

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИРОДЫ И СУЩНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**Аяна Леонидовна КАРА-ООЛ**

аспирантка кафедры финансового рынка и финансовых институтов,
Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»,
Новосибирск, Российская Федерация
Ayana-kara-ool@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-6735-9320>
SPIN-код: 5619-8955

История статьи:

Получена 07.03.2018
Получена в доработанном
виде 16.04.2018
Одобрена 24.04.2018
Доступна онлайн 27.06.2018

УДК 336.7

JEL: G21, G23

Ключевые слова:

электронные средства
платежа, платежная система,
банковские карты, дебетовые
и кредитовые переводы,
кредитные организации

Аннотация

Предмет. Последние годы характеризуются динамичным развитием электронных средств платежа в России. Ими можно оплатить практически все виды услуг. С каждым годом удельный вес платежей, совершенных с использованием электронных средств платежа, в общем объеме безналичных расчетов населения неуклонно растет. Однако экономическая природа и сущность данного феномена недостаточно глубоко исследованы в научной среде.

Цели. Анализ существующих подходов к определению электронных средств платежа. Раскрытие экономической природы и сущности электронных средств платежа. Группировка подходов к определению каждого вида электронных средств платежа. Выявление недостатков и преимущественных характеристик каждого выделенного подхода.

Методология. Применялись методы анализа научной и информационной базы, а также сравнительно-исторический метод. Методологическую и теоретическую основу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных ученых по теории и практике безналичных расчетов.

Результаты. Рассмотрены дискуссионные вопросы определения понятия «электронные средства платежа», уточнены их функции в системе безналичных расчетов. Определена роль электронных средств платежа как доминирующего показателя в положительной динамике безналичных расчетов населения.

Выводы. Результаты проведенного анализа могут быть полезны в дальнейших разработках исследуемой проблемы, а также в образовательных процессах.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

Для цитирования: Кара-оол А.Л. Определение природы и сущности электронных средств платежа // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – Т. 17, № 6. – С. 1150 – 1160.
<https://doi.org/10.24891/ea.17.6.1150>

Активное развитие новых технологий, рост числа мобильных устройств с непрерывным доступом в Интернет, появление новых провайдеров, удешевление стоимости сети, широкое распространение интернет-коммерции, а также увеличение доли населения, предпочитающего удаленное взаимодействие с банками – все это создало новые условия для роста безналичных платежей. Наравне с обычными переводами денежных средств через обращение в отделение банка с соответствующим распоряжением на бумажном носителе появились платежные инструменты, не

требующие контактного обращения в банк, именуемые как электронные средства платежа.

Самыми первыми и достаточно долго сохраняющими свои позиции электронными средствами платежа являются банковские карты. В настоящее время именно они являются наиболее признанными населением платежными инструментами и продолжают укреплять свои позиции в системе безналичных расчетов.

Проведем небольшое исследование структуры объема и количества безналичных платежей, совершенных жителями Новосибирской

области¹, по способам осуществления – с использованием карт и при личном обращении в банк с распоряжением о переводе денежных средств на бумажном носителе (дебетовые и кредитовые переводы) (рис. 1, 2).

Подавляющим превосходством в структуре количества безналичных платежей обладают операции, совершенные с использованием банковских карт, в сравнении с дебетовыми и кредитовыми переводами. Если в 2013 г. с использованием карт было осуществлено 71,47 млн операций, а дебетовых и кредитовых переводов – 45,28 млн, то в 2016 г. с использованием карт было осуществлено уже 239,22 млн операций, а дебетовых и кредитовых переводов – 34,15 млн. Темп прироста общего количества безналичных расчетов, совершенных населением в 2016 г., по отношению к показателям 2013 г. составил 169,62%. Из них темп прироста количества платежей с использованием карт – 235%, количества платежей по распоряжениям при обращении в банк – 32,59%.

В структуре объема безналичных платежей, осуществленных населением Новосибирской области, преобладают с тенденцией снижения доли дебетовые и кредитовые переводы в сравнении с операциями, совершенными с использованием банковских карт. Если в 2013 г. с использованием карт было осуществлено операций в объеме 86,92 млрд руб., а с распоряжениями о переводе денежных средств через обслуживающие банки – в объеме 552,44 млрд руб., то в 2016 г. с использованием карт было осуществлено операций уже в объеме 239,22 млрд руб., а с обращением в обслуживающие кредитные организации с распоряжениями о переводе денежных средств – в объеме 426,17 млрд руб. Темп прироста общего объема безналичных расчетов, совершенных населением в 2016 г., по отношению к показателям 2013 г. незначителен и составляет 4,07%. Из них темп прироста объема платежей с использованием карт – 175,23%, темп прироста объема платежей по распоряжениям при обращении в банк отрицательный – 22,86%.

¹ В статье рассматриваются безналичные платежи, совершенные жителями Новосибирской области, через счета, открытые в банках.

Таким образом, банковские карты играют ключевую роль в структуре количества совершаемых населением Новосибирской области безналичных расчетов.

Кроме расчетов банковскими картами, в России быстро развиваются и другие инновационные способы осуществления безналичных расчетов. Электронные кошельки (расчеты электронными деньгами), интернет-банкинг, мобильные приложения стали частью повседневной жизни населения страны.

К понятию и определению электронных средств платежа существуют разные подходы. В экономической литературе это понятие определяется неоднозначно, поскольку данный термин является универсальным и включает в себя различные платежные инструменты. Многие авторы косвенно, рассматривая как основу составляющие данное определение платежные инструменты, занимались исследованием природы и сущности электронных средств платежа, поэтому сравним подходы к определению каждого вида этих средств платежа.

Первая группа авторов рассматривает электронные средства платежа как некую ценную бумагу. Так, существует мнение, что банковская карта представляет собой документ, выдаваемый кредитной организацией в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств в указанной в договоре валюте, на основании которого держатель карты получает возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства и (или) осуществлять оплату услуг (произведенных работ, приобретенного товара)².

По нашему мнению, платежные карты, устройства и инновационные способы, используемые в расчетах с использованием мобильного банкинга, интернет-банкинга, а также при переводе электронных денежных средств, не могут рассматриваться в качестве документов. Так как ни платежная карта без

² Беляева О.А., Вишневский А.А., Ефимова Л.Г. и др.

Кредитные организации в России: правовой аспект / под ред. Е.А. Павлодского. М.: Волтерс Клувер, 2006. 624 с.

денежных средств на счете, к которому прикреплен данная карта, ни системы мобильного и интернет-банкинга без доступа к банковскому счету, ни предоплаченная карта без внесенных денежных средств не имеют ценности.

Несмотря на установление определения электронных средств платежа Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (электронные средства платежа определяются как средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств), вопрос о его природе и сущности остается актуальным.

Вторая группа авторов делает акцент на определении электронных средств платежа как вида электронных денежных средств или приравнивает их друг к другу. Например, заместитель министра финансов Российской Федерации А.Л. Саватюгин в своем выступлении на круглом столе по теме «Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции», состоявшемся 29 мая 2012 г. в Москве, уравнивал понятия электронных средств платежа и электронных денег³.

По нашему мнению, электронные денежные средства и электронные средства платежа являются очень близкими понятиями, однако их уравнивание представляется не совсем верным. Электронные денежные средства – это форма безналичных денежных средств, которая имеет свою стоимостную ценность. Электронные средства платежа являются своего рода сосудом, не имеющим ценности без наполнения электронными денежными

средствами или без доступа к банковскому счету.

Например, Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили считают, что банковские карты (кредитные и дебетовые) являются электронными средствами платежа, как один из видов так называемых электронных денег⁴. Авторы также предполагают существование двух видов электронных платежных систем:

- системы электронного доступа к банковским счетам (с использованием различных электронных средств коммуникаций: персональных компьютеров, мобильных телефонов, Интернета). Иначе говоря, данные системы представляют собой особый способ распоряжения денежными средствами на счете в банке (то есть депозитными деньгами) посредством электронных сигналов;
- платежные системы, не связанные с банковскими счетами. Платежные средства, которыми оперируют данные системы, выпускаются специальными финансовыми институтами без открытия счета. Европейский центральный банк определяет такие платежные средства как денежную стоимость, хранимую в электронной форме на техническом устройстве, которую можно широко использовать для совершения платежей в пользу третьих лиц без необходимости вовлечения в транзакции банковских счетов, которая функционирует в качестве предоплаченного финансового продукта.

С нашей точки зрения, описанные характеристики электронных платежных систем очень точно определяют сформировавшиеся в настоящее время два подвида электронных средств платежа – с доступом к банковскому счету и без доступа к нему.

Третья группа авторов наиболее близко подошла к определению электронных средств платежа, предприняв попытку определить их

³ Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции. URL: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/table_07_12.pdf

⁴ Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Эриашвили Н.Д. Деньги. Кредит. Банки. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. 783 с.

как платежный инструмент или способ, удостоверяющий право осуществлять переводы денежных средств, обратив внимание на системность этих средств платежа и некоторое объединение в одном термине характеристик, присущих всем видам электронных средств платежа.

Например, О.А. Беляева, А.А. Вишневский, Л.Г. Ефимова отмечали, что распоряжение денежными средствами может осуществляться как с помощью электронных расчетных документов, так и документов, удостоверенных с помощью электронных средств платежа⁵.

Так, в Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации отмечается, что распоряжение денежными средствами может осуществляться с использованием разного рода банковских карт, иных технических устройств и видов связи⁶.

По мнению М.В. Лушниковой, электронные средства платежа – системная электронная форма безналичного денежного обращения. Это новый этап эволюции денежного обращения. Электронные средства платежа никаких новых качеств деньгам не придают, изменяются лишь форма и порядок их обращения – обязательство, номинированное в денежных единицах в информационной электронной платежной системе [1].

Эта группа авторов наиболее точно отразила сущность и функции электронных средств платежа. Действительно, это комплекс платежных инструментов, который будет пополняться с появлением инноваций в сфере платежных услуг, и электронные средства платежа не придают никаких новых качеств денежным средствам, а упрощают доступ к денежным средствам, находящимся на банковском счете, обеспечивают безопасность

при осуществлении покупок в сети Интернет (в случае использования электронных денежных средств нет необходимости вводить реквизиты платежной карты, следовательно, риск хищения денежных средств снижается).

Четвертая группа авторов считает, что электронные средства платежа являются заменителями наличных денежных средств.

По мнению А.В. Юрова, электронные средства платежа – это электронные аналоги наличных денег – платежные карты, электронные кошельки (установленные на компьютеры и мобильные телефоны), и развитие этих средств платежа будет способствовать оптимизации денежного обращения и сокращению темпов роста количества наличных денег в обращении [2].

Как возможную альтернативу наличным денежным средствам рассматривает электронные средства платежа Г.И. Лунтовский [3]. В своей статье он отмечает, что динамичное развитие электронных средств платежа (рост количества и объема операций, совершаемых с их использованием) позволяет сделать вывод о возрастании их роли в будущем, однако о полном замещении наличных денег в перспективе говорить преждевременно.

В исследовании «Перспективы распространения безналичных розничных платежей» А.В. Трачук, Д.Ю. Голембиовский [4] также приравнивают наличные денежные средства к электронным средствам платежа, проведя деление основных средств платежа на следующие элементы:

- 1) наличные деньги;
 - 2) депозитные деньги – различные механизмы доступа к банковскому счету;
- интернет-банкинг – механизм управления собственным текущим счетом на основе протоколов взаимодействия, определенных банком, и традиционных механизмов клиринга, используемых банками или платежными провайдерами;

⁵ Беляева О.А., Вишневский А.А., Ефимова Л.Г. и др. Кредитные организации в России: правовой аспект / под ред. Е.А. Павлодского. М.: Волтерс Клувер, 2006. 624 с.

⁶ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. С.П. Гришаева, А.М. Эрделевского (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2006.

- банковские карты (включая виртуальные) – механизм доступа к специальным счетам, открываемым банком при использовании протоколов взаимодействия и клиринга, и развиваемых и поддерживаемых международными и национальными платежными системами;
- 3) электронные деньги – «хранимая» электронно-денежная стоимость, представленная требованием эмитенту, которое выпускается при получении денежных средств эмитентом для совершения платежей и которое принимается в качестве средства платежа иными учреждениями, отличными от эмитента «электронных денег». Виды электронных денег:
- электронные кошельки – перезагружаемые целевые предоплаченные карты, хранящие электронную стоимость, используемую для совершения розничных платежей;
- сетевые деньги – предоплаченный продукт, который позволяет использовать средства при помощи специального программного обеспечения (Интернет);
- мобильные деньги – предоплаченный продукт, который позволяет использовать средства путем контакта телефона и соответствующего терминала.

Фактически упоминаемые авторами депозитные деньги и виды электронных денег являются рассматриваемыми в данном случае видами электронных средств платежа. Однако авторы идеи приравнивания электронных средств платежа и наличных денежных средств не учитывают, что электронные средства платежа являются доступом к банковскому счету или в случае с хранением электронных денежных средств некой временной ячейкой для осуществления перевода электронных денежных средств. Электронные средства платежа без электронных денежных средств, учитывающихся в электронных кошельках или предоплаченных картах, как и средства платежа, являющиеся доступом к банковскому

счету, сами по себе не являются денежными средствами ни в какой форме. Экономическая функциональность электронных средств платежа проявляется только при совокупном взаимодействии с банковским счетом или с электронными денежными средствами.

При выявлении сущности электронных средств платежа в заблуждение может вводить само название, ассоциируясь с одной из древнейших функций денег – средства платежа.

Важно понимать, что теми или иными функциями обладают безналичные денежные средства или электронные денежные средства, доступ к которым обеспечивают электронные средства платежа. Сами по себе эти средства являются отдельной категорией в системе безналичных расчетов, обеспечивающей доступ к различным формам безналичных денежных средств и операций с ними, но никак не электронным эквивалентом наличных денежных средств.

Если функции электронных средств платежа все же рассматривать через призму функций формы денежных средств, то функции этих средств будут равнозначны функциям денежных средств, доступом к которым они являются.

Приведем пример. Если клиенту банка выдана карта с услугой овердрафт⁷, то при наличии собственных денежных средств на счете, к которому прикреплена банковская карта, при оплате за товары и услуги электронное средство платежа будет выполнять функцию средства обращения. В случае если денежные средства отсутствуют на банковском счете, к которому прикреплена банковская карта с услугой овердрафт, и клиент все же совершает покупку за счет кредита овердрафт, то электронное средство платежа в данном случае будет выполнять функцию средства платежа.

Исходя из изложенного, по нашему мнению [5, 6], электронными средствами платежа

⁷ Форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете.

являются постоянно видоизменяющийся инновационный платежный инструмент, облеченный в материальную или нематериальную форму, предоставляющий удаленный доступ к банковскому счету, а также предоставляющий возможность осуществить перевод денежных средств без открытия банковского счета.

В настоящее время для дальнейшего развития и совершенствования рынка электронных средств платежа в России необходимо, во-первых, развивать платежную инфраструктуру, предназначенную для обслуживания этих средств, следующими способами:

- введение на государственном уровне программ привлечения предприятий торговли и услуг (в том числе малого бизнеса) к обслуживанию электронных средств платежа;

- стимулирование кредитных организаций к взаимодействию с государственными и частными предприятиями, оказывающими платные услуги, к созданию мобильных проектов, направленных на упрощение процесса оплаты услуг населением.

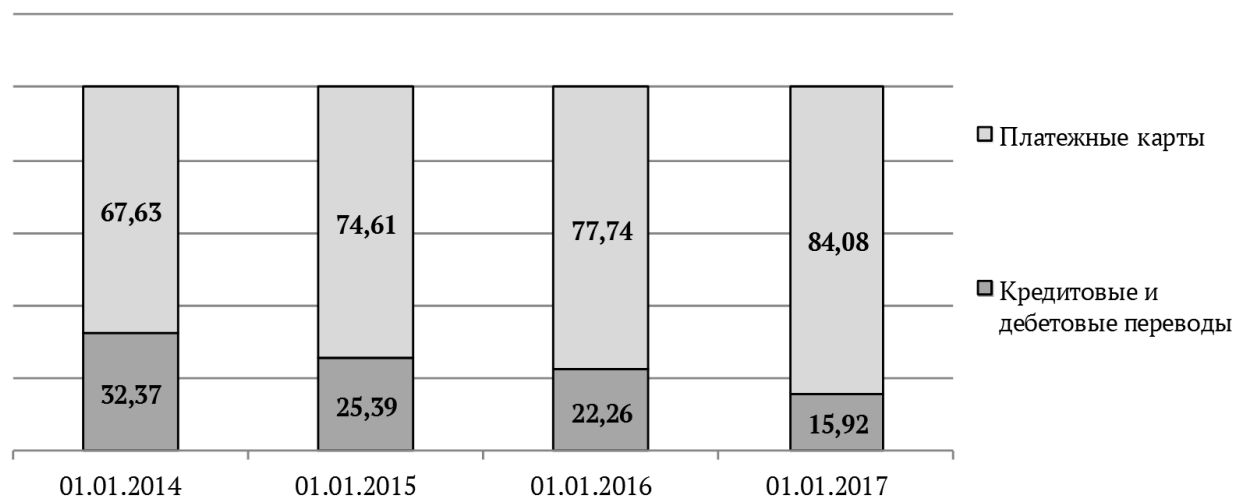
Во-вторых, осуществлять научное исследование природы и сущности электронных средств платежа как в целом, так и в отдельности каждого вида [7–16]. Популярность электронных средств платежа, характеризующаяся большим спросом на них населения, ростом количества и объема операций, совершаемых с их использованием, обеспечивает необходимость их дальнейшего развития. Определение природы и сущности электронных средств платежа, факторов развития, уязвимостей позволит предупреждать потенциальные риски и стимулировать позитивную тенденцию.

Рисунок 1

Структура долевой динамики количества безналичных платежей, произведенных населением Новосибирской области, по способам осуществления, %

Figure 1

A structure of changes in the number of non-cash payments effected by residents of the Novosibirsk oblast by method of implementation, percentage



Источник: авторская разработка

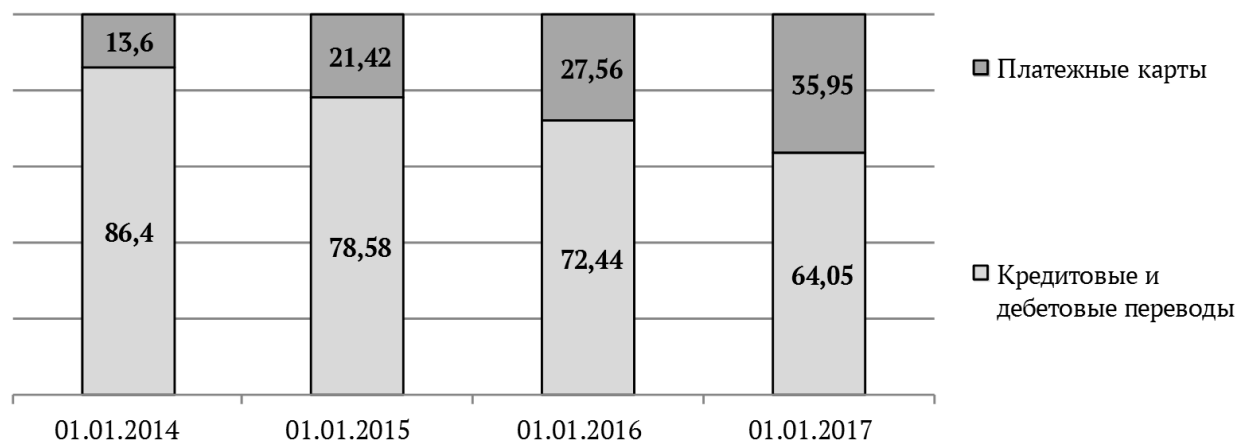
Source: Authoring

Рисунок 2

Структура долевой динамики объема безналичных платежей, произведенных населением Новосибирской области, по способам осуществления, %

Figure 2

A structure of changes in the volume of non-cash payments effected by residents of the Novosibirsk oblast by method of implementation, percentage



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Лушникова М.В. Развитие учения о деньгах и денежном обращении: Г.Ф. Шершеневич и казанская школа финансового права // *Налоги*. 2013. № 2. С. 35–39.
2. Юров А.В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив // *Деньги и кредит*. 2007. № 7. С. 37–42.
3. Лунтовский Г.И. Наличное денежное обращение: современный этап и перспективы развития // *Деньги и кредит*. 2013. № 2. С. 3–8.
4. Трачук А.В., Голембиовский Д.Ю. Перспективы распространения безналичных розничных платежей // *Деньги и кредит*. 2012. № 7. С. 24–32.
5. Кара-оол А.Л. Анализ обеспеченности жителей Новосибирской области инфраструктурой, предназначенной для обслуживания держателей банковских карт // *Вестник НГУЭУ*. 2017. № 2. С. 249–259.
6. Кара-оол А.Л., Шмырева А.И. Оценка развития безналичных расчетов на примере Новосибирской области // *Экономика и предпринимательство*. 2017. № 5. С. 302–307.
7. Евдокимова С.С. Системы удаленного банковского обслуживания как инструмент многоформатного взаимодействия с клиентом // *Финансы и кредит*. 2013. № 39. С. 37–44. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/sistemy-udalennogo-bankovskogo-obsluzhivaniya-kak-instrument-mnogoformatnogo-vzaimodeystviya-s-klientom>
8. Козырь Н.С., Гетманова А.В. Бесконтактная технология MasterCard PayPass и перспективы ее развития в России // *Финансы и кредит*. 2015. № 4. С. 44–54. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/beskontaktnaya-tehnologiya-mastercard-paypass-i-perspektivy-ee-razvitiya-v-rossii>

9. Куликов Н.И., Кудрявцева Ю.В. Банки уходят в сеть Интернета // *Финансы и кредит*. 2016. № 29. С. 2–10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/banki-uhodyat-v-set-interneta>
10. Корнилова О.А. Банковские инновации: современные тенденции и российские особенности // *Качество. Инновации. Образование*. 2013. № 3. С. 57–61.
11. Митрохин В.В., Дьякова О.Н. К вопросу о классификации системы дистанционного банковского обслуживания // *Финансы и кредит*. 2012. № 17. С. 50–54.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/k-voprosu-o-klassifikatsii-sistemy-distantsionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya>
12. Науменко А.И., Свириденко Д.И. Инновации в мобильном банкинге: технологические и организационные аспекты // *Сибирская финансовая школа*. 2014. № 2. С. 92–100.
13. Ревенков П.В., Поспелов А.Л. Актуальные направления регулирования электронного банкинга // *Финансы и кредит*. 2015. № 24. С. 2–13.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/aktualnye-napravleniya-regulirovaniya-elektronnogo-bankinga>
14. Свириденко Д.И. Мобильные инновации: USSD-банкинг // *Сибирская финансовая школа*. 2013. № 1. С. 152–156.
15. Шеленков В.Г. Учет и организация работы с пластиковыми картами в коммерческом банке // *Финансы и кредит*. 2000. № 10. С. 8–23. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/uchet-i-organizatsiya-raboty-s-plastikovymi-kartami-v-kommercheskom-banke>
16. Шевченко И.В., Левицкая О.А. Совершенствование качества обслуживания клиентов кредитными организациями путем внедрения новейших банковских технологий // *Финансы и кредит*. 2004. № 22. С. 3–5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/sovershenstvovanie-kachestva-obsluzhivaniya-klientov-kreditnymi-organizatsiyami-putem-vnedreniya-noveyshih-bankovskih-tehnologiy>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

DEFINING THE NATURE AND ESSENCE OF ELECTRONIC PAYMENT INSTRUMENTS

Ayana L. KARA-OOL

Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russian Federation
Ayana-kara-ool@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-6735-9320>

Article history:

Received 7 March 2018
Received in revised form
16 April 2018
Accepted 24 April 2018
Available online
27 June 2018

JEL classification:

G21, G23

Abstract

Importance Recent years of Russian economic growth are characterized by vibrant development of electronic payment facilities. Every year, the share of payments effected using electronic payment instruments in the total amount of cashless transactions is increasing steadily. However, the economic nature and essence of this phenomenon is under-explored by the scientific community.

Objectives The study aims to review the existing approaches to defining the electronic means of payment, disclose their economic nature and essence, identify weaknesses and strengths of each selected approach.

Methods I apply methods of analysis of scientific and information base, and a comparative-historical method. Academic papers by domestic and foreign scientists on the theory and practice of non-cash payments serve as methodological and theoretical frameworks for the study.

Results I consider debating points related to the definition of electronic means of payment concept, clarify their functions in the system of non-cash payments, identify the role of electronic payment instruments as a dominant indicator in the positive dynamics of cashless transfers of the population.

Conclusions The results of the analysis may be useful for further research, and for educational processes.

Keywords: electronic payment facilities, payment system, bank card, debit transfer, credit transfer

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

Please cite this article as: Kara-ool A.L. Defining the Nature and Essence of Electronic Payment Instruments. *Economic Analysis: Theory and Practice*, 2018, vol. 17, iss. 6, pp. 1150–1160.
<https://doi.org/10.24891/ea.17.6.1150>

References

1. Lushnikova M.V. [Development of the theory of money and monetary circulation: G.F. Shershenevich and the Kazan School of financial law]. *Nalogi = Taxes*, 2013, no. 2, pp. 35–39. (In Russ.)
2. Yurov A.V. [Cash and electronic means of payment: Assessing the prospects]. *Den'gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*, 2007, no. 7, pp. 37–42. (In Russ.)
3. Luntovskii G.I. [Currency Circulation: Current Trends and Prospects for Development]. *Den'gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*, 2013, no. 2, pp. 3–8. (In Russ.)
4. Trachuk A.V., Golembiovskii D.Yu. [Perspectives for the Expansion of Non-Cash Retail Payments]. *Den'gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*, 2012, no. 7, pp. 24–32. (In Russ.)
5. Kara-ool A.L. [Analysis of availability of the infrastructure designed for service of the bank cardholders in the Novosibirsk region]. *Vestnik NGUEU = Vestnik NSUEM*, 2017, no. 2, pp. 249–259. (In Russ.)

6. Kara-ool A.L., Shmyreva A.I. [The assessment of the development of cashless payments of the population on the example of Novosibirsk region]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2017, no. 5, pp. 302–307. (In Russ.)
7. Evdokimova S.S. [Systems of remote bank service as an instrument of multifomat interaction with clients]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2013, no. 39, pp. 37–44.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/sistemy-udalennogo-bankovskogo-obsluzhivaniya-kak-instrument-mnogoformatnogo-vzaimodeystviya-s-klientom> (In Russ.)
8. Kozyr' N.S., Getmanova A.V. [The contactless MasterCard PayPass technology and prospects for its development in Russia]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2015, no. 4, pp. 44–54.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/beskontaktnaya-tehnologiya-mastercard-paypass-i-perspektivy-ee-razvitiya-v-rossii> (In Russ.)
9. Kulikov N.I., Kudryavtseva Yu.V. [Banks are moving to Internet banking]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2016, no. 29, pp. 2–10.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/banki-uhodyat-v-set-interneta> (In Russ.)
10. Kornilova O.A. [Banking innovations: Modern tendencies and Russian peculiarities]. *Kachestvo. Innovatsii. Obrazovanie = Quality. Innovation. Education*, 2013, no. 3, pp. 57–61. (In Russ.)
11. Mitrokhin V.V., D'yakova O.N. [On classification of the system of remote banking service]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2012, no. 17, pp. 50–54.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/k-voprosu-o-klassifikatsii-sistemy-distantsionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya> (In Russ.)
12. Naumenko A.I., Sviridenko D.I. [Innovations in Mobile Banking: Technological and Organizational Aspects]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2014, no. 2, pp. 92–100. (In Russ.)
13. Revenkov P.V., Pospelov A.L. [Regulating electronic banking: Current issues]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2015, no. 24, pp. 2–13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/aktualnye-napravleniya-regulirovaniya-elektronnogo-bankinga> (In Russ.)
14. Sviridenko D.I. [Mobile Innovations: USSD-Banking]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2013, no. 1, pp. 152–156. (In Russ.)
15. Shelenv V.G. [Accounting and organization of work with plastic cards in a commercial bank]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2000, no. 10, pp. 8–23.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/uchet-i-organizatsiya-raboty-s-plastikovymi-kartami-v-kommercheskom-banke> (In Russ.)
16. Shevchenko I.V., Levitskaya O.A. [Improving the quality of customer service by credit organizations through introducing the latest banking technologies]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2004, no. 22, pp. 3–5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/sovershenstvovanie-kachestva-obsluzhivaniya-klientov-kreditnymi-organizatsiyami-putem-vnedreniya-noveyshih-bankovskih-tehnologiy> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.