

## РОССИЙСКИЙ РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И ВЛИЯНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫХ МЕР

Кулумбегова Л. В. ORCID ID 0009-0002-0002-3993

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет имени К. Л. Хетагурова», Владикавказ, Российская Федерация, e-mail: lanakulumbegova@yandex.ru*

Динамичное развитие платежных технологий расширяет возможности населения и бизнеса с точки зрения финансовой доступности, обеспечивает удобство, способствует снижению транзакционных издержек, повышению безопасности и росту конкуренции. При этом кредитные организации сталкиваются со снижением конкурентоспособности распространенных и активно используемых клиентами платежных инструментов. Преимуществами платежных карт являются: возможность дистанционного расчета, использования программ лояльности, эффективное управление денежными потоками, защищенность средств. Тенденции, происходящие на рынке платежных карт, могут оказать существенное влияние на национальную платежную систему. Цель – исследование тенденций развития и влияние регуляторных мер на рынок платежных услуг РФ. В научной статье проанализированы труды отечественных ученых-экономистов, нормы действующего законодательства, статистические показатели Центрального банка Российской Федерации, отражающие количество эмитированных кредитными организациями и Банком России расчетных и кредитных карт, количество и объем операций, совершенных с использованием платежных карт. Кроме того, охарактеризовано влияние регуляторных мер на указанную сферу с учетом налоговой реформы 2026 г. Отдельный акцент сделан на определении содержания законодательно закрепленных понятий. Практическая значимость исследования заключается в возможности использования ее результатов Банком России при определении направлений развития российского рынка платежных карт и устранении законодательных пробелов в указанной области. Использованы методы научного исследования: анализ, сравнение, систематизация, индукция и дедукция. В результате сформулированы выводы относительно выявленных тенденций и необходимости совершенствования законодательства в указанной сфере.

**Ключевые слова:** платежные карты, Банк России, налоговая реформа, платежные услуги, расчетные карты, кредитные карты

## THE RUSSIAN PAYMENT CARD MARKET: DEVELOPMENT TRENDS AND THE IMPACT OF REGULATORY MEASURES

Kulumbegova L. V. ORCID ID 0009-0002-0002-3993

*Federal State Budgetary Educational University of Higher Education  
“North Ossetian State University named after K. L. Khetagurov”, Vladikavkaz,  
Russian Federation, e-mail: lanakulumbegova@yandex.ru*

The dynamic development of payment technologies expands financial accessibility opportunities for individuals and businesses, provides convenience, reduces transaction costs, improves security, and increases competition. At the same time, credit institutions are facing a decline in the competitiveness of popular and actively used payment instruments. The advantages of payment cards include the ability to make remote payments, utilize loyalty programs, effectively manage cash flows, and secure funds. Trends in the payment card market may have a significant impact on the national payment system. The aim of this research is to study development trends and the impact of regulatory measures on the Russian payment services market. This article analyzes the research papers of Russian economists, current legislation, and statistical data from the Central Bank of the Russian Federation reflecting the number of debit and credit cards issued by credit institutions and the Bank of Russia, as well as the number and volume of transactions conducted using payment cards. Furthermore, the impact of regulatory measures on this area is analyzed, taking into account the 2026 tax reform. Particular emphasis is placed on defining the content of legislatively established concepts. The practical significance of the study lies in the potential use of its results by the Bank of Russia in determining development directions for the Russian payment card market and addressing legislative gaps in this area. The following scientific research methods were used: analysis, comparison, systematization, induction, and deduction. As a result, conclusions were drawn regarding the identified trends and the need to improve legislation in this area.

**Keywords:** payment cards, Bank of Russia, tax reform, payment services, payment cards, credit cards

### Введение

На сегодняшний день рынок платежных карт является важной составной частью национальной платежной системы и происходящие изменения (в том числе регуляторного характера) способны оказать существенное влияние на его устойчивость. Поэтому

важным является выявление существующих тенденций, которые могут свидетельствовать о необходимости принятия определенных решений и реализации мер регуляторного и технологического характера.

Следует отметить, что в условиях цифровой трансформации банковская карта,

как платежный инструмент, может подвергаться риску снижения конкурентоспособности. Налоговая реформа 2026 г. затрагивает рынок платежных карт в аспекте введения налога на добавленную стоимость, что также может воздействовать на показатели эмиссии и использования.

**Цель исследования** – изучение тенденций развития и влияния регуляторных мер на рынок платежных услуг Российской Федерации.

#### Материал и методы исследования

В ходе исследования использовались документы и материалы Банка России, нормативно-правовые акты. Методологическую основу исследования составили методы: анализ, сравнение, систематизация, индукция и дедукция.

#### Результаты исследования и их обсуждение

Кредитные организации наделены правом на осуществление эмиссии платежных карт. Они классифицируются в зависимости от вида проводимых расчетов на кредитные и расчетные. Динамика выпускаемых кредитными организациями и Банком России расчетных и кредитных карт отражает общую тенденцию роста, однако необходимо отметить, что увеличение рассматриваемого показателя существенно замедлилось. Особенно отчетливо данное явление можно наблюдать, сопоставив два периода (по расчетным картам): с 01.01.2021 по 01.07.2022 (среднеквартальный прирост составил 3,7 %) и с 01.10.2024 по 01.07.2025 (среднеквартальный прирост составил 2,4 %).

А по итогам III квартала 2025 г. впервые отмечено снижение количества выпущенных расчетных карт<sup>1</sup>. Количество выпускаемых кредитных карт стало постоянно сокращаться с начала 2025 г., что объясняется установлением новых макропруденциальных лимитов, временным снятием ограничений на максимальные процентные ставки по кредитным картам (что привело к сокращению их доступности), перенасыщением рынка. Кроме того, коммерческие банки в таких условиях вынуждены более детально анализировать платежеспособность потенциального держателя кредитной карты, что отражается на динамике выпуска. В экономической литературе замедление темпов роста эмиссии также объясняется трудностями закупки необходимых для производства карт компонентов [1]. Наиболее

опасными рисками для держателей карт считаются фишинг, физическое насилие и ограбление [2]. Кроме того, обеспокоенность вызывает динамика количества несанкционированных операций [3].

Платежным картам удалось сохранить лидерство среди средств безналичной оплаты: с их помощью было совершено свыше 76 млрд транзакций на сумму 168,2 трлн руб. (исключительно по картам, эмитентами которых являются российские кредитные организации и Центральный Банк). Из них абсолютное большинство составляли именно безналичные операции (оплата товаров и услуг, уплата налогов и сборов, таможенные платежи, С2С-переводы, В2С-переводы и др.)<sup>1</sup>. Распространенным становится совмещение финансовых инструментов, которыми располагают банковские карты [4].

Статистические данные свидетельствуют о постоянном росте количества операций, совершаемых с использованием платежных карт<sup>1</sup>. Средний темп прироста платежей с 2020 г. составил 12,8 %, но он ежегодно сокращается: наблюдаемый с 2020 г. годовой прирост с 19,5 % упал до 0,06 %, что говорит об утрате ранее достигнутой актуальности данного инструмента при осуществлении расчетов и прогнозируемом снижении потребности в получении наличных денежных средств с использованием карт. В числе факторов, снижающих показатель прироста, можно обозначить: характерные для банковских карт риски утечки персональных данных, наличие затрат при обработке транзакций [5]. Основным их предназначением остается именно осуществление безналичных операций, доля которых в структуре возрастает и варьируется в пределах 95 и 97,6 % (2024 г. – максимальное значение)<sup>1</sup>.

Структура объема совершаемых операций с использованием карт демонстрирует иную актуальность операций по получению наличных денег: в 2024 г. их показатель возрос как в денежном выражении, так и в относительном (занимаемая доля) (рисунок). Фиксируемое с 2020 г. снижение доли в общей структуре платежей прерывается в 2023 г. (рост на 0,3 п. п.). А по итогам 2024 г. – на 1,8 п. п. Соответственно, объем безналичных платежей сократился на 6 трлн руб., что свидетельствует о том, что юридические и физические лица стали в большей степени (по сравнению с 2023 г.) использовать карты как средство для получения наличных средств и в меньшей – для осуществления безналичных расчетов. Но снижение произошло не за счет сокращения использования карты для оплаты товаров и услуг, поскольку их величина в денежном выражении продолжила рост.

<sup>1</sup> Статистика национальной платежной системы. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 23.01.2026).



*Динамика и структура объема операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями и Банком России, млн руб.  
Примечание: составлен автором на основе данных Банка России: Статистика национальной платежной системы. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 31.01.2026)*

По результатам социологического исследования Банка России, держатели карты жалуются на списание средств со счета по требованию третьей стороны (23 % респондентов) и кибермошенничество (14 % респондентов)<sup>2</sup>. «Одним из наиболее распространенных сегодня способов кибермошенничества является хищение денег с виртуальных карт через сайты-двойники» [6].

Анализируя рынок платежных карт, следует учитывать также их конкурентоспособность по сравнению с иными способами осуществления переводов и платежей. «Будущим платежной индустрии России является активное развитие инфраструктуры и технологии биоеквайринга» [7]. За период с января по сентябрь 2025 г. с помощью QR-кодов и биометрии было совершено более 2,9 млрд операций на сумму свыше 4 трлн руб. По сравнению с аналогичным периодом 2024 г. прирост количества операций составил 82,26 %, а в денежном выражении гораздо меньше – 39,19 %<sup>1</sup>. К недостаткам оплаты QR-кодом относят: зависимость успешности оплаты от работы смартфона, мобильного приложения и стабильной связи, дополнительные расходы продавцов для оснащения кассы, отсутствие кэшбека (в большинстве случаев) [8]. К преимуществам можно отнести: QR не требует большого количества чипов [9], упрощает процедуру заполнения платежных реквизитов плательщиком [10], удобство и снижение

процентных ставок на осуществление операций в рамках СБП [11].

Среди безналичных способов оплаты популярными являются также переводы через мобильный и онлайн-банки. За 2024 г. было направлено примерно 20 млрд распоряжений с применением интернет-банкинга, мобильного банкинга для совершения переводов на сумму более 1302 трлн руб. За три квартала 2025 г. можно сделать выводы о росте популярности данного способа расчетов на основе как количества совершенных операций (рост на 40,81 %), так и их объема (рост на 3,72 %).

Активное развитие технологий, внешнеэкономические факторы, финансовая доступность и риски предпринимательства оказывают влияние на рынок платежных (банковских) карт. Однако реализация регуляторных мер, как инструментов разрешения возникающих проблем и реализации превентивных функций, требует выявления и проведения анализа существующих тенденций. Отмена введенного в 2006 г. освобождения от уплаты НДС услуг, связанных с обслуживанием банковских карт<sup>3</sup>, является важным законодательным изменением, способным оказать значительное влияние на происходящие в рамках национальной

<sup>2</sup> Отношение населения РФ к различным средствам платежа. Результаты социологического исследования за 2024 г. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55981/results\\_2024.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55981/results_2024.pdf) (дата обращения: 31.01.2026).

<sup>3</sup> ФЗ от 28 ноября 2025 г. № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации». Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс]. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202511280017> (дата обращения: 31.01.2026).

платежной системы процессы. Отсутствие необходимости уплаты НДС способствовало снижению стоимости осуществления платежных услуг, что стало одним из факторов развития системы безналичных расчетов в РФ. Об этом свидетельствует положение в рейтинге стран по доле онлайн-платежей на человека, высокая доля безналичных расчетов и другие показатели и индикаторы.

Для формирования прогнозных выводов относительно влияния происходящих изменений налогового законодательства, необходимо определить содержание категорий, используемых в соответствующих нормах. В экономической и юридической литературе содержатся понятия «банковская карта» и «платежная карта». Анализ норм положения ЦБ РФ<sup>4</sup> позволяет выделить определенные признаки рассматриваемых категорий. Упоминая банковскую карту, мегарегулятор обозначает ее в качестве платежной, указывая на субъектный состав их эмитентов (кредитные организации) и территориальную привязку места выдачи – Российская Федерация. Следовательно, банковская карта представляет собой платежную карту, выдаваемую кредитными организациями на территории РФ.

Существует необходимость в конкретизации объекта налогообложения. Исключив из перечня необлагаемых объектов операции и услуги, связанные с обслуживанием банковских карт, возникла неопределенность с позиции содержания указанных понятий.

При этом законодатель сохранил в перечне необлагаемых объектов открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам. Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И<sup>5</sup> не содержит в себе понятия ведения счета, но указывает на то, что кредитные организации самостоятельно определяют порядок получения документов и сведений при ведении счета. Следовательно, используя банковскую карту для получения наличных денежных средств со своего счета и уплачивая соответствующий установленный банком тариф, клиент не должен уплачивать НДС. Банковская карта в данном случае выступает инструментом идентификации и источником информации

для кредитной организации, необходимой для «ведения счета» (платежный инструмент, посредством которого держатель карты может передать банку распоряжение совершить перевод денег [12]).

Под услугами, связанными с обслуживанием банковских карт, в практике понимают действия, совершаемые кредитными организациями при обработке, авторизации, выпуске и перевыпуске карты, осуществлении смс-оповещений и автоплатежей, снятие наличных через банкоматы и др. В научной литературе существует позиция о необходимости урегулирования расчетных отношений с использованием банковских платежных карт как одной из форм безналичного расчета, в самостоятельном параграфе главы 46 ГК РФ [13].

В рамках проводимой налоговой реформы также предполагается исключение из перечня необлагаемых НДС операций, связанных с обслуживанием карт. Углубляясь в дефиницию понятия «операции», следует проанализировать норму банковского законодательства, в котором приводится исчерпывающий перечень банковских операций. Налоговый кодекс, обозначая перечень освобождаемых от уплаты НДС операций, практически дублирует аналогичный перечень из закона о банках и банковской деятельности<sup>6</sup>. Отличие заключается только в отсутствии инкассации.

Совокупность облагаемых НДС услуг также пополнилась сбором, обработкой и предоставлением участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами. Понятие электронных платежных документов использовалось в банковском законодательстве до 2007 г. и на сегодняшний день отсутствует. Но если в качестве платежного документа подразумевать банковские карты, то можно сделать вывод о том, что с 2026 г. необходимо будет уплачивать налог по эквайрингу. Налоговая база в данном случае будет основана на величине тарифа, устанавливаемого кредитными организациями для получателей платежей. Как правило, эквайринговые услуги включают в себя ежемесячную плату за сервисное обслуживание и процент от оборота. Кроме того, формируя ценовую политику, банк-эквайеры дифференцируют тарифы в зависимости от множества критериев: сфера предпринимательской деятельности (например, для сферы туризма зачастую предусмотрены более выгодные тарифы в связи с тем, что в указанной отрасли су-

<sup>4</sup> Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». СПС Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52513/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/) (дата обращения: 31.01.2026).

<sup>5</sup> Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)». СПС Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_393919/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_393919/) (дата обращения: 31.01.2026).

<sup>6</sup> Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1. СПС Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 31.01.2026).

пественная часть платежей поступает именно с применением карт), величина оборота (с увеличением объема оборота процент сокращается), количество терминалов и территориальная принадлежность. С учетом вышеуказанных параметров клиентам предлагаются различные тарифы. «Полученные средства в основном используются для оплаты услуг банков-эмитентов, выпустивших карты, а также для оплаты услуг сервисных провайдеров, процессинговых центров и служб банков-эквайеров, обеспечивающих подключение, поддержку, развитие и безопасность проводимых операций» [14]. Поскольку коммерческими банками в качестве базы для определения тарифов по эквайринговым комиссиям выступает оборот за месяц по данным одного терминала, для предпринимателей становится значимым сокращение операционных издержек [15].

Министерством финансов обозначены операции или услуги, тарифы по которым будут являться базой для исчисления налога: выпуск (перевыпуск) карт, блокировка и разблокировка, доставка, обслуживание банковской карты; смена ПИН-кода к банковской карте и др.<sup>7</sup>

### Заключение

Современные тенденции развития российского рынка платежных карт свидетельствуют о высокой популярности данного инструмента. Однако возникновение новых способов осуществления переводов, технологическое развитие бросают вызовы конкурентоспособности банковских карт. Для обеспечения безопасности и бесперебойности функционирования национальной платежной системы (значительную часть которой составляет рынок платежных карт) важно своевременное и содержательное регулирующее воздействие. Принятые изменения в налоговом законодательстве вызвали неопределенность у участников платежного рынка, которую необходимо устранить. Расширение внедрения налога на добавленную стоимость в банковскую систему потребует активной нормотворческой деятельности в связи с потребностью актуализации налогового законодательства с позиции ее соответствия достигнутому

уровню технологического развития и существующему спектру функций, осуществляемых кредитными организациями. Следует четко обозначить операции или услуги, тарифы по которым будут являться базой для исчисления налога.

### Список литературы

1. Лаптева Е. В. Анализ показателей рынка банковских карт России по различным признакам // *Статистика и Экономика*. 2023. Т. 20. № 5. С. 22–30. EDN: ENYVQY.
2. Власова Ю. А., Дружинина А. А., Митусова А. С. Финансовые риски в сегменте банковских карт // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2024. Т. 6. № 6 (147). С. 112–119. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2024.06.06.017. EDN: FMOINW.
3. Кулумбегова Л. В. Информационная безопасность как фактор обеспечения стабильности национальной платежной системы // *Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К. Л. Хетагурова*. 2024. № 3. С. 179–185. DOI: 10.29025/1994-7720-2024-3-179-185. EDN: ODWRNN.
4. Рошкетаяева У. Ю., Глебов Г. А., Мысына А. И. Банковские пластиковые карты, их виды, перспективы и проблемы применения в России // *Вестник Академии знаний*. 2024. № 1 (60). С. 439–444. EDN: DGQTYR.
5. Минакова Е. И., Думнова Н. А. Проблемы развития банковских операций с пластиковыми картами // *Форпост науки*. 2023. № 2 (64). С. 47–52. DOI: 10.22394/2949-0855-2023-2-64-47-52. EDN: ULMKKY.
6. Алексеева А. П., Белокобыльская О. И. Современные способы совершения кибермошенничеств и основные пути противодействия им // *Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России*. 2025. № 1 (79). С. 78–84. EDN: HWWOMV.
7. Перцева С. Ю. Высокотехнологичная платежная индустрия России // *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2025. № 6. С. 150–155. DOI: 10.17513/vaael.4205. EDN: NEXVTC.
8. Смирнова В. В. Правовое регулирование использования QR-кода при оплате покупок и услуг // *Право и государство: теория и практика*. 2025. № 1. С. 397–400. EDN: SXQCGZ.
9. Филиппова А. А., Либина М. А. Инновации в системе платежных карт «Мир» // *Проблемы развития предприятий: теория и практика*. 2023. № 1–2. С. 101–104. DOI: 10.46554/PEDTR-22-2023-2-pp.101. EDN: ELIXRU.
10. Пыхтин С. В. Оплата по QR-коду как способ безналичных расчетов // *Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА)*. 2023. № 1 (101). С. 104–110. DOI: 10.17803/2311-5998.2023.101.1.104-110. EDN: YLVVBA.
11. Вавилова Е. М. Платежи по QR-коду в России: правовой аспект // *Вестник Саратовской государственной юридической академии*. 2020. № 5 (136). С. 241–247. DOI: 10.24411/2227-7315-2020-10148. EDN: JAKGNA.
12. Хоменко Е. Г. Роль и значение платежных карт в операции по переводу денежных средств // *Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА)*. 2023. № 1 (101). С. 111–117. DOI: 10.17803/2311-5998.2023.101.1.111-117. EDN: FTFYSA.
13. Клочихин В. А. Об эмиссии банковских платежных карт: цивилистические аспекты // *Власть Закона*. 2023. № 2 (54). С. 240–250. EDN: GRHNGQ.
14. Дюкина Т. О., Попова М. И., Дюкина Ю. В. Эквайринг в современной экономике: тенденции и перспективы развития // *Петербургский экономический журнал*. 2024. № 3. С. 40–56. EDN: LUOUAN.
15. Сугарова И. В., Кулумбегова Л. В. Система быстрых платежей: особенности функционирования и оценка развития // *Аудиторские ведомости*. 2023. № 1. С. 114–117. DOI: 10.17686/17278058\_2023\_1\_114. EDN: OCAVQH.

<sup>7</sup> Письмо Минфина России от 24 декабря 2025 г. № 03-07-05/126006 «О применении с 01.01.2026 НДС в отношении операций (услуг), связанных с обслуживанием банковских карт, по переводу банками денежных средств». СПС Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=QUEST&n=234910&ysclid=mkpx346hkj848625011#e16C49Vrrc7eoz41> (дата обращения: 31.01.2026).

**Конфликт интересов:** Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

**Conflict of interest:** The author declares that there is no conflict of interest.