

ФИНАНСЫ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 336 JEL G0

DOI 10.26425/1816-4277-2020-4-174-181

Рахимиан Мохаммад Махди
аспирант, ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»,
г. Москва, Российская Федерация
e-mail: mehdirahimian@yahoo.com

ИРАНСКАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА «ШЕТАБ» И ПЕРСПЕКТИВЫ ИРАНСКОЙ СИСТЕМЫ БАНКОВСКИХ КАРТ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Аннотация. После ввода санкций в отношении Республики Иран в стране не было создано ни одной международной платежной системы. В результате в Иране был реализован вариант решения описанных проблем без привлечения внешней помощи, в частности, была создана платежная система «Шетаб» и реализовано ее подключение к сетям банкоматов в Бахрейне, Катаре, ОАЭ и Кувейте. Также в Иране была внедрена система банковских карт Shetab, распространенная на Армению и Турцию. В статье рассмотрено влияние двусторонней платежной системы на экономический рост и увеличение денежного оборота между двумя странами в период экономических санкций.

Ключевые слова: международная платежная система, национальная платежная система, монетарная политика, развивающиеся экономики, система банковских карт, санкции, финансовые технологии, эффект децентрализации, Shetab.

Цитирование: Рахимиан М.М. Иранская платежная система «Шетаб» и перспективы иранской системы банковских карт в зарубежных странах // Вестник университета. 2020. № 4. С. 174–181.

Rahimian Mohammad Mahdi
Postgraduate Student, State University
of Management, Moscow, Russia
e-mail: mehdirahimian@yahoo.com

IRANIAN PAYMENT SYSTEM “SHETAB” AND PROSPECTS OF THE IRANIAN BANK CARD SYSTEM IN FOREIGN COUNTRIES

Abstract. Since the imposition of sanctions on the Republic of Iran, no international payment system has been established in the country. As a result, Iran implemented a solution to the described problems without attracting external assistance, in particular, the Shetab payment system was created and its connection to ATM networks in Bahrain, Qatar, the UAE and Kuwait was implemented. Iran also introduced the Shetab Bank card system, which is extended to Armenia and Turkey. The impact of bilateral payment system on economic growth and increase in cash turnover between two countries, during the period of economic sanctions, has been considered in the article.

Keywords: bank card system, developing economies, effect of decentralization, financial technologies, international payment system, monetary policy, national payment system, sanctions, Shetab.

For citation: Rahimian M.M. (2020) Iranian payment system “Shetab” and prospects of the Iranian bank card system in foreign countries. *Vestnik universiteta*. 1. 4, pp. 174–181. DOI: 10.26425/1816-4277-2020-4-174-181

Проблема введения санкций против Ирана на данный момент крайне актуальна, поскольку Иран не имеет доступа к международным платежным системам. Проблему введения санкций в отношении Ирана рассматривают Т. Дудлак, Р. Х. Рудсари. В статье рассматриваются вопросы, которые не исследовались в работах других авторов в рамках данной тематики, а также анализируется решение финансовых проблем в период действия санкций через внедрение национальной банковской карточной системы в других странах.

В настоящее время Республика Иран находится под санкциями. Результатом работы Ирана над ядерной программой стали дискуссии различной направленности по всему миру, вследствие чего со стороны США и Европейского союза на Иран были повторно наложены политические и экономические санкции [8]. Периодически

© Рахимиан М.М., 2020. Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

The Author(s), 2020. This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



интенсивность санкций против Ирана увеличивалась, периодически – уменьшалась. В определенный момент Руководство Республики Иран пришло к выводу, что оно не может доверять некоторым странам, и Иран должен быть независимым и полагаться только на себя. Таким образом, в Республике Иран были определены новые пути для улучшения национальной экономики. Одним из таких путей было создание двусторонней валютной системы с различными странами, благодаря которой Иран мог бы получить финансовую независимость.

Нами рассмотрена перспектива торгового сотрудничества Ирана и стран Евразийского экономического сообщества (далее – ЕАЭС), обуславливающая экономическое развитие Ирана в период санкций, дана хронология интенсивных решений, проанализированы инструменты и механизмы, используемые Ираном для смягчения последствий санкций. Результат исследования показал, что экономическое сотрудничество между Ираном и ЕАЭС ведет к экономическому развитию Ирана, и поскольку Россия, являющаяся частью ЕАЭС, находится под западными санкциями, она может улучшить свою экономику за счет торгового сотрудничества с Ираном [5]. Иран занимает 18 место по валовому внутреннему продукту (далее – ВВП) (1,6 трлн долл. США в 2018 г.) в мире и может быть потенциальным экономическим партнером для ЕАЭС.

Разработав платежную систему SHETAB в 2002 г. и связав эту систему с банкоматными сетями Бахрейна, Катар и Кувейта в 2008 г., Иран стал 4-й страной после Америки (карты MasterCard и Visa и American Express), Японии (JBC) и Китая (Union Pay) по созданию международных платежных систем. Россия стала 5-й страной, разработавшей в 2015 г. международную платежную систему «МИР» и связавшей ее с банковскими сетями Армении, Кыргызстана, Казахстана, Белоруссии и Турции.

Кратко рассмотрим международные и национальные платежные системы.

В последнее время концепция понимания денег полностью отличается от традиционного понимания. Сегодня создаются электронные или цифровые деньги, которые не производятся и не контролируются правительствами и центральными банками. Электронные или цифровые деньги служат деньгам. Пользователи также могут получать и переводить электронные деньги без участия финансовых учреждений и центральных банков [1].

Электронная платежная система – это система взаимодействия финансовых учреждений, коммерческих организаций и пользователей сети «Интернет» (далее - Интернет) при покупке и продаже товаров или оказании услуг через сеть Интернет. Электронные платежные системы – это электронные версии традиционных платежных систем. Изобретение относится к области автоматизации процесса создания, ввода и обработки платежных документов [2]. Электронные платежные системы по схеме оплаты делятся на дебетовые и кредитные.

Теперь, когда мы познакомились с электронной платежной системой, рассмотрим банковскую карту, которая является одним из инструментов электронной платежной системы.

Банковская карта – это пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким банковским счетам, которая используется для оплаты товаров и услуг через Интернет и для снятия наличных денег. Первая система безналичных расчетов была создана в Америке с 1940 г. по 1950 г. Система безналичного расчета заменила чековую книжку, которая была просто куском картона. Затем на карточке ставился штамп с номером и именем владельца карточки. В начале 1970-х гг. на карту была установлена магнитная полоса, а в конце 1990-х гг. на кредитные карты были установлены чипы. Первой кредитной картой в мире стал Diners Club. Эта карта появилась в 1950 г. в США. Кредитные карты позволяют получать кредиты в банках. Некоторые карты, такие как карта Diners Club, обозначали богатого человека.

Банковская карта работает в рамках комплекта услуг поставщика платежных услуг. Поставщик платежных услуг – это компания, предоставляющая трейдерам и банкам услуги электронных платежей в режиме онлайн, электронные платежные услуги, включая смарт-карты и банковские платежные веб-сайты и мобильные приложения. Некоторые провайдеры платежных сервисов предоставляют наличные, электронные кошельки, предоплаченные карты или ваучеры, и т. д. Поставщик платежных услуг имеет связь с банками, платежными системами поставщиков товаров и услуг, картой, киоском и др. Поставщик платежных услуг управляет техническими соединениями, связями с платежными сетями, контрагентами и банковскими счетами. Эта система делает трейдеров менее зависимыми от банков и других финансовых институтов, позволяет им напрямую подключаться к процессинговому центру и упрощает систему международных платежей. Поставщики платежных услуг получают комиссию: 1) процент от каждой транзакции или фиксированную комиссию за транзакцию; 2) существует практика оплаты подключения к обработке стейкхолдеров. Поставщики платежных услуг создают и эксплуатируют процессинговый программно-аппаратный комплекс. Этот

программно-аппаратный комплекс состоит из кластерных серверных ферм и программного обеспечения для обработки. Все решения разработаны с учетом отраслевых требований, включая непрерывную работу всех систем и максимально быструю обработку большого количества транзакций.

Национальная банковская карта – это национальная платежная система, позволяющая предприятиям принимать кредитные карты страны, которые имеют национальные банковские карты [9].

Visa и MasterCard являются самыми популярными картами в мире. Visa и MasterCard одновременно и дебетовые, и кредитные и позволяют оплачивать товары и услуги онлайн. Самыми доступными являются карты Visa Electron, Cirrus и Maestro. Эти карты, как правило, дебетовые и не позволяют осуществлять электронные платежи, и это повышает безопасность их использования. Золотые и платиновые карты являются престижными картами. Visa Classic, Visa Gold, MasterCard Standard и MasterCard Gold отличаются дизайном, стоимостью выпуска и обслуживания, а также различными наборами услуг. Некоторые магазины и организации предлагают скидки для владельцев золотых и платиновых карт. Для более широкого использования золотых и платиновых карт в мире международные платежные системы внедряют новые золотые и платиновые карты, что свидетельствует о высоком статусе владельца этих карт. Самыми престижными банковскими картами являются титановые карты, которые предоставляют своим владельцам эксклюзивные привилегии.

Франция – CB “Groupement des Cartes Bancaires CB”, Австрия – Quick Wertkarte, Португалия – Via multibanco, Турция – Трю, Беларусь – «Белкард», Украина – «Простір», России и странах СНГ – «Золотая Корона», Армения – Агса.

Турция. Первая национальная банковская карта на Ближнем Востоке и в Восточной Европе, созданная в Турции. Национальная платежная система с рассрочкой, с возможностью приобретения товаров и услуг беспроцентно появилась в Турции в XX в. .

Беларусь. Белорусский МТ банк в 2014 г. выпустил национальную карточную рассрочку по турецкому образцу. С 2015 г. в Беларуси развивается направление рассрочки по картам. Большинство белорусских банков выходят на рынок с собственной платежной картой. Беларусбанк является крупнейшим эмитентом карт BELCARD в Беларуси. Карты BELCARD для использования только на территории Беларуси включают специальные карты для пожилых клиентов, студентов и детей в возрасте от шести лет и старше.

Россия и другие страны СНГ. Национальная платежная система банковских карт реализуется только в восьми странах СНГ и Балтии: в России (мир), Казахстане (KAZNNS), Кыргызстане (Алакарт) и (Элкарт), Белоруссии (БЕЛКАРТ), в Армении (Армениян карт), Украине (НСМЭП), в Узбекистане (Uscert), в Туркменистане (Алтын Асыр).

Международные банковские карты используются в международных платежных системах. Наиболее популярными платежными системами являются:

- MasterCard, Visa и American Express (Америка);
- JBC (Япония);
- Unionpay (Китай);
- Шетаб (Иран);
- МИР (России).

MasterCard – международная банковская карта, известная как Interbank / Master Charge. С 1966 г. по 1979 г. MasterCard называлась Interbank и Master Charge. MasterCard Worldwide – международная платежная система, объединяющая 22 000 банков и финансовых учреждений в 210 странах мира. Здание центра MasterCard Worldwide находится в Нью-Йорке, США. Основной бизнес MasterCard Worldwide заключается в обработке платежей. Операции в платежной системе MasterCard осуществляются через сеть Bannet. Эта сеть соединяет все банки или финансовые учреждения эмитентов MasterCard с процессинговыми центрами. Сеть MasterCard отличается от сети VISA. В сети MasterCard все транзакции обрабатываются централизованно. Сеть MasterCard – одноранговая сеть. В одноранговой сети транзакции отправляются непосредственно на другие конечные точки, которые являются «ячейками» сети. Одноранговая сеть обладает большей стабильностью, поскольку один сбой не повлияет на завершение работы большого числа конечных точек.

MasterCard создала бесконтактную карту MasterCard. MasterCard PayPass совместим с системой бесконтактных платежей EMV. Владельцы карт могут совершать платежи с помощью сенсорной платежной карты или телефона или брелка с бесконтактной платежной системой, а не носить его для чтения или вставки в терминал. Бесконтактные устройства скоро будут встроены во все мобильные телефоны. В настоящее время технология бесконтактной оплаты используется во многих телефонах с помощью специальных сервисов.

Visa.inc – американская международная банковская карта. Карта Visa предоставляет услуги по проведению платежных операций. Карта VISA – международная платежная система. Виза «Инкорпорейшн» – главная компания и размещенный штаб в Америке имеет все права товарного знака и технологии. Visa Europe является филиалом компании Visa в Великобритании. Эта компания управляется европейскими банками и лицензирована visa Inc. Оборота карт Visa составляет 8,3 трлн долл. США, а карты Visa принимаются в торговых точках более чем в 200 странах мира. Компания Visa играет центральную роль в развитии платежных продуктов и технологий. По состоянию на март 2019 г. картами Visa пользовались 15 500 банков и финансовых учреждений. До 2018 г. в мире насчитывалось более 3,4 млрд карт Visa, которые принимаются более чем в 53,9 млн торговых точек. Основой платежной системы Visa является VisaNet. Visanet – глобальная сеть передачи данных, которая обрабатывает более 65 000 транзакций в секунду. VISA отличается от MasterCard в транзакциях, потому что Visa фокусируется на транзакциях в долларах, в то время как MasterCard фокусируется на транзакциях в долларах и евро. В 1958 г. BankAmerica, который был крупнейшим банком в мире, выпустил сине-бело-золотой Bankamericard. Затем была создана Корпорация Bankamericard Service.

American Express – американская финансовая компания. Известными продуктами компании American Express являются дебетовые и кредитные карты, а также дорожные чеки. Штаб-квартира этой компании расположена в Нью-Йорке, США. Компания American Express была основана в 1919 г. Первая платежная карта American Express появилась в 1958 г. С 1960 по 1980-е гг. American Express Company расширилась, включив в себя компании из смежных отраслей в мире.

JCB – японская платежная система. Штаб-квартира JCB находится в Токио, Япония. JCB занимает третье место в мире по количеству пунктов приема карт. JCB была основана в 1961 г. в Японии. В 1968 г. JCB стала лидером рынка кредитных карт, а в 1972 г. количество карт JCB превысило 1 млн. С 1981 г. JCB расширила свою финансовую деятельность и вышла на рынки других стран. В этом году карты JCB были выпущены в 23 странах, а банки и другие финансовые учреждения в этих странах получили лицензию JCB на выпуск карт JCB. В 1989 г. карты JCB были установлены в США, а в 1990 г. карта была выпущена в Европе. В Америке используются карты JCB, а также карты Visa, MasterCard, Discover и American Express. Карты JCB принимаются в некоторых отелях, авиакомпаниях, магазинах Apple и компаниях по прокату автомобилей, супермаркетах, автозаправочных станциях и японских торговых сетях в Америке. В 2000 г. JCB заключила партнерское соглашение с American Express. Благодаря этому партнерству как бренды JCB, так и American Express расширили пункты приема карт в популярных туристических направлениях, снизив при этом эксплуатационные расходы.

В 2003 г. было подписано соглашение о партнерстве между JCB и China UnionPay. Это соглашение о партнерстве между этими компаниями позволило принимать карты JCB через сеть China UnionPay в Китае и в соответствии с подписанным еще одним соглашением между этими компаниями в 2005 г., China UnionPay карты принимаются в Японии. В 2006 г. JCB подписала контракт с Discover Network в США, и карты JCB принимались везде, где принималась Discover Network, и наоборот. В этом году количество американских торговых точек, принимающих карты JCB, превысило 7,3 млн. В 2017 г. в мире насчитывалось 106 млн держателей карт JCB. По этим картам приобретается товаров и услуг более чем на 200 млрд долл. США ежегодно. Как и другие платежные системы, система JCB предоставляет клиентам все услуги, включая операции с банковским счетом с помощью карты; бронирование гостиниц; бронирование билетов; оплату услуг; оплату через Интернет и др. средняя стоимость карты JCB составляет 250 долл. США, в то время как стоимость American Express составляет 125 долл. США, а Visa – всего 50 долл. США. Клиенты JCB card тратят больше, чем клиенты других компаний. Карты JCB были приняты в 33 млн точек в 190 странах, таких как США, Великобритания, Австралия, Новая Зеландия, Германия, Швейцария, Нидерланды, Италия, Испания, Гонконг, Корея, Сингапур, Таиланд, Индонезия, Филиппины, Китай, Малайзия, Беларусь, Армения, Грузия и Россия. В России было принято около 300 тыс. пунктов приема карт JCB. JCB карта принимается везде, где есть логотипы Элекснет или перистые. В 2014 г. Альфа-Банк стал первым российским банком, вошедшим в состав JCB.

UnionPay – Китайская международная платежная система. UnionPay была создана в 2002 г. как Ассоциация китайских банков Государственным советом и Народным банком Китая. Акционерами UnionPay являются более 200 банков и других финансовых учреждений. По состоянию на август 2016 г. платежные карты UnionPay принимаются в 157 странах мира и включают более 1 млн банкоматов. В 2012 г. UnionPay занимает первое место в мире по количеству выпущенных карт. В этом году общее количество карт UnionPay в мире

составило 3,4 млрд. В 2015 г. было выпущено более 4 млрд карт UnionPay. В транзакциях UnionPay превзошла Visa и вышла на первое место в мире. Также UnionPay является мировым лидером по количеству выпущенных карт. В 2012 г. 30 % всех банковских карт в мире составляли карты UnionPay. Visa заняла второе место по 28,6 % от общего количества карт, используемых на мировом рынке. В 2013 г. UnionPay пришла в Россию и включена в реестр операторов платежных систем. В 2014 г. Банк «Русский Стандарт», Газпромбанк, МТС Банк и Лайтбанк начали выпуск карт UnionPay в России. В сентябре 2016 г. российская национальная платежная система и китайская UnionPay договорились о выпуске совместных банковских карт. Первая совместная банковская карта между российской банковской картой «Мир» и Китайской международной банковской картой UnionPay была выпущена с двумя логотипами Mir и UnionPay в июле 2017 г. Россельхозбанком в России.

Платежная система банка «Мир» была запущена в декабре 2015 г. в России и выпущены первые банковские карты российской национальной платежной системы «Мир». В настоящее время карты «Мир» принимаются в 90 % банкоматов и POS-терминалов по всей территории Российской Федерации.

Пользоваться картой «Мир» за рубежом можно только в том случае, если карта выпущена совместимой с зарубежными платежными системами. Сегодня выпускаются совместные кобрендовые карты МИР с международными банковскими картами MasterCard, JCB и UnionPay:

- «Мир» – Maestro;
- «Мир» – JCB;
- «Мир» – UnionPay [6].

В настоящее время невозможно совершать покупки с помощью карт «Мир» во многих зарубежных интернет-магазинах, в том числе Amazon, Ebay (в этом случае они могут оплачивать покупки на AliExpress), а кобрендовые карты «Мир» и другие мировые не привязаны к PayPal, WebMoney и др. Также единственной единицей расчета является рубль. С помощью карты «Мир» вы можете зарабатывать деньги из банкомата и платить через Интернет за товары или услуги в России, Абхазии, Южной Осетии.

В настоящее время подписано взаимное соглашение об обслуживании локальных платежных систем с Арменией, Кыргызстаном и Служил в частных банках: Беларуси, Казахстана, Узбекистана (Алокабанк, Цислок Курильский Банк), Турции (Турция Бизнес Банк, Сельскохозяйственный Банк).

Кобрендовые карты в России работают как карты «Мир», а за рубежом их принимают в банкоматах и розничных сетях, как если бы это были банковские карты Maestro, JCB или UnionPay. В ближайшее время будут выпущены кобрендовые карты «Мир» и «Америкэн Экспресс».

«Шетаб» (Shetab) является национальной электронной банковской платежной системой в Иране. Платежная система Shetab была создана в 2002 г. для иранской банковской системы для обработки банкоматов, POS и других операций на основе карт. До выпуска Центральным банком Ирана платежных карт Shetab некоторые иранские банки выпускали карты, которые работали только через банкоматы и POS-терминалы. После введения Shetab все банки в Иране должны были придерживаться его стандартов, чтобы иметь возможность подключиться к нему. Кроме того, все выпущенные карты должны быть Shetab способны. По состоянию на декабрь 2017 г. платежная система Shetab имела 54 300 банкоматов по всему Ирану.

В марте 2005 г. Центральный банк Ирана подписал соглашение с банкоматной сетью Бахрейна Benefit, а также Объединенными Арабскими Эмиратами UAES о подключении своих систем к сети Shetab. Также в октябре 2005 г. Иран и Китай связали свои банковские системы, а в июле 2006 г. система Shetab была связана с сетью банкоматов Катара (НПД) [7]. В мае 2008 г. сеть банкоматов Ирана была связана с сетями банкоматов в Бахрейне, Катаре и Кувейте, что позволило клиентам иметь прямой доступ к своим счетам из Ирана и арабских стран. В декабре 2016 г. планируется связать иранский Shetab с японской JCB и Китайской UnionPay в краткосрочной перспективе; а также с Visa и MasterCard в долгосрочной перспективе.

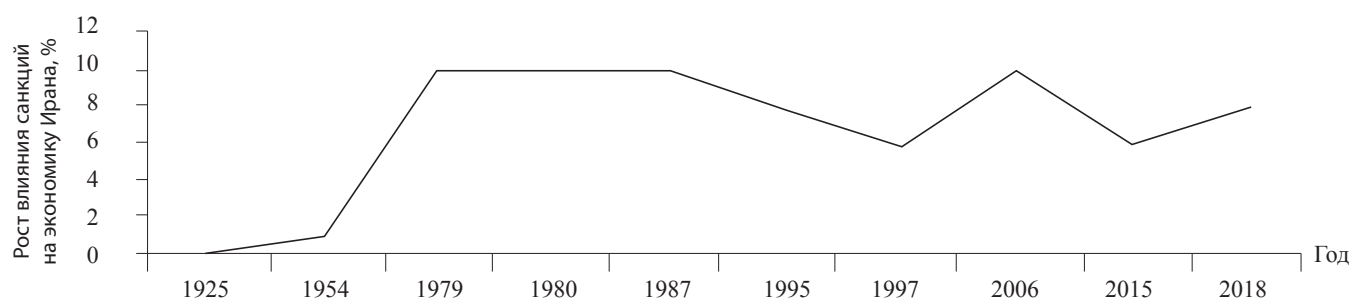
Рассмотрим установку иранской электронной национальной карточной системы в иранском Меллат банке в Ереване. Армения – мировой финансово-экономический кризис 2008–2010 гг. показал, что денежно-кредитная и банковская система США стала хроническим источником будущих глобальных потрясений. Это является веской причиной необходимости активизации процесса монетарной интеграции стран на региональном уровне и превращения мирового долларového стандарта в мировой многополярный валютный стандарт [4]. Осуществление расчетов требует большого объема валютных операций. Однако отсутствие единой системы расчетов препятствует достижению общих целей межгосударственной интеграции [3].

Иран создал в Армении национальную банковскую карточную систему «Шетаб» (Shetab). Благодаря установке этой системы в Меллат банке в Ереване, Армения, стало возможным снимать валюту с банковских карт Shetab в этой стране. Все держатели банковских карт Shetab, посетив Mellat Bank в Ереване и объявив сумму в требуемой валюте и оплатив эквивалент «риала» на карте Shetab в данный момент, могут взять желаемую валюту. Если человек с разными целями, такими как образование, путешествия и т. д., присутствует в Армении и не может получить доступ к своим банковским счетам внутри страны, их друзья или родственники могут перевести эквивалент желаемого «риала» из Ирана на индивидуальную банковскую карту, поэтому владелец карты может получить необходимую сумму валюты после оплаты эквивалента» риалов «через свою карту». Соответственно, Mellat Bank также установил операции по установке электронных карт в филиалах Стамбула, Анкары и Измира в Турции.

Для анализа влияния введения национальной банковской карточной системы на нутерализацию или повторное использование санкций на экономический рост Ирана мы рассматриваем два вопроса:

- введение экономических санкций в отношении Ирана в годы санкций;
- рост торговли между Ираном и теми странами, где Иран установил свою банковскую карточную систему.

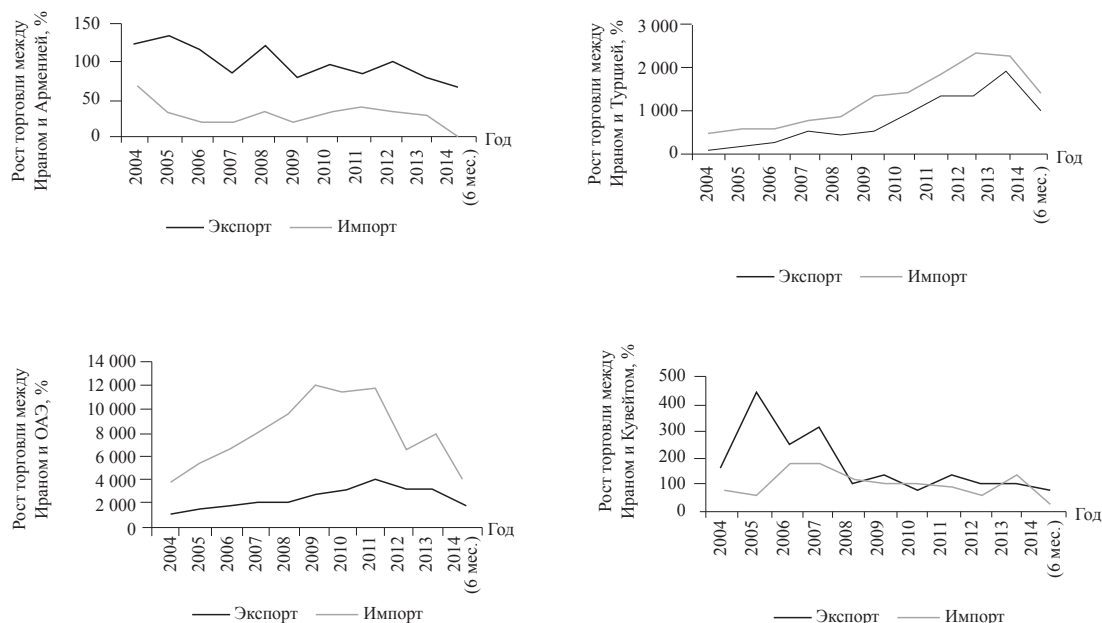
Степень ужесточения санкций против Ирана различные годы продемонстрирована на рисунке 1.



Источник: [8]

Рис. 1. Уровень санкций против Ирана в различные годы в относительных величинах

Большинство санкций против Ирана введено в периоды 1979–1995 гг. и 2006–2013 гг. Эти санкции негативно сказались на иранской экономике, поскольку в эти периоды отношения Ирана с большинством стран мира были более прерваны.



Источники: [4; 7]

Рис. 2. Рост торговли между Ираном и теми странами, где Иран установил свою банковскую карточную систему

Степень роста торговли между Ираном и теми странами, где Иран установил свою банковскую карточную систему на рисунке 2.

Как мы видим, применение продуманной экономической политики, в том числе установка национальной платежной системы Ирана в ОАЭ и Турции, привело к увеличению товарооборота между двумя странами с Ираном в течение 10-летнего санкционного периода. Кроме того, установка системы в Армении и Кувейте также снизила влияние санкций на торговлю между двумя странами и Ираном в течение 10-летнего периода санкций.

В результате внедрения платежной системы «Шетаб» в арабских странах, таких как Катар, ОАЭ, Бахрейн, Кувейт, а также в некоторых восточноевропейских странах, таких как Армения и Турция, Республика Иран стала четвертой страной в мире, создавшей международную платежную систему. Установка данной платежной системы в этих странах, оказала влияние на экономические отношения, в частности, такие как туризм и другие виды бизнеса. Создание иранской системы банковских карт в этих странах оказало положительное влияние на улучшение экономических и финансовых отношений в период санкций. Кроме того, установка иранской платежной системы в других странах привела к экономической независимости Республики Иран.

Библиографический список

1. Дургун, О. Влияние электронных платежей на денежно-кредитную политику и деятельность центральных банков // Вестник ELSEVIER. Серия 195: Procedia – социальные и поведенческие науки. – 2015. – № 195. – С. 680-685.
2. Камалетдинов, Б. Ж. Электронная система формирования и контроля платежного документа // Российский патент 2002 года по МПК. – 2000. – № 2000114350/20. – С. 9.
3. Крохина, Ю. Правовые основы и перспективы развития Евразийского Экономического Союза как валютного союза // Юридическая наука. – 2018. – № 4. – С. 4.
4. Кузнецов, В. С. Валютный союз – будущее ЕАЭС // Московский государственный институт международных отношений (университет), Международные экономические отношения и мировая экономика. – 2015. – № 2 (41). – С. 9.
5. Мамедова, Н. Иран: перспектива торгового сотрудничества со странами ЕАЭС // Торговая политика. – 2016. – № 3. – С. 9-32.
6. Банковская карта МИР НСПК — в каких банках и как получить карту Мир? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.papabankir.ru/banki/v-kakikh-bankakh-i-kak-poluchit-kartu-mir/> (дата обращения: 07.02.2020).
7. Иранская система SHETAB будет подключена к китайским банкам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://web.archive.org/web/20110524072033/http://www.mehrnews.com/en/NewsDetail.aspx?NewsID=236691> (дата обращения: 07.02.2020).
8. Иранские санкции: как иранцы чувствуют влияние // Официальный веб-сайт BBC [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bbc.com/news/world-middle-east-46102017> (дата обращения: 05.02.2020).
9. Карта Национального Банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cardfellow.com/credit-card-processors/national-bankcard> (дата обращения: 07.02.2020).

References

1. Durgun O. Vliyanie elektronnykh platezhei na denezhno-kreditnyuyu politiku i deyatel'nost' tsentral'nykh bankov [*Influence of electronic payments on monetary policies and central banks activities*]. Vestnik ELSEVIER [ELSEVIER Bulletin]. Seriya 195: Procedia – sotsial'nye i povedencheskie nauki, 2015, pp. 680-685.
2. Kamaletdinov B. Zh. Elektronnaya sistema formirovaniya i kontrolya platezhnogo dokumenta [*Electronic system for creating and controlling a payment document*]. Rossiiskii patent 2002 goda po MPK [Russian patent 2002 years according to the IPC], 2000, no. 2000114350/20, p. 9.
3. Krokhina Yu. Pravovye osnovy i perspektivy razvitiya Evraziiskogo Ekonomicheskogo Soyuza kak valyutnogo soyuza [*Legal foundations and prospects for the development of the Eurasian Economic Union as a currency Union*]. Yuridicheskaya nauka [Legal Science], 2018, no. 4, p. 4.
4. Kuznetsov V. S. Valyutnyi soyuz – budushchee EAES [*Currency union – is the future of the EEU*]. Moskovskii gosudarstvennyi institute mezhdunarodnykh otnoshenii (universitet). Mezhdunarodnye ekonomicheskie otnosheniya i mirovaya ekonomika [*International economic relations and the world economy*], 2015, no. 2 (41), pp. 9.
5. Mamedova N. Iran: perspektiva torgovogo sotrudnichestva so stranami EAES [*Iran: the prospect of trade cooperation with the EAEU countries*]. Torgovaya politika [Trade policy], 2016, no. 3, pp. 9-32.

6. Bankovskaya karta MIR NSPK – v kakikh bankakh i kak poluchit' kartu Mir? [*Bank card MIR nspk — in which banks and how to get a card Mir?*]. Available at: <https://www.papabankir.ru/banki/v-kakikh-bankakh-i-kak-poluchit-kartu-mir/> (accessed 07.02.2020).
7. Iranskaya sistema SHETAB budet podklyuchena k kitaiskim bankam [*Iran's SHETAB system will be connected to Chinese banks*] Available at: <https://web.archive.org/web/20110524072033/http://www.mehrnews.com/en/NewsDetail.aspx?NewsID=236691> (accessed 07.02.2020).
8. Iranskie sanktsii: kak irantsy chuvstvuyut vliyanie [*Iran sanctions: how Iranians are feeling the impact*]. Ofitsial'nyi sait BBC [*Official website of the BBC*]. Available at: <https://www.bbc.com/news/world-middle-east-46102017> (accessed 05.02.2019).
9. Karta Natsional'nogo Banka [*National Bank Card*]. Available at: <https://www.cardfellow.com/credit-card-processors/national-bankcard> (accessed 07.02.2020).