением банковской пластиковой карты и с использованием права на снятие средств со счета;

2) постоянное зачисление клиентом, который предоставляет услуги в торговой сфере в интернете, (например, интернет-магазины), денежных средств со счетов при помощи кредитных или дебетовых карт клиентов других банков;

3) регулярное снятие владельцем банковской пластиковой карточки наличных денежных средств через кассу банка или через банкомат (удаленный терминал).

Следует обратить внимание на следующее утверждение. Не попадает под особый внутрибанковский контроль списание денежных средств, зачисленных на счет служащего от работодателя, представляющие выплату любых форм материального вознаграждения в рамках трудовых взаимоотношений.

Также необходимо заметить: в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (с изменениями, вступившими в силу с 31.07.2013) содержится перечень операций банка. Получение гражданами заработной платы с применением банковских пластиковых карточек не входит в их число. Также не входит в перечень банковских операций:

а) применение как платежного средства поддельных кредитных, расчетных, пластиковых карт, «бонусных» карт и т.д.;

б) подозрения на применение как средства платежа выведенных из обращения расчетных и кредитных банковских пластиковых карт;

в) через банкомат внесение на счет одной или нескольких сумм в день, которые в совокупности равны или превышают 300 000 рублей, либо эквивалент в иной международной валюте.

Следует иметь в виду: исключение составляет та ситуация, когда с пластиковой карточки вносят денежные средства на погашение кредита. Данная банковская операция проводится без препятствий.

Преимущества электронных пластиковых карт заключаются в том, что они делают возможным не только прямым, но и дистанционным способом получать услуги от государства и частных лиц. В результате этого происходит снижение издержек излишнего документооборота, экономия трудозатрат и времени.[12]

Перспективы развития электронных денег в системе денежного оборота

В будущем электронные деньги на аппаратной основе смогут полностью вытеснить из обращения традиционную наличность и чеки, тогда как электронные деньги на программной основе заменят кредитные карты.

Подобный сценарий развития в ближайшей перспективе представляется наименее вероятным. Дело в том, что традиционные наличные являются наиболее простым в применении платежным инструментом. Для их использования не требуется никаких специальных программ или технических устройств, как в случае с электронными деньгами, платеж осуществляется посредством простой передачи физического предмета (денежного знака) получателю платежа.

Кроме того, традиционные наличные, выпускаемые Центральным банком, имеют нулевой кредитный риск, в то время как электронные деньги, являясь обязательствами частных кредитных институтов, имеют значительно выше степень кредитного риска. Поэтому традиционные наличные уже изначально будут иметь значительные конкурентные преимущества перед электронными деньгами.[13]

Однако кроме преимуществ, быстрое развитие электронных денег может вызвать и негативные последствия. При сохранении сегодняшних темпов развития электронных расчетов и электронных финансовых услуг электронные деньги способны, во-первых, изменить наше представление о правовой природе денежных знаков, во-вторых, привести к изменению статуса и роли банков как финансовых институтов, в-третьих, существенно подорвать национальные финансовые системы и позиции налоговых органов и центральных банков как регуляторов финансово-экономической и банковской систем страны. Все вышеизложенное свидетельствует о том, что выпуск и обращение электронных денег требует жесткого правового регулирования со стороны государства в интересах самих участников рассматриваемых отношений (пользователей систем электронных денег).

Что касается возможных путей дальнейшей эволюции электронных денег, то следует заметить, что данная проблема мало изучена. В зарубежных странах большой вклад в изучение правовой природы и перспектив электронных денег внесли профессор Лондонской школы экономики Чарльз Гудхарт, профессор отделения экономики Гарвардского университета Бенджамин Фридман, а также специалисты департамента исследований Международного валютного фонда (МВФ) и Европейского центрального банка (ЕЦБ).

Важной проблемой станет психологическое недоверие потребителей к новому продукту. Для того чтобы электронным деньгам верили, как бумажным банкнотам, они должны по первому требованию обмениваться на национальную валюту. Но тогда каждой единице электронных денег должна соответствовать единица обычных денег, подкрепленная стабильным состоянием экономики этой страны. Или, если взглянуть на ситуацию с другой стороны, в реальном мире должно быть соответствующее денежное покрытие электронных денег, используемых для электронных платежей. Но тогда в такой системе не должно существовать электронного кредита, ведь он увеличивает массу электронных денег без соответствующего роста количества обычных денежных знаков, а это подрывает конвертируемость валюты. Однако это уменьшает для банков выгодность сделок с электронными деньгами. Они станут неинтересным и даже негативным явлением для банка. Конечно, банки могут брать комиссию за конвертацию электронных денег или за лицензирование их выпуска, но конкуренция наверняка сделает такой бизнес малоприбыльным. А если банки будут отказываться от электронных денег, то потеряют своих клиентов. Все это ставит банки перед довольно сложной дилеммой.[14]

Уже сегодня можно попытаться спрогнозировать последствия, которые вызовет значительное увеличение выпуска электронных денег в будущем, и предложить возможные пути решения проблем, которые могут возникнуть:

- 1) Эмиссия электронных денег имеет свои особенности, которые, при росте количества выпущенных электронных денег, будут способны оказывать влияние на уровень инфляции.
- 2) Рост объемов выпуска электронных денег приведет к увеличению их количества у экономических агентов. Появятся финансовые посредники, которые начнут привлекать временно свободные электронные деньги во вклады и выдавать кредиты в электронных деньгах. В результате через эффект мультипликации кредита откроется новый канал денежной эмиссии, а также начнется конкуренция

между электронными и неэлектронными деньгами. Для предотвращения появления параллельной денежной системы, нарушения принципа банковской монополии, а также конкуренции между валютами, на современном этапе развития предлагается кредитование в электронных деньгах запретить. То есть их жизненный цикл должен быть ограничен выпуском - участием (однократным или многократным) в акте обмена на товары, работы, услуги - погашением (обменом на неэлектронные деньги).

В более отдаленном будущем, если рост находящихся в обращении электронных денег достигнет значительных объемов, данный запрет может быть снят и заменен установлением для банков экономического норматива по типу лимита открытой валютной позиции (то есть соотношение между суммой обязательств и требований в электронных деньгах).

3) Уже на сегодняшнем этапе расширение использования электронных денег приводит к сужению функций банков как финансовых посредников. Это касается таких банковских операций как открытие и ведение счетов клиентов, осуществление безналичных расчетов (включая клиринг), а также инкассация (для наличных). Дальнейшее развитие сферы использования электронных денег может привести к постепенной ликвидации банковской монополии на целый ряд банковских операций (привлечение средств в электронных деньгах в депозиты; кредитование и другие активные операции в электронных деньгах; валютно-обменные операции) и появлению «виртуальных банков» на которые не будут распространяться резервные требования и прочие экономические нормативы, а также пруденциальный надзор. Мощным катализатором этих процессов будет выступать глобализация и интернационализация финансовой деятельности, которые затруднят принятие эффективных мер по предотвращению нелегальной банковской деятельности. В числе таких мер можно предложить:

а) отнесение посреднической деятельности с электронными деньгами (кроме обмена электронных денег на неэлектронные деньги) к банковской деятельности, что повлечет установление повышенных требований к размеру уставного фонда и тому подобное;

б) запрет начисления процентов на обязательства, выраженные в электронных деньгах;

в) возможность свободного обмена электронных денег на неэлектронные деньги в режиме on-line, в том числе с использованием современных средств удаленного доступа к счету (персональный компьютер; мобильный телефон; банковская карточка);

г) установление для банков норматива предельного соотношения обязательств, выраженных в форме электронных денег, к остальным привлеченным средствам.[15]

В качестве крайней меры, введение которой может быть вызвано только неконтролируемым ростом электронных денег, хранящихся на технических носителях вне банковской системы, может быть запрет на использование электронных денег в расчетах между субъектами хозяйствования (то есть, продавец обязан полученные электронные деньги обменять на безналичные деньги).

Следовательно, в процессе конкуренции между электронными деньгами исчезнет основная проблема существующей денежной системы - инфляция, так как обесценение денег вызвано, главным образом, необоснованной эмиссией денег.

Если же Центральным банком страны будут вовремя предприняты меры по сокращению денежной массы в стране, традиционные виды денег останутся на рынке валют, обслуживая свою часть товарного оборота. В таком случае в экономике будут функционировать традиционные и электронные деньги, не зависящие друг от друга и обслуживающие разные области рынка.

Список литературы

1. Анализ общих тенденций мошенничества с использованием банковских пластиковых карт.// ПЛАС № 3,- Россия 2013г.- стр. 28.
2. *Бекренев В., Уткин А.* Экономическая эффективность системы пластиковых карт банка// Мир карточек , № 10, Россия 2012г. – стр. 296.
3. *Бирман А., Григорьев А.* Пластиковая карта лучшая защита от любых обстоятельств // Мир карточек, Россия 2013г. стр 45.
4. *Борисов С.* Надежно как в сейфе // ПЛАС, № 3- Россия 2012г. – стр. 30.
5. *Бункина М.К.* Банки, деньги и валюта: Учебное пособие. - АО «Дис».- Россия 2013. – стр. 276
6. *Вавилов А.В., Ильин И.И.* Банковские пластиковые карточки: причины построения платежных систем. -М.: Эвпопеум-Пресс, Россия 2013. стр.126.
7. *Василенко В.* Пластиковые деньги // Хозяйство и право, № 10, Россия 2013г. - стр.73.
8. *Виноградов Л.* Государственное регулирование обращения пластиковых карт // Мир карточек. Россия 2013. - № 11. стр.10.
9. *Воловник А., Козловский А.* Региональная система безналичных расчетов // Банковские технологии. — Россия 2013. № 8. – стр.96.
10. *Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова.* Деньги, кредит, банки. - ЮНИТИ. - Россия 2013. – стр.353
11. *Захаров С.Н.* Платежные карточки. - Банковские технологии. - Россия 2013. - № 2, стр.179.
12. *Коробов Ю.И.* Банковский маркетинг: Учебное пособие. - Издат. ЦСГЭА- Россия 2013. – стр.45
13. *Филипповская Л.М.* Расчеты и операционная работа в КБ №1- ПЛАС. - Россия 2012. - стр. 58.
14. *Яковчук Н.К.* «Секреты кредитных пластиковых карт». - Экономика и жизнь, № 3 - Россия 2013. - стр. 134.
15. *Яныгин С.А.* «Методы внедрения банковских карт». - Мир карточек, Россия 2013. - стр. 83.

Статья поступила в редакцию 28.01.2015 г.