

## **АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР РОССИЙСКОГО РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ПРОБЛЕМЫ И ОСОБЕННОСТИ**

**Андрей Николаевич ЖУРАВЛЕВ<sup>1</sup>, аспирант**

<sup>1</sup>Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий,  
Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный  
банковский институт имени Анатолия Собчака», Санкт-Петербург, Россия  
Адрес для корреспонденции: А.Н. Журавлев, 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60  
Тел.: +79112739623. E-mail: mczhuravlev@gmail.com

### **Аннотация**

Сегодня все реже можно встретить предприятие, сотрудники которого получают заработную плату в кассе бухгалтерии, денежные средства поступают на расчетные карты работников компании. Однако меньше половины работающих граждан в России используют такие «зарплатные карты» в качестве основных, предпочитая пользоваться другими платежными картами. В данной статье автор попытается разобраться, почему так происходит, проанализирует рынок банковских карт и рассмотрит их классификацию. Объектом исследования является рынок платежных карт России, предметом исследования являются зарплатные карты в РФ. Данная работа имеет своей целью уточнение классификации банковских карт, определение термина «зарплатная карта» и указание отличительных особенностей зарплатной карты, а также оценку степени свободы розничных клиентов при выборе коммерческого банка, на карту которого будет начисляться заработная плата.

### **Ключевые слова**

Банковские карты; эмиссия платежных карт; дебетовые карты; зарплатный проект; зарплатная карта.

UDC: 336.747.5

## **ANALYTICAL OVERVIEW OF THE RUSSIAN PAYMENT CARD MARKET: PROBLEMS AND FEATURES**

**Andrey N. ZHURAVLEV<sup>1</sup>, graduate student**

<sup>1</sup>Department of Banking Business and Innovative Financial Technologies  
Autonomous non-profit organization  
of higher education «International banking Institute named after Anatoliy Sobchak», Saint  
Petersburg, Russia  
Address for correspondence: A.N. Zhuravlev, 191023, Saint Petersburg, Nevskiy Prospect, 60  
Tel.: +79112739623. E-mail: mczhuravlev@gmail.com

## **Abstract**

Nowadays, it is less and less common to find an enterprise whose employees receive wages at the cash desk of the accounting department, the funds go to the employees' payment cards. However, less than half of working citizens in Russia use such «salary cards» as the main ones, preferring to use other payment cards. In this article the author will try to figure out why this is happening, analyze the classification of bank cards and give a definition of the term «payroll card». The object of this research is the payment card market of Russia, the subject is the salary cards in the Russian Federation. This work aims to clarify the classification of bank cards, as well as the definition of the term "payroll card" and the indication of its distinctive features.

## **Keywords**

Bank cards; payment cards issuing; debit cards; payroll project; payroll card.

## **Введение**

В качестве альтернативы наличным денежным средствам, а также для удобства потребителей была придумана банковская платежная карта. И, так как на сегодняшний день владельцем данного платежного инструмента может стать любой желающий, в последнее время платежные карты все активнее замещают наличные деньги в нашей повседневной жизни. Процент безналичных операций по платежным картам растет, и, судя по информации Банка России, по объему безналичные операции занимают значительную долю рынка – 68% (2019 г.) [1]. На текущий момент они являются наиболее развивающимся средством расчетов и по количеству таких платежей можно судить о положении страны на мировой финансовой арене.

Банковская карта – это удобный, быстрый, практичный и, что немаловажно, надежный платежный инструмент. Банковская карта, а точнее, расчеты с помощью нее – неотъемлемая составляющая нашей жизни. Для многих владельцев карта – это не только доступ к своим банковским счетам, но и возможность получения множества привилегий: скидки при оплате картой у партнеров платежных систем и банков или бесплатный мобильный интернет за границей. Банковские карты – это персонализированный платежный инструмент, предоставляющий владельцу возможность безналично оплачивать товары, бронировать услуги, снимать наличные деньги в банкоматах, а также получать заработную плату. Важно отметить, что зачастую карты для получения зарплаты и карты для повседневных расчетов – различаются. Для того чтобы понять, почему так происходит и в чем основное различие, необходимо проанализировать рынок платежных банковских карт в Российской Федерации, рассмотреть классификации и дать определение «зарплатной карты».

## Материалы и методы исследования

Основу проведения исследования составили нормативно-правовые документы, регламентирующие эмиссию банковских платежных карт и вопросы выплаты заработной платы: Положение Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» и Трудовой кодекс Российской Федерации, а также официальные сайты Федеральной службы государственной статистики и Центрального банка Российской Федерации.

В процессе исследования применены методы сравнительного анализа и синтеза, методы группировки и обобщения, экспертной оценки, а также обращение к практике и интерпретация полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Рассмотрим количество платежных карт, эмитированных российскими банками начиная с 2008 года.

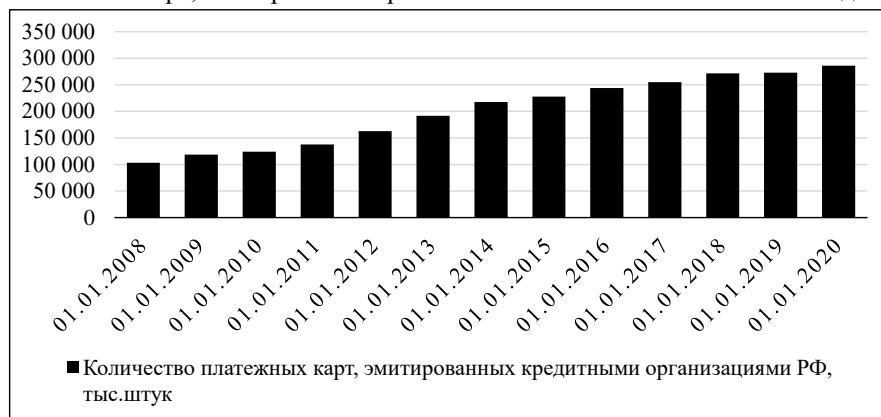


Рисунок 1 – Динамика объема платежных карт, эмитированных кредитными организациями РФ [2]

На 01.01.2020 в обращении находилось 285,8 млн карт (см. Рисунок 1). Население России на эту же дату – 146,7 млн человек. По статистике, на каждого жителя страны, включая детей, приходится почти по 2 карты. Если рассматривать только численность рабочей силы (75,4 млн человек), то получается по 3,7 карты на каждого [3]. Еще более интересной кажется статистика по открытым банковским счетам: на 1 января текущего года банками в России было открыто 914 294 065 счетов, в расчете на одного жителя

приходится чуть более шести (в 2008 году этот показатель был на уровне 3 счетов на каждого жителя).

При условии сокращения числа кредитных организаций из года в год количество банковских карт неуклонно растет.



Рисунок 2 – Динамика общего количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию банковских карт [2]

Исходя из статистических данных на рисунке 2, можно сделать вывод, что количество банков сократилось почти в 2,5 раза. Однако при этом доля эмиссионных банков в общем числе кредитных организаций увеличилась на 7% к 2020 году (в 2008 г. – 60%). К тому же около 90% всех выпущенных платежных карт приходится на 20 крупнейших игроков. Например, согласно годовому отчету за 2019 год, у ПАО «Сбербанк России» было 131 млн активных банковских карт, а это 48% от общего числа [4].

Такое большое количество выпущенных карт на территории РФ обусловлено их многообразием. Существуют разные классификации банковских платежных карт (см. Рисунок 3):

По способу записи информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Чип</li> <li>• Магнитная полоса</li> </ul>
По материалу	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Пластиковые</li> <li>• Металлические</li> </ul>
По категории клиентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Классические</li> <li>• Золотые</li> <li>• Платиновые</li> </ul>
По типу платежной системы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Visa</li> <li>• MasterCard</li> <li>• МИР</li> </ul>
В зависимости от юридического статуса владельца	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Корпоративные</li> <li>• Личные</li> </ul>
по принадлежности валюты	<ul style="list-style-type: none"> <li>• рубли</li> <li>• доллары</li> <li>• евро</li> </ul>
по характеру взаимодействия со считывающим устройством	<ul style="list-style-type: none"> <li>• контактные</li> <li>• бесконтактные</li> </ul>

Рисунок 3 – Виды классификаций банковских платежных карт [5]

Однако самая общая классификация – по типу расчета. Согласно положению Банка России от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», банковские платежные карты для физических лиц можно разделить на:

- расчетные или дебетовые;
- кредитные;
- предоплаченные карты.

«Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита» [6]. Под расходным лимитом здесь подразумеваются личные денежные средства клиента, которые он внес на банковский счет (через кассу, банкомат или переводом с другого счета). В случае если в момент совершения операции по карте на счету недостаточно денежных средств, банк может предоставить небольшой заем (овердрафт). По сути, карта с разрешенным

овердрафтом является кредитной, так как за использование таких средств банк берет комиссию и начисляет процент.

Кредитная карта в качестве платежного инструмента используется держателем для совершения транзакций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией [6]. Расходный лимит в данном случае – это сумма кредитных средств, которая устанавливается банком по результатам оценки кредитоспособности клиента и закрепляется в кредитном соглашении.

«Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств» [6]. Расходный лимит заранее предоставляется банку либо держателем карты, либо сторонней организацией (чаще всего это «подарочные» карты, на которых не указывается имя клиента, а распространяться они могут с помощью привлеченных платежных агентов или торговых сетей).

Иными словами, дебетовая карта – это карта с собственными средствами на счету; овердрафтная – с собственными средствами, но с разрешенным перерасходом средств (есть возможность «уйти в минус»); кредитная – с установленным банком лимитом займа, в пределах которого клиент может совершать операции; предоплаченная – карта с фиксированной на ней суммой средств (но, так как данный тип карты не оформляется в банке, для ее получения не нужно открывать банковский счет, такой тип карты не используется в зарплатных проектах) [7].

Теперь рассмотрим типы эмитированных российскими банками платежных карт (см. Рисунок 4).

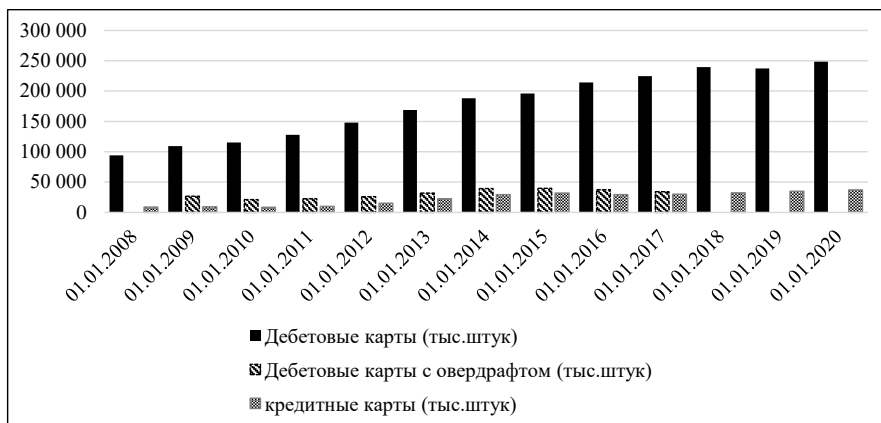


Рисунок 4 – Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт (начиная с отчетности за 1 квартал 2017 года данные по количеству дебетовых карт с овердрафтом не собираются) [2]

Ежегодно на дебетовые карты приходится основная доля в структуре платежных карт. На это есть несколько причин.

Человек, как правило, заводит несколько дебетовых карт, чтобы получить выгоду от операций: с большим кэшбэком – для шоппинга, при чем таких карт может быть несколько, так как разные банки дают разный процент кэшбэка на различные категории товаров (АЗС, кафе и рестораны, развлечения); с накоплением миль – для путешествий; с отсутствием комиссий за переводы в сторонние банки, с возможностью получать проценты на остаток по счету, с возможностью снимать наличные без комиссии в любых банкоматах и т.д. Также мотивом для открытия нескольких карт может быть желание обезопасить себя. Например, одна карта используется для повседневных покупок в магазинах, другая – для совершения платежных операций в интернете. Также они могут быть разных платежных систем. В общем, как и было сказано ранее, карты могут различаться в зависимости от классификации.

Более того, дополнительные карты могут появиться и без активных действий клиента. Например, работодатель инициирует открытие зарплатной карты в обслуживающем компанию банке. В рамках зарплатных проектов на территории России выпускаются в качестве основных дебетовые карты либо карты с овердрафтом, собственно поэтому за ними и закрепилось название «зарплатные». Согласно статистике, в 2018 г. доля дебетовых платежных карт на рынке составила 84%, 71% всех дебетовых карт были зарплатными [8].

Вопросы выплаты заработной платы регулирует Трудовой кодекс Российской Федерации. Согласно статье 136 ТК РФ, «Зарплата выплачивается работнику, как правило, по месту выполнения его работы или переводится на счет, указанный сотрудником в банке...» [9]. Можно сказать, что выплата зарплат сотрудникам организаций безналичным путем закреплена в трудовом законодательстве. Иными словами, чтобы получать заработную плату, сотруднику организации необходим расчетный счет, а для удобства пользования денежными средствами – расчетная банковская карта.

До недавнего времени компании заключали с кредитными организациями соглашение на обслуживание в рамках зарплатного проекта и централизованно выпускали всем сотрудникам (без исключений) карты этих банков. При трудоустройстве новых сотрудников их отправляли в эту же кредитную организацию для открытия банковского счета и карты. После чего на эти карты выплачивалась зарплата и другие денежные начисления – премии, командировочные, выплаты по больничному листу, различные пособия, материальная помощь. Однако с ноября 2014 Трудовым кодексом РФ (ч.3, ст.136 редакция Федерального закона от 04.11.2014 N 333-ФЗ) предусматривается право работника на зачисление его заработной платы на карту того банка, который он выбрал сам [8]. Для этого работник должен письменно уведомить о своем желании руководителя и предоставить реквизиты для перечисления.

В большинстве случаев для перечисления зарплаты выпускаются дебетовые карты, но многие банки (в случае массового выпуска карт в рамках зарплатного проекта) устанавливают к ним лимит овердрафта, который чаще всего равняется 2–3 ежемесячным зарплатам. Чаще всего банки не уведомляют об этом клиентов, и они узнают об этом постфактум, что приводит к жалобам и негативу в адрес банка. Если обратиться к «Народному рейтингу» на портале Banki.ru, можно заметить, что очень много негативных отзывов связано с «насилованным» выпуском работодателями зарплатных карт, а также с непредусмотренными овердрафтными лимитами [10].

«Зарплатная карта» – это банковская дебетовая карта (либо карта с установленным лимитом овердрафта), предназначенная для перечисления заработной платы и других денежных начислений (командировочных, больничных и т.д.) сотруднику организацией, с которой у него заключен официальный трудовой договор.

Основное отличие зарплатной карты – практически всегда первичный выпуск и обслуживание для клиента бесплатно. По функциональным

особенностям карты в рамках зарплатных проектов не отличаются от карт, выданных обычным клиентам. Различия заключаются только дополнительными опциями, которые предлагают банки, реализующие зарплатный проект как банковский продукт.

Зарплатный проект для банков является в каком-то смысле комиссионной сделкой, где доходность фиксирована и легко прогнозируема, а риски практически нулевые, поэтому число предложений по данному продукту в последние годы активно растет и банки демонстрируют высокий интерес к работе в этом направлении с компаниями из разных сегментов бизнеса (от микро- до крупного бизнеса). Борьба может идти даже за небольшие коллективы в 10–15 человек, ведь такие компании-клиенты уже через пару лет могут вырасти в лидеров рынка. Поэтому кредитные организации предлагают физическим лицам все больше и больше преимуществ по зарплатным картам. Ниже перечислены примеры дополнительных опций:

- снятие наличных без комиссии в любых банкоматах;
- повышенный кэшбэк за покупки (возврат определенного процента от трат);
- повышенный процент по накопительным счетам, депозитам и вкладам;
- льготные условия по кредитным продуктам (потребительский кредит, ипотека, кредитная карта). В данном случае банк может предложить как пониженный процент, так и упрощенную систему подачи заявки с предоставлением меньшего количества документов;
- бесплатные переводы в сторонние банки (с карты на карту или по реквизитам счета);
- бесплатные уведомления об операциях (СМС-уведомления);
- скидки и акции у партнеров банка при оплате картой (кафе, рестораны, гостиницы и т.д.);
- бесплатное открытие дополнительных карт для владельца или членов его семьи, в том числе валютные карты;
- повышенные дневные и месячные лимиты на расходные операции и на снятие наличных;
- приоритетное обслуживание в отделениях банка при предоставлении зарплатной карты;
- иногда вместе с зарплатной картой банки выдают страховые сертификаты для путешествующих.

На сегодняшний день рынок зарплатных проектов перенасыщен: предложение превышает спрос. По этой причине случаются ситуации, когда клиент может рассматривать предложения нескольких банков одновременно и имеет возможность выбрать кредитную организацию, которая в наибольшей степени отвечает его потребностям. И поэтому все зарплатные карты можно разделить на:

- корпоративные (выпущенные в рамках централизованного зарплатного проекта);
- индивидуальные (личные карты сотрудников, выпущенные в любом банке, отличном от обслуживающего компанию-работодателя). Очень часто банки предлагают своим клиентам отменить комиссию за обслуживание личных карт, если те в свою очередь начнут переводить на них заработную плату. Специально для таких случаев была введена категория «Индивидуальный зарплатный клиент».

60% рынка зарплатных карт занимает Сбербанк (см. Рисунок 5). Неудивительно, что Центральный банк выявил жалобы граждан на препятствия при реализации права выбора кредитной организации для выплаты их же зарплаты. Открытие и дальнейшее сопровождение зарплатных проектов в государственных органах и бюджетных организациях, а также крупных госпредприятиях осуществляется в основном ограниченным количеством крупнейших банков (чаще всего государственных). Более того, заработная плата госслужащих и сотрудников госучреждений, а также стипендиальные и пенсионные выплаты перечисляются в обязательном порядке на карты платежной системы «МИР», лидером по эмиссии которых является Сбербанк [11]. В период с 2015 по 2020 год всего в РФ было выпущено около 73 млн карт «МИР» – четверть от общего числа эмитированных карт. С одной стороны, согласно Трудовому кодексу РФ, зарплатного «рабства» в стране нет, и каждый сотрудник вправе выбирать банк, в котором он будет получать зарплату, с другой стороны – согласно ФЗ-161 от 27.06.2011 Статья 30.5. «Участники НСПК», часть 5 – значительную часть населения обязывают получать выплаты на карты определенной платежной системы (важно отметить, что при этом сотрудников бюджетной сферы не ограничивают в выборе банка).

По статистике, в 75% случаев выбор банка для зарплатного проекта принадлежит работодателю, а о возможности самостоятельно выбрать карту для перечисления заработной платы осведомлен только каждый второй россиянин [11]. Судя по этой информации, можно сделать вывод, что закон № 333-ФЗ не решил проблему так называемого «зарплатного рабства» и многие

работодатели на сегодняшний день пользуются неосведомленностью своих работников.

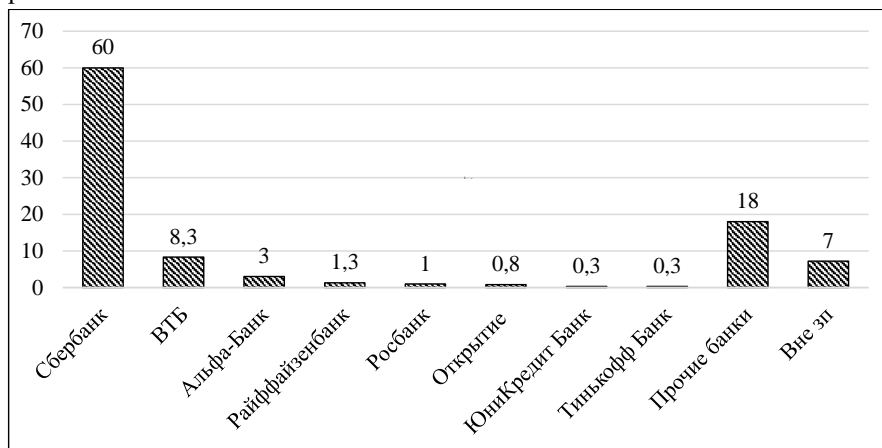


Рисунок 5 – Доли банков – участников зарплатных проектов по количеству розничных клиентов, в % [12]

На рисунке 5 представлено распределение зарплатных клиентов по банкам, однако многие эксперты сходятся во мнении, что из-за развития технологий, жесткой конкуренции среди банков, которая способствует отмене «зарплатного рабства», в обозримом будущем ситуация может значительно измениться.

### **Вывод**

В заключение хотелось бы отметить, что, согласно исследованию компании KPMG, только 37% опрошенных пользуются зарплатными картами в качестве основных. Большинство респондентов предпочитает использовать для платежей дебетовые карты, отличные от зарплатной [13]. Хотя «зарплатное рабство» и отменили, чаще всего зарплатный банк выбирает работодатель, преследуя собственную выгоду. Банки в рамках зарплатного проекта предоставляют компаниям специальные условия обслуживания, например, льготное кредитование и расчетно-кассовое обслуживание, отсутствие комиссии за перечисление всех видов выплат в рамках зарплатного проекта, сюда иногда входит даже выплата дивидендов. Бывают ситуации, когда банк может предложить компании выплату обратной комиссии – своеобразный кэшбэк на фонд оплаты труда (сумма таких выплат обычно не превышает 0,5% ежемесячного ФОТ). Говоря иначе, банк доплачивает

компании за зарплатный проект. Но необходимо заметить, что чем больше преимуществ банк предлагает организации, тем меньше привилегий получают сотрудники этой компании по зарплатным картам, так как и то, и другое – прямые расходы кредитной организации.

Проблемой также является инертность потребителей и их нежелание совершать дополнительные действия: чтобы перейти в другой банк на обслуживание, необходимо провести анализ рынка, выяснить, где выгоднее и лучше условия обслуживания, предпринять усилия для перевода денежных средств или для написания заявления в бухгалтерию с указанием реквизитов для смены банка.

Так как зарплатный проект – эффективный инструмент для увеличения клиентской базы, банки пытаются добавлять больше преимуществ именно по зарплатным картам. В итоге выиграет тот, кто сумеет предложить клиенту платежный инструмент, в котором будет сочетаться весь набор преимуществ. Такая политика банков сможет способствовать сокращению числа ненужных карт в кошельке и повышению удовлетворенности своих клиентов.

#### Список источников

1. Безналичные платежи набирают обороты: статистика Банка России // Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Press/event/?id=3887> (дата обращения: 16.11.2020).

2. Статистика национальной платежной системы // Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 15.11.2020).

3. Трудовые ресурсы // Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: [https://rosstat.gov.ru/labour\\_force](https://rosstat.gov.ru/labour_force) (дата обращения: 16.11.2020).

4. Годовой отчет Сбербанка. 2019 [Электронный ресурс]. URL: [https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/\\_annual-reports](https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/_annual-reports) (дата обращения: 13.11.2020).

5. **Голдовский И. М.** Платежные карты: Бизнес-энциклопедия / И.М. Голдовский, А. Н. Грачев, М. Ю. Гончарова. – Москва: КНОРУС, 2016. – 560 с.

6. Положение Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 14.01.2015) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 13.11.2020).

7. **Johnson G.** Credit Cards & Debit Cards: Your Guide to the Bankcard Industry and Best Practices. Kindle eBook Edition, 2014. 87 p.

8. Зарплатные карты и мобильный банк – самые популярные финансовые продукты у россиян // Многопрофильный аналитический центр «НАФИ» [Электронный ресурс]. URL: <https://nafii.ru/analytics/> (дата обращения: 14.11.2020).

9. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 31.07.2020) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 13.11.2020).

10. Народный рейтинг банков [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru> (дата обращения: 17.11.2020).

11. Федеральный закон 20 национальной платежной системе<sup>2</sup> от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 13.11.2020).

12. Исследование Visa в области зарплатных карт // Исследование компании Visa [Электронный ресурс]. URL: <https://www.visa.com.ru/visa-everywhere/researches-and-tendencies/salary-research.html> (дата обращения: 15.11.2020).

13. ЦБ предложил новый способ борьбы с «зарплатным рабством». // Информационное агентство «РБК» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/25/11/2019/5ddb2e9a7947cbd5d44e71> (дата обращения: 14.11.2020).

## References

1. Beznalichnye platezhi nabirayut оборoty: statistika Banka Rossii. // Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Elektronnyj resurs]. URL: <https://cbr.ru/Press/event/?id=3887>

2. Statistika nacional'noj platezhnoj sistemy // Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Elektronnyj resurs]. URL:<https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf>

3. Trudovye resursy // Federal'naya sluzhba gosudarstvennoj statistiki [Elektronnyj resurs]. URL: [https://rosstat.gov.ru/labour\\_force](https://rosstat.gov.ru/labour_force)

4. Godovoj otchet Sberbanka. 2019 [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>

5. **Goldovskij I. M.** Platezhnye karty: Biznes-enciklopediya / I.M. Goldovskij, A. N. Grachev, M. YU. Goncharova. – Moskva: KNORUS, 2016. – 560 s.

6. Polozhenie Banka Rossii «Ob emissii platezhnyh kart i ob operacijah, sovershaemyh s ih ispol'zovaniem» ot 24.12.2004 N 266-P (red. ot 14.01.2015) [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.consultant.ru>

7. **Johnson G.** Credit Cards & Debit Cards: Your Guide to the Bankcard Industry and Best Practices. Kindle eBook Edition, 2014. 87 p.

8. Zarplatnye karty i mobil'nyj bank – samye populyarnye finansovyje produkty u rossiyan // Mnogoprofil'nyj analiticheskij centr «NAFI» [Elektronnyj resurs]. URL: <https://nafi.ru/analytics/>
9. Trudovoj kodeks Rossijskoj Federacii ot 30.12.2001 N 197-FZ (red. ot 31.07.2020) [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.consultant.ru>
10. Narodnyj rejting bankov [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.banki.ru>
11. Federal'nyj zakon «O nacional'noj platezhnoj sisteme» ot 27.06.2011 N 161-FZ (red. ot 20.07.2020) [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.consultant.ru>
12. Issledovanie Visa v oblasti zarplatnyh kart // Issledovanie kompanii Visa [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.visa.com.ru/visa-everywhere/researches-and-tendencies/salary-research.html>
13. CB predlozhl novyj sposob bor'by s «zarplatnym rabstvom» // Informacionnoe agentstvo «RBK» [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/25/11/2019/5ddb2e9a7947cbd5d44e71>.