

Платежная инфраструктура операций по банковским картам как провал в сфере финансовых знаний населения

Научный руководитель – Лавров Михаил Николаевич

Гусева Т.А.¹, Саковская П.А.²

1 - Московский государственный областной университет, Москва, Россия, *E-mail: arbitrary@rambler.ru*; 2 - Московский государственный областной университет, Москва, Россия, *E-mail: sakovsk.2810@gmail.com*

Развитие современной ситуации в экономике России характеризуется введением значительного количества санкций в отношении как государственных институтов, так и частных компаний и отдельных лиц, по данным базы данных по отслеживанию санкций Castellum.ai наша страна заняла первое место в мире по количеству введенных ограничений - более 5,5 тысяч [3]. Значительный объем уже реализованных рестрикций коснулся финансового сектора: от замораживания активов Банка России и мер в отношении государственного долга до ограничений отдельных кредитных организаций (ВТБ, Сбербанк и др.). Вместе с тем, помимо институционально оформленных санкций со стороны зарубежных правительств и международных организаций, также возникла практика добровольных ограничений на деятельность в экономике России со стороны отдельных международных компаний, вызванной общественной негативной риторикой и внеправовым давлением со стороны прежде всего администраций США и ЕС. Одним из проявлений данных дополнительных санкций, с которыми столкнулось множество граждан России, стала приостановка операций со стороны международных платежных систем Visa и Mastercard [5]. Данное событие вскрыло значительное непонимание со стороны населения страны общих механизмов функционирования платежных систем, особенностей инфраструктуры, обеспечивающей проведение транзакций, а также различий между системами МИР, Visa и Mastercard, China UnionPay и др. Данная проблема наложилась на постоянный негативный информационный фон относительно возможного отключения российских компаний от системы SWIFT и альтернативных возможностей Системы передачи финансовых сообщений Банка России, а также нагнетание средствами массовой информации алармистских ожиданий, что никак не могло способствовать рациональному принятию решений обычными потребителями в рамках своих текущих операций по приобретению товаров и услуг. В качестве своеобразного примера реакции на запрет использования Visa и Mastercard для оплаты зарубежных товаров и услуг может послужить стоимость срочной услуги оформления UnionPay-карты в банке «Санкт-Петербург» - по данным портала BFM.ru в варианте с получением карты на следующий день банк предлагал своим клиентам заплатить 50 тысяч рублей [2]. Во многом данная ситуация стала следствием организации подачи учебного материала на занятиях по экономике и обществознанию в школе: анализ учебников, рекомендованных к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ в общеобразовательных организациях показывает, что тематика организации платежной инфраструктуры операций по банковским картам зачастую просто не является предметом изучения школьниками, а в рамках программ повышения финансовой грамотности намного больше внимания уделяется эффективному выбору дебетового или кредитного банковского продукта, капитализации процентов, программам кэшбэка, расчету платежей по кредитам и иным параметрам, не связанным с самим процессом использования банковских карт[4]. Элементы знаний об эквайринге и процедуре банковского и технологического обслуживания можно обнаружить в программах развития предпринимательской грамотности, однако они обладают значительно меньшей аудиторией в сравнении с программами развития финансовой грамотности, и также не всегда

включают данный элемент. Таким образом, в настоящее время перед государственными органами власти возник значимый вызов, заключающийся в быстром распространении необходимой информации в доступной для граждан форме в целях предотвращения паники и неэффективных решений в плане управления личными финансами. Частично это уже реализовано в виде раздела «Вопросы и ответы» на официальном сайте Банка России, однако можно констатировать, что существует явный общественный запрос на широкую образовательную кампанию с привлечением СМИ в целях скорого создания минимального уровня грамотности в рассматриваемом вопросе [1]. Вместе с тем, следует отметить, что данная экстраординарная ситуация может положительно сказаться на формировании финансовой грамотности населения в части понимания технологической организации повседневных банковских операций и повышению склонности к рациональному выбору банковских продуктов уже в новых условиях.

Источники и литература

- 1) Вопросы и ответы [Электронный ресурс] <https://cbr.ru/faq/>
- 2) Станет ли китайская UnionPay альтернативой Visa и Mastercard [Электронный ресурс] <https://www.bfm.ru/news/494647>
- 3) Россия занимает первое место в мире по числу введенных санкций [Электронный ресурс] <https://www.kommersant.ru/doc/5249730>
- 4) Федеральный перечень учебников [Электронный ресурс] <https://fpu.edu.ru/>
- 5) Visa и Mastercard объявили о приостановке всех операций в России [Электронный ресурс] <https://www.rbc.ru/politics/06/03/2022/6223e20c9a794740eee2ee5b>