

*КУХАРЕНКО Л.В.,
кандидат культурологии, доцент кафедры бухгалтерского учета и анализа
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ В РОССИИ

ELECTRONIC PAYMENTS IN RUSSIA

Аннотация: В статье дана классификация, определение и описание электронных платежных систем. Рассмотрены популярные российские системы электронных платежей, используемые платежные инструменты.

Abstract: The classification, definition and description of the electronic payment systems provided in the article. Popular Russian systems of the electronic payments and used payment instruments are considered.

Ключевые слова: электронная коммерция, электронные платежи, мобильные платежи, Интернет-банкинг, Национальная система платежных карт.

Keywords: E-Commerce, electronic payments, mobile payments, Internet banking, National Payment Card System.

«Электронный бизнес», «Интернет-бизнес», «электронная коммерция» - понятия, которые являются неотъемлемой частью экономической жизни современного мира. Катализатором новых изменений является глобализация экономики проявляющаяся в возрастании значения знаний и рост развития информационных технологий в обществе и рыночной экономике [1]. Для того чтобы быть успешной на российском и международном рынках, компании необходимо использовать новые информационные технологии и, в частности, технологии Интернета для взаимодействия с партнерами и клиентами. Одним из обязательных этапов в процессе взаимодействия организаций при заключении сделок является проведение платежей.

Оплата товаров и услуг, перевод платежей по заключенным договорам и контрактам может выполняться различными способами. В реальном бизнесе для этих целей чаще всего используются традиционные формы проведения платежей: оплата наличными, оплата по чекам, кредитными и пластиковыми картами, банковские, почтовые, телеграфные переводы, наложенный платеж и др. Ведение коммерческой

деятельности с помощью Интернет-технологий, так называемый электронный бизнес, предполагает использование не только традиционных способов оплаты и отдает предпочтение оплате, осуществляемой с помощью электронных технологий.

Стремительное развитие электронной коммерции привело к разработке множества самых различных электронных платежных систем, функциональные возможности которых постоянно расширяются и усложняются.

В российской практике для осуществления электронной оплаты широко используются следующие платежные инструменты:

- *терминальные системы* (терминалы приема платежей) - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой конкретного терминала можно производить через Интернет, непосредственно на сайте терминальной сети. С помощью терминальных систем можно оплатить услуги мобильной связи, коммунальные услуги, Интернет-провайдеров, телевидения, погасить банковский кредит, пополнить лицевые счета в иных платежных системах, счета банковских карт.

Платежные терминалы пользуются большой популярностью в мире и в России, их можно встретить в торговых центрах, метро, учреждениях и на улице. Наиболее распространенные платежные терминальные системы, действующие на всей территории России, представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Российские терминальные системы

| Название терминальной системы | Адрес сайта системы в Интернет |
|--|---|
| Интегрированная универсальная мультибанковская система Интернет-платежей CyberPlat | http://www.cyberplat.ru/ |
| Объединённая Система Моментальных Платежей (ОСМП) (розничный бренд QIWI (КИВИ)) | http://www.osmp.ru |
| Терминальная сеть «Элекснет» | http://www.elecsnet.ru |
| Терминальная система компании «Евросеть» | http://euroset.ru |
| Платежная система «Сомерау» | http://www.comepay.ru |
| Платежная система «Свободная касса» | http://public.freecash.ru |
| Система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» | http://www.leadermt.ru |
| Платежная система «Quickpay» | http://www.quickpay.ru |
| Платежная система «X-Plat» | http://www.cash-in.ru |
| Платежная система «Новоплат» | http://www.novo-plat.ru |

Кроме перечисленных в таблице 1 терминальных систем в России также эффективно развиваются региональные терминальные сети: платежная система

«Группа компаний «Мобил Элемент» (г.Москва и Московская область), платежная система «Сibercity» (Челябинская область), платёжная Система «TelePay» (Екатеринбургская область), платежная система «Система Город» (Республика Коми), Ямальская платежная компания (Ямало-Ненецкий АО) и др.

- *телебанкинг и платежи с помощью war-технологии* – представляют собой системы удаленного управления банковским счетом с помощью телефона. Мобильные платежи являются необходимым условием использования технологий мобильной коммерции (m-commerce), использующих мобильный телефон в качестве основного интерфейса пользователя в процессе продажи товаров и услуг.

В настоящее время рынок мобильных платежей представлен следующими направлениями [1]:

- мобильный банкинг;
- SMS-банкинг;
- мобильные операторские платежи;
- NFC-платежи.

Мобильный банкинг - сервис, позволяющий управлять средствами клиентов с использованием мобильного терминала и оплачивать товары и услуги, а также совершать переводы со своего банковского счета с помощью мобильного телефона. Данная услуга реализуется либо с помощью SMS команд (SMS-банкинг), либо с помощью специальных приложений для телефонов, использующих сеть Интернет для передачи данных.

SMS-банкинг является в большей степени только информационным и позволяет получать информацию о счетах, их изменении или состоянии. Услуга SMS-банкинга осуществляется с помощью сообщений «по запросу» (Pull) и сообщений «по событию» (Push).

Мобильный операторский платеж - электронный платежный сервис операторов мобильной связи, позволяющий оплачивать товары и услуги посредством мобильного телефона и/или Интернет-портала с помощью средств на лицевом счету и/или банковской карты.

Сравнительно новым перспективным для российского рынка мобильных платежей направлением является использование технологии NFC (Near Field Communications). NFC - технология, которая позволяет обеспечивать идентификацию с использованием радиосвязи на небольших расстояниях (от 1 миллиметра до нескольких

десятков сантиметров) [3]. NFC позволяет осуществлять бесконтактные платежи с помощью мобильного телефона и установленных приложений. В настоящее время по технологии NFC доступна оплата проезда в пассажирском транспорте с помощью мобильного билета и оплата товаров и услуг с помощью бесконтактной карты в мобильном телефоне.

Для того чтобы воспользоваться платежами по технологии NFC необходимо установить мобильное приложение на телефон (или установить SIM-карту) и выпустить бесконтактную карту прямо в своем телефоне. Использовать карту можно везде, где есть терминал с логотипом технологии бесконтактной оплаты (рис. 1).



Рис. 1. Логотип технологии бесконтактной оплаты

Количество товаров и услуг, которые можно оплатить с мобильного телефона, постоянно увеличивается, они становятся более разнообразными: музыка, видео, рингтоны, обои для телефонов, подписка на он-лайн игры и другие цифровые товары, платный доступ к сайтам, оплата пассажирского транспорта (авиабилеты, автобус, метро, поезд), покупка книг, журналов, билетов на концерты и в кино, оплата сотовой связи, денежные переводы, оплата штрафов ГИБДД, банковские кредиты, оплата турпоездки и др. Оплата товаров и услуг посредством мобильного банкинга осуществляется с лицевого счета сотового телефона, счета электронных валют или банковского счета владельца. Для управления мобильными платежами компания, оказывающая подобную услугу (как правило, банковская организация или компания мобильной связи), предоставляет свои клиентам специальное программное обеспечение, которое должно быть установлено на мобильное устройство клиента. Часто для совершения платежа необходимо отправить с помощью SMS-сообщение.

Современный российский рынок услуг мобильного банкинга преимущественно представлен системами, приведенными в таблице 2.

Таблица 2.

Российские системы мобильного банкинга и предоставляемые услуги

| Название системы | Название компании системы | Предоставляемые услуги |
|-------------------------------|---------------------------|---|
| Мобильный банк «Альфа-Мобайл» | ОАО «Альфа-Банк» | <ul style="list-style-type: none"> – оплатить мобильный телефон и услуги интернет-провайдеров – осуществлять переводы между своими счетами, в том числе с конвертацией средств, в другой банк |

| Название системы | Название компании системы | Предоставляемые услуги |
|--------------------------|-----------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> или другому клиенту Альфа-Банка – оплачивать ЖКУ, коммерческое телевидение – просматривать доступный баланс счета и детальную информацию по счетам, о кредитах и депозитах |
| Система «Мобильный банк» | ЗАО «ВТБ 24» | <ul style="list-style-type: none"> – оплатить мобильную связь, Интернет – оплатить коммунальные услуги – перевести деньги другому клиенту банка или в другой банк – управлять вкладами – найти ближайший банкомат – узнать актуальные курсы обмена валюты и драгоценных металлов |
| Система «Мобильный банк» | ПАО «Банк Русский Стандарт» | <ul style="list-style-type: none"> – посмотреть информацию об остатке денежных средств на счете – перевести деньги родным и близким по номеру банковской карты – перевести деньги другому клиенту Банка Русский Стандарт – оперативно оплатить услуги мобильной и фиксированной связи, интернет, телевидение – выпустить виртуальную предоплаченную карту для наиболее безопасных расчетов в интернете – совершить другие переводы по шаблонам, созданным с помощью «Интернет-банка» |
| Система «Мобильный банк» | ОАО «Сбербанк России» | <ul style="list-style-type: none"> – оперативно получать уведомления об операциях по карте – получать по запросу информацию о лимите доступных средств и о последних пяти операциях по карте – оперативно приостановить действие карты (заблокировать карту) – осуществлять платежи со счета карты в пользу организаций, с которыми у Банка имеются соответствующие договорные отношения – осуществлять перевод денежных средств с одного счета карты Банка на другой счет карты Банка – переводить средства в благотворительный фонд помощи «Подари жизнь» – получать уведомления об операциях в Сбербанк Онлайн и пароли для проведения операций в Сбербанк Онлайн – получать информационные и рекламные сообщения от Банка и его партнеров – погашать кредиты – подключить услугу «Автоплатеж» для автоматического пополнения баланса телефона |
| Система «Citi Mobile» | ЗАО КБ «Ситибанк» | <ul style="list-style-type: none"> – просматривать информацию по счетам, включая последние операции – оплатить услуги – интернет, мобильный телефон, жилищно-коммунальные услуги и др. – перемещать средства между своими счетами, в том числе проводить валютно-обменные операции – осуществлять переводы на территории России – размещать срочные депозиты |

| Название системы | Название компании системы | Предоставляемые услуги |
|--|--|--|
| | | – следить за текущими курсами валют Ситибанка |
| Система «Мобильные платежи» | Компания «МегаФон» | – оплачивать коммунальные услуги, – оплачивать доступ в интернет, ТВ мобильную связь – оплачивать штрафы ГИБДД – оплачивать кредиты любых банков – осуществлять денежные переводы |
| Система «Мобильный платёж» | ОАО «ВымпелКом» (розничный бренд «Билайн») | – оплачивать коммунальные услуги, – оплачивать доступ в интернет, ТВ мобильную связь – оплачивать штрафы ГИБДД – погашать кредиты любых банков – оплачивать авиа и ЖД билеты – осуществлять денежные переводы – оплачивать турпоездки (путешествия) |
| RBK MONEY MOBILE | Электронная платежная система «RBK Money» | – осуществлять операции, посредством которых производится мгновенная оплата услуг и оплата товаров с мобильного телефона – переводить денежные средства на другие электронные кошельки – проверять баланс своего электронного кошелька и просматривать детализированную выписку по счету |
| Система мобильных платежей LemonPay | ООО «Юнионсэйл» | – осуществлять оплату товаров и услуг с лицевого счета мобильного телефона операторов Билайн, МТС, Мегафон, TELE2, Смартс, НСС и Utel |
| Система «CyberPlatMobile» | Платежная система CyberPlat | – осуществлять оплату товаров и услуг через систему CyberPlat с помощью мобильного телефона операторов Билайн, МТС, Мегафон |
| Система мобильных платежей «МОВИ.деньги» | Система мобильных платежей «МОВИ.деньги» | – оплата со счета мобильного телефона операторов Билайн, МТС, Мегафон, Смартс и Utel или с банковской карты счетов за товары и услуги |

Как видно из таблицы 3 в большинстве случаев услуги мобильного банкинга в России сводятся к оплате услуг связи, штрафов ГИБДД и получения информации о состоянии счетов клиента и проведенных операциях. Но даже, несмотря на такой небольшой список предлагаемых услуг, мобильный банкинг в России становится довольно популярным, т.к. именно он позволяет обеспечить повсеместную доступность финансовых услуги и формирует национально-ориентированной платежной системы (в отличие от международных карточных систем) [4].

- системы Интернет-банкинга – технология дистанционного банковского обслуживания, при котором доступ к счетам и операциям (по ним) предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет. Системы Интернет-банкинга позволяют осуществлять платежи с банковских счетов их владельцев непосредственно на сайте банка. В комплекс стандартных услуг таких

систем входят все операции, которые клиент банка может осуществить в офисе банка (кроме операций с наличными):

- оплата товаров и услуг;
- коммунальные платежи;
- оплата счетов за связь (доступ в Интернет, оплата мобильной связи);
- получение выписки по счету;
- получение информации о выполненных платежах и поступивших средствах и

т.п.

Перечень банков, предоставляющих услуги Интернет-банкинга в России, с каждым годом расширяется. Кроме того, увеличивается и спектр услуг подобных Интернет-систем. Так, в последние годы к числу стандартных банковских операций добавились возможность оплаты налогов и других государственных услуг, погашение кредитов, взносы на благотворительность, оплата за образование (детские сады, среднее специальное и высшее образование, дополнительное образование), оплата туристических и медицинских услуг.

Технологии бесконтактной оплаты не обошли стороной и сферу Интернет-банкинга. Вслед за использованием NFC-технологии в мобильных устройствах пользователям стали доступны бесконтактные банковские карты с технологией бесконтактной оплаты товаров и услуг MasterCard PayPass и Visa payWave. Существенным преимуществом бесконтактной оплаты являются удобство (нет необходимости доставать банковскую карту из кошелька и вводить PIN-код для операций до 1000 руб.), скорость проведения операции, безопасность (нет необходимости передавать карту кассиру, реквизиты карты скрыты от посторонних).

В настоящее время технология бесконтактной оплаты используется такими банками как Сбербанк, Альфа-банк, Газпромбанк, Банк Уралсиб, Банк Возрождение, МТС-Банк и др.

Сегодня рынок услуг Интернет-банкинга представлен следующими системами (Таблица 3).

Таблица 3.

Российские системы Интернет-банкинга

| Название системы | Банк системы | Адрес системы в сети Интернет |
|--|-----------------------|---|
| Система «Сбербанк Онлайн» | ОАО «Сбербанк России» | https://esk.sbrf.ru |
| система Интернет-банкинга «Raiffeisen CONNECT» | ЗАО «Райффайзенбанк» | https://connect.raiffeisen.ru |

| Название системы | Банк системы | Адрес системы в сети Интернет |
|---------------------------------|--------------------------------|---|
| Система «Интернет-банк» | ПАО «Банк Русский Стандарт» | https://online.bank.rs.ru |
| Интернет-банк «Абсолют On-Line» | ЗАО АКБ «Абсолют Банк» | https://server123.ibank..ru |
| Интернет-банк «Альфа-Клик» | ОАО «Альфа-Банк» | https://click.alfabank.ru |
| Система «Citibank Online» | ЗАО КБ «Ситибанк» | https://www.production.citibank.ru |
| Интернет-банк «PSB-Retail» | ОАО «Промсвязьбанк» | https://retail.payment.ru |
| Интернет-банк «НОМОС-Линк» | ОАО «НОМОС-БАНК» | https://telebank.nomos.ru |
| Система «Enter.UniCredit» | ЗАО «ЮниКредит Банк» | https://enter1.unicredit.ru |
| Система «Уралсиб интернет-банк» | ОАО "УРАЛСИБ" | https://client.uralsibbank.ru |
| Интернет-банк «Телебанк» | ЗАО «ВТБ 24» | https://www.telebank.ru |
| Система «Vbank с тобой» | ОАО «Банк «Возрождение» | https://online.bankcard.ru |
| Система «TRUST online» | ОАО «Национальный банк «ТРАСТ» | https://online.trust.ru |
| Система «Домашний Банк» | ОАО «Газпромбанк» | https://homebank.gazprombank.ru |

Одним из важных преимуществ системы Интернет-банкинга является, прежде всего, избавление клиента от необходимости посещать офис банка для выполнения всех необходимых операций. Кроме того, при пользовании подобными системами снижаются не только временные затраты, но и происходит экономия денежных средств на комиссии по банковским операциям. Комиссионные затраты в Интернете редко превышают 1%, в то время, как при офф-лайн-обслуживании в банке могут достигать до трех процентов и более.

- *платежные Интернет-системы* – автоматизированные системы для расчетов между финансовыми, бизнес-организациями и пользователи сети в процессе покупки и продажи товаров и услуг через Интернет. Большинство платежных систем Интернета являются электронными аналогами традиционных оффлайн-систем.

В настоящее время принято различать два вида платежных Интернет-систем: кредитные и дебетовые. Кредитные системы – системы, работа которых основана на управлении банковскими счетами через Интернет (системы Интернет-банкинга), предлагаемые различными банками в России и за рубежом (рассмотренные выше системы Интернет-банкинга), а также системы с использованием кредитных карт. Дебетовые системы используют для расчетов электронные чеки и «цифровую (электронную) наличность». Существующие дебетовые платежные системы могут быть фиатными и нефитными платежные системы. Электронные фиатные деньги обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств. Электронные нефитные

деньги - являются электронными единицами стоимости негосударственных платежных систем.

В России рождением платежных Интернет-систем можно считать середину 90-х годов XX века. Именно в это время начали появляться первые кредитные и дебетовые платежные системы. Сегодня российские платежные Интернет-системы представлены системами, работающими с кредитными картами и цифровыми деньгами (цифровой наличностью) или как их еще иногда называют – электронными деньгами. Оплата с помощью электронных чеков как способ оплаты в России пока не используется. Перечень популярных в настоящее время в России платежных Интернет-систем представлен в таблице 4.

Таблица 4.

Российские платежные Интернет-системы

| Название системы | Тип системы | Платежные инструменты системы | Адрес сайта системы в сети Интернет |
|-------------------------|-------------------------|---|---|
| CyberPlat | кредитная/ дебетовая | <ul style="list-style-type: none"> - виртуальная карта VISA VIRTUON «Платина» - банковские карты VISA Electron, MasterCard - платежные терминалы - банковские счета - мобильный банкинг - Интернет-банкинг «Платежная книжка КиберПлат» | https://www.cyberplat.ru |
| Assist | кредитная/ дебетовая | <ul style="list-style-type: none"> - банковские карты VISA Electron, MasterCard, Diners Club, JCB Card, American Express - платежи по электронной наличности популярных систем рунета (WebMoney, Яндекс.Деньги, e-port, Kredit Pilot) - кобрэндинговая карта ASSIST | http://www.assist.ru |
| PayOnline | кредитная/ дебетовая | <ul style="list-style-type: none"> - электронные платежи по банковским картам - оплата через платежную систему «QIWI-кошелек» с помощью платежных терминалов, Интернета или мобильного телефона - оплата через платежную систему WebMoney с помощью веб-сайта сервиса Web Merchant Interface | http://www.payonline.ru |
| PayPal | кредитная | <ul style="list-style-type: none"> - банковские карты VISA Electron, MasterCard, American Express, Discover - личный счет в PayPal - банковский счет | https://www.paypal.com/ru |
| Онлайн терминал | кредитная | <ul style="list-style-type: none"> - банковские карты VISA Electron, MasterCard | https://24online.ru |

| Название системы | Тип системы | Платежные инструменты системы | Адрес сайта системы в сети Интернет |
|-------------------|-------------|---|---|
| ПЛАТЕЖ.RU | кредитная | - банковские карты VISA Electron, MasterCard, Maestro | http://www.platezh.ru |
| ChronoPay | кредитная | - банковские карты VISA, MasterCard, Maestro, American Express - электронные деньги Webmoney, Яндекс-деньги, QIWI через единый интерфейс ChronoPay | http://www.chronopay.com |
| WebMoney | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) | http://www.webmoney.ru |
| Яндекс. Деньги | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) - виртуальная карта MasterCard Prepaid | https://money.yandex.ru |
| WebCredits | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) | https://www.webcredits.com |
| KreditPilot | дебетовая | - электронный кошелек | https://www.creditpilot.ru |
| Рапида | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) | http://rapida.ru/ |
| RBK Money (RUpay) | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) | https://rbkmoney.ru |
| Деньги.mail.ru | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) | https://money.mail.ru |
| Z-payment | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) | http://www.z-payment.ru |
| Монета.ру | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) | https://moneta.ru |
| QIWI-кошелек | дебетовая | - цифровая наличность (электронный кошелек) - виртуальные карты QIWI Visa Virtual, QIWI Visa Card, QIWI Visa Plastic | https://w.qiwi.ru |

Как следует из таблицы 4, в настоящий момент в России существуют и активно развиваются несколько основных решений, которые относятся к двум основным группам: оплате кредитными карточками через Интернет или оплате электронными деньгами (с помощью средств электронного кошелька). Причем в качестве платежных карт используются карты брендов Visa и Mastercard.

О популярности электронных платежных систем в России достаточно красноречиво говорят и результаты проводимых исследований. Так, по данным компании United Card Services в 2015 году общее количество финансовых транзакций, проводимых в режиме он-лайн увеличилось на 35,48%, при этом общая сумма операций в он-лайн сфере увеличилась на 9,10%. Следует заметить, что в регионах этот показатель вырос в регионах больше чем на 25% (для сравнения - в г. Москва и Московской области лишь на 1,2%) [5]. Это говорит о том, что технологии

электронных платежей становятся более популярными в России, благодаря своей оперативности и удобству.

Широкая распространенность и необходимость использования платежных систем для ведения коммерческой деятельности посредством сети Интернет подтверждается и вниманием государственных органов к этому вопросу. Так, в июне 2011 г. Президентом РФ Д.А. Медведевым был подписан Федеральный закон «О национальной платежной системе» [6]. В законе рассматриваются вопросы регулирования всех форм электронных расчетов, включая мобильную связь как один перспективных способов проведения расчетов между финансовыми, коммерческими организациями и физическими лицами.

Огромный шаг в развитии систем электронных платежей был сделан в российской финансовой системе с принятием решения о создании и введении Национальной системы платежных карт (НСПК). Необходимость создания подобной системы возникла после того, как в марте 2014 года международные платежные системы Visa и MasterCard, реагируя на санкции США против банка «Россия», а также владельцев СМП Банка, перестали проводить операции клиентов обоих банков. Вновь созданная национальная платежная система получила название «Мир». 15 декабря 2015 г. Банк России и АО «НСПК» объявили о начале эмиссии первых карт национальной платежной системы (ПС) «Мир». Выпуск и распространение национальных платежных карт является важнейшим этапом обеспечения финансового суверенитета страны [7]. Еще одной особенностью вновь созданной платежной системы является взаимодействие с известными платежными системами: международными платежными системами American Express, MasterCard Worldwide и крупнейшей платежной системой Японии Japan Credit Bureau (JCB). Результатом подобного взаимодействия будут кобэйджинговые карты (совместные карты двух платежных систем) под брендами «Мир»-Maestro, «Мир»-AMEX и «Мир»-JCB, обеспечивающие использование карт за рубежом.

Подводя итог вышесказанному, заметим, что в настоящее время в России технологии электронных платежей активно развиваются, что позволяет их широко использовать не только при совершении покупок в сети Интернет (он-лайн платежах), но и в офф-лайновых покупках.

Список литературы

1. Николаева И.В. Мировые тенденции в области обеспечения качества высшего образования / И.В. Николаева // Перспективы развития науки в области педагогики и психологии: Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции.– Челябинск: ИЦРОН, 2015. – С. 55-57.
2. Сервисы мобильных платежей. 2014/04/18 [Электронный ресурс] / TAdviser. Государство. Бизнес. ИТ – URL:
http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Сервисы_мобильных_платежей (дата обращения 20.12.2015).
3. Кухаренко Л.В., Пилюк Н.В. О мобильных платежах / Л.В. Кухаренко, Н.В. Пилюк // EurasiaScience. Сборник статей международной научно-практической конференции. Москва, 19 июня 2015 г. – Москва-Пенза: Научно-издательский центр «Актуальность.РФ», 2015. - С. 195-196.
4. Мобильная коммерция [Электронный ресурс] / Информационный портал инфокоммуникационного союза – URL:
<http://www.mobilepaymentsrussia.ru/index.php/ru/mobc> (дата обращения 20.01.2016).
5. Безналичные платежи: динамика за два года. Москва, 17 декабря 2015. [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований. – URL:
<http://nacfin.ru/beznalichnye-platezhi-dinamika-za-dva-goda> (дата обращения 25.12.2015). .
6. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ г. Москва «О национальной платежной системе» (в редакции ФЗ от 29.12.2014 N 461-ФЗ) [Электронный ресурс] / Консультант Плюс – URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=173643> (дата обращения 13.1.2015). .
7. Банк России и НСПК объявили о выпуске первых карт платежной системы «Мир» [Электронный ресурс] / Национальная система платежных карт. Новости проекта. - URL: http://www.nspk.ru/about/press/news_project/bank-rossii-i-nspk-obyavili-o-vypuske-pervykh-kart-platezhnoy-sistemy-mir/ (дата обращения 20.12.2015). .