

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования

Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ И.А. Янкина

подпись инициалы, фамилия

« ____ » _____ 20 __ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01.01.07 «Финансы и кредит: банковское дело»

Состояние и перспективы развития рынка банковских карт в
России на примере ПАО «Сбербанк»

Руководитель

подпись, дата

к.э.н

должность, ученая степень

А.С. Березнев

инициалы, фамилия

Консультант

подпись, дата

д.э.н профессор

должность, ученая степень

И.А Янкина

инициалы, фамилия

Выпускник

подпись, дата

Н.А. Егоров

инициалы, фамилия

Красноярск 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты возникновения и развития банковских карт	6
1.1 Банковские карты, как платежный инструмент	6
1.2 Платежные системы, задачи, функции, принципы построения	13
1.3 Нормативно-правовое регулирование выпуска и обращения банковских карт.....	17
2 ПАО «Сбербанк»- ключевой игрок на рынке банковских карт России....	20
2.1 Состояние и проблемы развития рынка банковских карт в России....	20
2.2 Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк» на рынке карточных продуктов	32
3 Тенденции и перспективы развития рынка банковских карт в России.....	38
3.1 Основные направления развития рынка банковских карт	38
3.2 Предложения по совершенствованию деятельности ПАО «Сбербанк» на рынке банковских карт	42
Заключение	48
Список использованной литературы.....	53
Приложение А-Б.....	58-62

ВВЕДЕНИЕ

За последние годы в России произошел настоящий прорыв в области использования безналичных средств платежа. Одним из инструментов перехода на безналичные платежи являются банковские карты. По данным ПАО «Сбербанк» за десять лет доля расчетов по картам выросла в 10 раз, что является одним из самых высоких показателей в мире.

Согласно статистике Банка России на начало 2019 года на территории России эмитировано более 272,6 млн карт, эмиссию и (или) эквайринг платежных карт осуществляют более 342 кредитных организаций, 82% россиян являются держателями банковских карт. Общий объем операций по банковским картам к началу 2019 года достиг 47,639 трлн рублей. В платежную инфраструктуру России входят более 206 тыс. банкоматов, более 2,1 млн POS-терминалов. Государство заинтересовано в развитии безналичных форм расчетов за товары и услуги. По прогнозам Банка России доля безналичных платежей в 2018 году составила порядка 47,4-50% .

Основную долю на российском платежном рынке по эмиссии и охвату сети приема, а также по количеству проводимых операций занимают международные платежные системы «VISA» и «MasterCard». В последние годы интенсивно развивается российская национальная платежная система «Мир». На начало 2018 года эмитировано 30 млн карт «Мир», что составляет уже более 10% от всей российской эмиссии, и количество их постоянно растет.

Стремительно развивающийся рынок банковских карт сталкивается с рядом проблем, которые тормозят его развитие. Это недостаточно эффективная законодательная база по защите прав потребителей банковских услуг, низкая финансовая грамотность населения, проблемы защиты банковских карт и безналичных платежей от мошенников, неравномерная обеспеченность регионов страны инфраструктурой предоставления финансовых услуг посредством банкоматов, электронных и платежных терминалов, зависимость от международных платежных систем. Как следствие, значительная доля операций с платежными картами, это получение наличных денежных средств в банкоматах. Курс России на развитие цифровой экономики и активное внедрение финансовых технологий могут в ближайшем будущем сместить спрос потребителей с пластиковых банковских карт в сторону цифровых. Карты начинают воспроизводиться на мобильных устройствах. Это существенное новшество не только для потребителя, но и кредитных организаций.

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что на рынке банковских карт ПАО «Сбербанк» является бесспорным лидером, его активными клиентами являются 60% населения страны. Согласно стратегии ПАО «Сбербанк» его основными задачами является выход на новый уровень конкурентоспособности, дающей возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь при этом лучшим банком для населения и бизнеса. Главные приоритеты ПАО «Сбербанк» на 2019 год -

это переход на безналичные расчеты. В данной ситуации ПАО «Сбербанк» необходимо действовать с учетом новых технологий, развивая новые направления, в том числе в части пересмотра и совершенствования структуры и состава карточных продуктов. Разрабатывая новые карточные продукты, ПАО «Сбербанк» необходимо учитывать состояние развития рынка банковских карт в России, а так же процессов, которые на него влияют.

Объектом исследования в данной работе является рынок банковских карт России.

Предметом исследования является деятельность ПАО «Сбербанка» на рынке банковских карточных продуктов.

Цель работы – разработка предложений по совершенствованию деятельности ПАО «Сбербанк» на рынке банковских карт.

Практическая значимость работы заключается в возможности внедрения результатов исследования в деятельность ПАО «Сбербанк» и применить их на практике.

В соответствии с целью, в работе поставлены и реализованы следующие задачи:

- рассмотрены теоретические основы развития банковских карт, нормативно-правовая база, регулирующая выпуск и обращение банковских карт. Раскрыто понятие банковской карты, ее сущность и роль в современной системе денежного оборота. Дана характеристика банковским картам, как современному платежному инструменту, рассмотрена их классификация и механизм применения;

- дана характеристика современному состоянию рынка банковских карт в России;

- определены проблемы и перспективы развития рынка банковских карт в России;

- проведен анализ действующих карточных продуктов ПАО «Сбербанк»;

- предложены пути совершенствования рынка банковских карт;

- разработаны рекомендации по развитию карточных программ ПАО «Сбербанк».

Работа состоит из введения, трех глав и заключения, списка использованных источников, двух приложений. Во введении сформирована актуальность темы, цель, задачи, предмет и объект исследования. В первой главе исследуются теоретические аспекты возникновения и развития банковских карт, как платежного инструмента, рассматриваются задачи, функции, принципы построения платежных систем, нормативно-правовое регулирование рынка банковских карт. Во второй главе выявлены современное состояние, тенденции, проблемы и перспективы развития рынка банковских карт в России. В третьей главе разработаны предложения по совершенствованию рынка банковских карт и деятельности ПАО «Сбербанк».

на рынке карточных продуктов. В заключении приведены основные результаты бакалаврской работы.

При написании работы были использованы следующие источники: Закон РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», от 27.06.2011 N 161 «О национальной платежной системе», Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 года N 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», работы Лаврушина О.И., Белых В.Г., Ермоленко О.М., Сафроновой А.А и др.

1 Теоретические аспекты возникновения и развития банковских карт

1.1 Банковские карты, как платежный инструмент

Предшественниками современных банковских карт были товарные карты, которые в начале прошлого века выпускали крупные американские отели, нефтяные компании и магазины. Эти карты имели два назначения - следить за счетом клиента и обеспечить механизм записи его покупок. Их появление было логическим продолжением оплаты в рассрочку.

Первые попытки практического внедрения кредитных карт были сделаны в США предприятиями розничной торговли и нефтяными компаниями в двадцатых годах прошлого столетия. В 1914 году торговые предприятия начали выдавать кредитные карты своим постоянным клиентам, заслуживающим доверия, чтобы еще больше привязать их к своей сети магазинов. Владелец карты получал значительные удобства в обслуживании и скидки при покупке товара, а фирма-эмитент получала постоянных клиентов и стабильные доходы. В том же году компания Western Union выпустила первую клиентскую карту, на которой была фиксированная единовременная сумма кредита. Картонная кредитная карта, выпущенная в компании Western Union Telegraph Company, выдавалась только членам правительства США и давала право отправлять телеграммы в кредит за счет правительства. Недолговечность картонных карт заставила искать им замену, и через десять лет начали появляться первые металлические карты с тиснением номера, данных клиента, срока действия карты. Тиснение позволило частично автоматизировать процесс обслуживания карт, с них можно было делать отпечатки и переносить информацию о владельце на отпечатанные чеки, что позволило вести учет и регистрацию продаж по каждой эмитированной карте. Практически без изменений тиснение сохранилось до наших дней и широко используется.

Начало банковских кредитных карт было положено Джоном С. Биггинсом, специалистом по потребительскому кредиту из Национального банка Флетбуш в 1946 году, который организовал работу по кредитной схеме под названием Charge-it, которая предусматривала расписки, принимавшиеся местными магазинами от клиентов за мелкие покупки. По совершении покупки магазин сдавал эти расписки в банк, который оплачивал их со счетов покупателей. В Флетбуше была впервые опробована классическая цепочка расчетов, которая используется и сегодня в банковском карточном бизнесе.

Первой массовой платежной карточной системой была созданная в 1949 году компания Diners Club. Главным отличием ее от предыдущих систем было то, что между клиентами и коммерческими компаниями существовал посредник, который берет на себя проведение расчетов. Именно это позволило Diners Club стать первой и очень массовой универсальной картой. В 1953 году карта Diners Club получила международный статус и

стала приниматься в торговых и сервисных предприятиях Великобритании, Канады, Мексики, Франции и на Кубе, Испании, Бразилии и Австралии.

В 1958 году American Express, крупнейшая компания дорожных чеков, и Carte Blanche одновременно вышли на рынок универсальных кредитных карт.

Основным же препятствием развития карт стало отсутствие единой общенациональной сети, что особенно негативно влияло на мелкие банки, которые развивали локальный рынок карт.

В 1966 году Bank of America предпринял шаги по решению этой проблемы и стал выдавать лицензии на использование карточной технологии другим банкам и на проведение операций с картами BankAmericard. Решение о расширении операций на всю страну встретило противодействие других крупных банков - конкурентов Bank of America, что привело к образованию в 1967 году Межбанковской карточной ассоциации, которая получила название Interbank Cards Association, а в 1969 году эта ассоциация купила права на карты Master Charge, выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов.

К 1970 году членами системы Master Charge было более 5000 финансовых учреждений, которые обслуживали около 36 млн собственных карт. Поскольку организация стала транснациональной, ассоциация в 1979 году была переименована в MasterCard. В 1980 году число карт MasterCard, которые были в обращении в США, возросло до 55 млн, а к концу 1990 года - 90 млн единиц.

В 1960 году была сделана первая карта из пластика. Её особенностями было наличие считываемой магнитной полосы, а в 1975 году она получила электронную память.

Сначала выпуск карт часто оказывался нерентабельным для банков, и это приводило к многочисленным финансовым потерям. Чтобы карточная технология стала рентабельной, банк-эмитент должен был быть признанным широким коммерческим сектором. Однако для того, чтобы это стало возможным, банк должен был иметь большое число клиентов, которые приняли бы новые банковские услуги. Для достижения поставленной цели в конце 60-х годов прошлого века Bank of America и Interbank провели совместную кампанию рассылки большого количества карт по почте. Такой массовый запуск нового продукта происходил в США с 1960 по 1965 годы.

За короткое время число держателей карт увеличилось на миллионы. Одновременно происходил стремительный рост числа фирм, связанных с национальными системами карт. Это заставило банки, выпускающие независимые карты, присоединяться к одной из двух национальных систем. К 1978 году более 11 000 банков присоединились к одной или к двум системам. Годовые продажи достигли 44 млрд долларов, а 52 млн американцев владели по крайней мере, двумя банковскими карточками.

На «советский» рынок пластиковые деньги пришли в конце 60-х годов 20 века. Первые пластиковые карты были от Diners Club. Представители Diners Club подписали с Госкомимуществом в лице «Интурист» агентское

соглашение на обслуживание в СССР этой платежной системы. В 1974 году аналогичное соглашение было подписано с VISA, а в 1975 году с Evrocard, MasterCard. Обслуживались по пластиковым картам исключительно иностранцы.

Внешэкономбанк является первым, кто выпускал банковские карты в СССР, ставший первым банком-эмитентом, выпустивший банковские карты VISA для Олимпийской сборной на играх в 1988 году. Однако в 1989 году первый банк-эмитент выпустил EuroCard, которые предназначались высокопоставленным лицам.

Вскоре число держателей пластиковых карт увеличилось и с ростом популярности, коммерческие предприятия и структуры стали открывать счета во Внешэкономбанке.

Современная история банковских карт в России началась с 1990 года. Первая карта VISA была выпущена Кредобанком в 1991 году. К 1995 году количество пластиковых карт в России приближалось к миллиону, а сумма годовых валютных транзакций составляла 500 миллионов долларов.

17 августа 1998 года произошел кризис, по всей стране банкоматы прекратили работать и магазины перестали принимать к оплате банковские карты, все эти ситуации вызвали волну банкротств отечественных банков по всей стране. Клиенты разорившихся банков, которые обладали пластиковыми картами, стали обладателями простого пластика.

Платежная система VISA восстановила проведение операций по банковским картам только 28 октября 1998 года. После кризиса в пользу «Сбербанка» были перераспределены клиенты, только что разорившихся банков. В итоге Сбербанк стал самым крупным банком-эмитентом пластиковых карт. В 2000 году было выпущено 1,725 млн штук [1].

23 июля 2014 года в России было создано акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО НСПК). С апреля 2015 года все внутрироссийские транзакции международных платежных карт переведены на платформу национальной платежной системы. В декабре 2015 года была выпущена первая карта российской национальной платёжной системы «Мир».

С 1 июля 2017 года все кредитные организации России обеспечивают прием платежных карт «Мир» в своей инфраструктуре.

С 1 июля 2018 года держателями карт «Мир» стали все бюджетники, а с 1 июля 2020 года станут все пенсионеры, пенсии которых перечисляются на карточные счета.

В настоящее время платежные карты «Мир» принимаются без ограничений на всей территории нашей страны.

Рассматривая историю платежных карт, можно сделать вывод, что первопроходцами в освоении рынка пластиковых карт были и сегодня успешно функционирующие платежные системы Visa, MasterCard, American Express и Diners Club. На российском рынке долгие годы не было альтернативы картам этих систем. Российская национальная система платежных карт только начала свою историю развития.

Переходя к исследованию понятия «банковская пластиковая карта», следует сказать, что единой точки зрения о нем до сих пор не сложилось. Кроме понятия «банковская пластиковая карта», в литературе и нормативных документах используется понятие «банковская карта», «платежная банковская карта», «платежная карта». Для целей данной работы необходимо считать, что данные термины равноценны.

Согласно работе Белых В.Г. [3] банковская карта –это средство (финансовый инструмент, документ), принадлежащее на праве собственности банку – эмитенту, при помощи которого клиент распоряжается своими денежными средствами, находящимися на карточном счете в банке.

Профессор Лаврушин О.И. [21] считает, что «пластиковая карта» - обобщающий термин, который обозначает все виды карт, разных по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям, их выпускающим.

Согласно Положению Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» [32] платежная банковская карта признается электронным средством платежа, которое используется для совершения операций ее держателем.

Авторы Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. [48] банковскую карту предлагают определять как «инструмент, принадлежащий на праве собственности банку-эмитенту, при помощи которого клиент распоряжается денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством и условиями договора. Следует отметить, что и международные, и российские эксперты сходятся во мнении, что банковская карта не средство хранения денежных средств. Даже ее использование с необходимыми мерами предосторожности не гарантирует сохранности находящихся на карточном счете денежных средств».

Итак, объединяя вышеприведённые мнения авторов можно заключить, что банковская пластиковая карта представляет собой электронное средство платежа, принадлежащее на праве собственности банку – эмитенту, используется держателем карты для совершения транзакций, связанных с движением денежных средств со своего карт-счета посредством специализированных электронных устройств.

Банковские карты можно классифицировать по различным признакам.

1. По виду проводимых расчетов[32]:

– расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

– кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

– предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации – эмитенту.

2. По характеру использования:

– индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка.

– семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;

– корпоративная карта, которая выдается юридическому лицу. На основе этой карты могут выдаваться индивидуальные карты избранным лицам (руководителям, главному бухгалтеру или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, привязанные к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а неиндивидуальные владельцы корпоративных карт.

3. В зависимости от сферы действия обслуживающей банковскую карту платежной системы можно выделить банковские карты международных и национальных платежных систем:

– международные платежные карты, которые эмитируются кредитными организациями, расположенными в двух и более государствах, и на которых размещен единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий иностранному юридическому лицу, личным законом которого считается право иностранного государства;

– национальные, действующие в пределах какого-либо государства и, в некоторых случаях, за его пределами.

4. По используемой технологии хранения данных банковские карты подразделяются на следующие виды [32]:

– карты с графической записью – хранение информации осуществляется с использованием нанесенного на карту графического изображения. Данный способ широко используется в различных видах карт как самостоятельно, так и в комбинации с другими вариантами хранения данных;

– карты с эмбоссированием – данные на карте воспроизводятся в виде рельефных знаков полученных механическим выдавливанием. Карты с эмбоссированием позволяют переносить информацию на бумажные носители (например, чеки) делая оттиск (слип) через копировальную бумагу либо используя бумагу со специальным покрытием;

– карты со штрих-кодом – информация на карте записывается и с использованием штрих-кода, что позволяет осуществлять считывание данных с помощью специальных оптических устройств;

– карты с магнитной полосой – запись информации осуществляется на специальной магнитной полосе нанесенной на одной из сторон карты. Карты с магнитной полосой позволяют осуществлять автоматизированную обработку данных, записанных на карте с использованием специализированных устройств;

– карты с микросхемой (чипом) – информация на карте записывается во встроенную микросхему. В случае использования чипа с микропроцессорными функциями такие карточки называют «микропроцессорными» или «смарт-картами».

5. По технологиям, заложенным в основу платежного механизма банковские карты подразделяются на следующие виды [38]:

– контактные карты – это карты, основанные на применении контактных технологий считывания информации и учета использования остатка по счету;

– бесконтактные микропроцессорные (микрочиповые) карты — это карты, основанные на технологии бесконтактного считывания информации с карты. Считаются более прогрессивными и перспективными по сравнению с контактными картами, имеют широкое применение и общую доступность ввиду простоты механизма эмиссии.

Данный перечень классификационных признаков не является полным, существуют и иные признаки.

Для работы с пластиковыми картами используют POS-терминалы и банкоматы.

POS- терминалы, или торговые терминалы, предназначены для обработки транзакций при финансовых расчетах с использованием пластиковых карт. Использование POS-терминалов позволяет автоматизировать операции по обслуживанию карт и существенно уменьшить время обслуживания[41].

Банкомат - это программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированной выдачи и приёма наличных денежных средств как с использованием платёжных карт, так и без, а также выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг, составления документов, подтверждающих соответствующие операции [41].

Рассматривая банковские пластиковые карты нельзя не остановиться на преимуществах их использования как для держателя банковской карты, так и для кредитной организации.

Преимуществом использования банковской карты для держателя являются:

– круглосуточный доступ к своим средствам и возможность контроля своих расходов в режиме реального времени независимо от местонахождения владельца карты;

– простота использования карты, нет необходимости носить с собой любые суммы бумажных денежных средств;

– удобство при оплате товаров и услуг;

- в случае утери пластиковой карты ее можно заблокировать и достаточно просто восстановить;
- при заграничных поездках исключаются таможенные проблемы при установленных лимитах вывоза (ввоза) денежных средств;
- банковские карты международных платёжных систем позволяют оплачивать товары и услуги в любой стране мира. Валюта карты постоянна, при расчётах используется официальный курс платёжной системы банка, посредством моментальной конвертации валют и небольшой комиссии;
- многие банки для стимулирования выпуска своих карт, разрабатывают и реализуют всевозможные бонусные программы для владельцев пластиковых карт, а также расширяют спектр предоставляемых услуг по безналичным расчётам.

Банк-эмитент в свою очередь имеет следующие выгоды при оформлении пластиковых карт [6].

- увеличение объема потребительских кредитов;
- увеличение привлеченных ресурсов;
- расширение своей сферы деятельности;
- организация более быстрых и удобных для своих клиентов расчетов;
- уменьшение объема используемой в расчетах наличности и снижение стоимости операций;
- разгрузка филиальной сети банка от потока клиентов;
- взимание комиссий за годовое обслуживание и прочие платные операции;
- повышение конкурентоспособности банка и вытеснение из платежного оборота наличных денег.

Несмотря на преимущества использования пластиковых карт, можно выделить и недостатки:

- использование банковских карт не всегда безопасно, существует много форм мошенничества с банковскими картами. Банкам приходится разрабатывать более сложные системы защиты и более простые интерфейсы пластиковых карт, что повышает стоимость их обслуживания;
- существует ограничение лимитов (ежедневных, ежемесячных) на снятие денежных средств со счета.
- хотя банки – эмитенты стараются предельно упростить интерфейс банкоматов, для многих людей, особенно пожилых, возникают сложности в получении наличности, а иногда даже и при расчётах в кассовых терминалах.
- весомым недостатком банковских пластиковых карт является необходимость оплаты за годовое обслуживание в соответствии с тарифами банка - эмитента, а также других всевозможных комиссий, например за снятие наличных с кредитной карты.

Как видно, банковские пластиковые карты являются современным, высокотехнологичным платежным инструментом. Использование банковских карт дает преимущество, как клиенту банка, так и самому банку. Но есть и недостатки при использовании пластиковых карт. Несмотря на

это, из года в год увеличивается количество выпущенных банковских карт и растет число их пользователей. Развитие рынка банковских карт в России рассмотрено в следующем разделе работы.

1.2 Платежные системы, задачи, функции, принципы построения

Функционирование современной экономики предполагает возможность осуществить платеж надежно и в срок, несмотря на то, что контрагент может находиться в другом часовом поясе, другой стране или на другом континенте. Большинство платежей в современных условиях производится путем осуществления безналичных расчетов и, как следствие, связано с функционированием платежной системы.

«Платежная система - это объединение юридических лиц для достижения общей цели - оказания услуг по переводу денежных средств. Платежная система является искусственным образованием, в основе возникновения которого лежит воля конкретного лица - оператора платежной системы и которое функционирует на основе договорных связей между всеми ее участниками. Правила платежной системы устанавливает оператор платежной системы. В платежных системах, в отличие от национальной платежной системы, предполагается членство, получить которое можно путем присоединения лица к правилам конкретной платежной системы. Правовым основанием для объединения юридических лиц в платежной системе являются договоры, а такие юридические лица становятся участниками конкретной платежной системы»[48]. На территории России может действовать неограниченное число платежных систем разных видов. В настоящее время на территории РФ действует 35 платежных систем [29].

В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система. С развитием международного обмена возникли международные платежные системы, обеспечивающие проведение платежей между участниками международных рынков, находящимися в разных странах.

Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики.

Основными задачами, стоящими перед платежной системой, являются[41]:

- бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;
- надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;
- эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций; справедливый подход, например, требование участия в

платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям».

Основной функцией платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота.

Принципы построения платежных систем:

– система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях;

– правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков которые они несут в силу участия в системе;

– система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания;

– система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики;

– система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.

Основные участники платежной системы - центральный банк, кредитные организации, небанковские кредитные учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. Обеспечение бесперебойности расчетов возлагается непосредственно на центральный банк государства.

Платежные системы, ориентированные, в основном, на обслуживание физических лиц, относятся к типу розничных платежных систем. Они предназначены для обработки платежей на относительно мелкие суммы. Для привлечения клиентов и создания им дополнительных удобств и преимуществ такие платежные системы эмитируют свой платежный инструмент - платежную карту, поэтому их часто называют карточными.

Платежная карта является важным элементом платежной системы карт и существует в ее рамках.

В основе любой платежной системы банковских карт лежит процессинговый центр – организация или ее подразделение, которое обеспечивает техническое взаимодействие между участниками этой системы. Обычно такие центры создаются при крупных банках.

Другими важными участниками системы являются эмитенты – организации, которые выпускают и обслуживают карты, и эквайеры, которые организуют прием карт к оплате. В России эмитентами и эквайерами обычно

становятся банки. Эмитент обязан выпускать карты, открывать и обслуживать привязанные к ним счета. Эквайер организует прием платежей по картам и обслуживание в банкоматах.

Один и тот же банк может быть одновременно и эмитентом, и эквайером. Для взаимодействия между разными банками создаются расчетно-клиринговые центры. Для ведения соответствующих операций всем этим организациям нужны оборудование и разрешения от платежной системы.

Наконец, в систему входят держатели банковских карт – физические и юридические лица, которые пользуются ими. Владельцем банковской карты всегда остается выпустивший ее эмитент.

Частью системы являются организации, которые пользуются услугами эквайеров для приема оплаты своих товаров и услуг с помощью банковских карт.

Системы на основе платежных карт могут быть международные и национальные.

К наиболее известным в России платежным системам относятся:

- Международные платежные системы: VISA, MasterCard, American Express, China UP.
- Российская национальная система платежных карт «Мир».

По данным АО «НСПК» на 2015 год[8] (более поздние данные отсутствуют, т.к. статистика по международным платежным системам АО «НСПК» в настоящее время не ведет) в мире доля платежных систем по эмиссии платежных карт распределены следующим образом (рисунок 1):

- на долю VISA приходится 23,3%,
- MasterCard- 15,5%,
- китайская платежная система ChinaUP-48,5 %,
- на остальные такие платежные системы, как, UnionPay, American Express, JCB -12,7%.

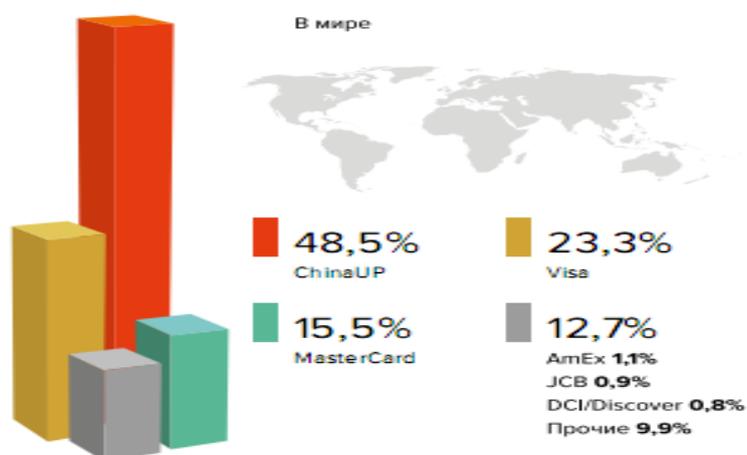


Рисунок 1–Доля рынка платежных систем по эмиссии карт в мире

Источник информации [8]

В России же на конец 2015 года доли платежных систем по эмиссии карт распределены следующим образом (рисунок 2):

- на долю VISA приходилось - 44,7%,
- MasterCard - 49,4%,
- на остальные платежные системы, -5,9%.

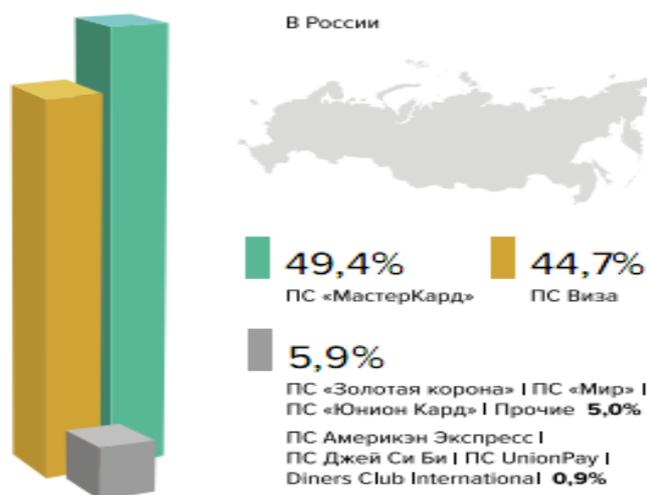


Рисунок 2 – Доля рынка платежных систем по эмиссии карт в России
Источник информации [8]

Каждая платежная система, зарегистрированная на территории России, имеет право устанавливать собственные правила, критерии вхождения в платежную систему. При этом оператор платежной системы обязан гарантировать отсутствие дискриминации при решении вопроса о допуске к участию в платежной системе.

Национальная платежная система в России была создана сравнительно недавно - в 2011. Работу платежных систем определяет Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»[49]. Надзор за их работой ведет Банк России. Работа национальной системы платежных карт регулируется гл.4.1. «Национальная система платежных карт» вышеназванного закона.

Целью организации национальной системы платежных карт (далее-НСПК), является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств.

В рамках НСПК осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, а также оказываются услуги платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории России переводам денежных средств с использованием международных платежных карт. НСПК обеспечивает весь платежный механизм расчетов с использованием платежных карт, причем не только российских, но и иностранных платежных систем.

НСПК является оператором платежной системы «Мир», которая выступает эмитентом национальной платежной карты «Мир». Официальным знаком обслуживания НСПК является графическое обозначение рубля.

С 1 апреля 2015 года платежи внутри России по всем пластиковым картам, включая VISA и MasterCard, проходят через Национальную систему платежных карт - оператора платежной системы «Мир».

Значение национальной платежной системы, особенно в современных геополитических условиях, трудно переоценить.

1.3 Нормативно-правовое регулирование выпуска и обращения банковских карт

Конституционной основой выпуска и обращения банковских карт, а также проведения расчетов с их использованием являются положения ст. 8 и 34 Конституции РФ [20], гарантирующие свободу любой, не запрещенной законом экономической деятельности.

Закон, регулирующий напрямую операции с банковскими картами в России, пока не принят. В настоящее время большую роль играет договорное регулирование операций с банковскими картами. На практике расчеты с использованием банковских карт осуществляются, на основе соглашений между участниками расчетов и локальных актов (правил платежных систем и инструкций, разрабатываемых самими участниками расчетов) [5].

Единственным специальным нормативно-правовым документом, регулирующим обращение банковских карт в России является Положение Банка России от 24.12.2004г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт.» (далее- Положение) [32].

Согласно Положению:

- эмиссия и эквайринг платежных карт на территории РФ могут осуществляться только кредитными организациями-резидентами;
- допустимо распространение банковских карт других банков-эмитентов и платежных карт небанковских эмитентов-нерезидентов;
- кредитная организация может быть одновременно эмитентом, эквайером и распространителем платежных карт.

Как следует из пункта 1.5 Положения, банковская карта признается электронным средством платежа, которая используется для совершения операций ее держателем (физическим лицом, в том числе уполномоченным юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем), в пределах расходного лимита.

Для обслуживания платежной карты между клиентом и банком-эмитентом заключается договор, на основании которого банк открывает специальный карточный счет и выдает клиенту банковскую карту.

Пунктом 1.8 Положения определено, что конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым

с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств определяются в договоре с клиентом.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитных карт, может осуществляться:

- посредством зачисления денежных средств на банковские счета клиентов;
- без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам, а в иностранной валюте - физическим лицам - нерезидентам.

Виды операций с использованием пластиковых банковских карт приведены в таблице 1:

Таблица 1 – Виды операции с использованием пластиковых банковских карт

Клиент – физическое лицо	Юридические лица и индивидуальные предприниматели
<ul style="list-style-type: none"> - получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ; - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ; - оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте - за пределами территории РФ; - иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение; - иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ. 	<ul style="list-style-type: none"> - оплата расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории РФ; - иные операции в валюте РФ на территории РФ; - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов; - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ; - иные операции в иностранной валюте

Составлено автором на основе источника информации [32]

В Положении установлены единые требования к документарному оформлению операций, осуществляемых с использованием платежных карт, унифицированы обязательные реквизиты документа, составляемого при их совершении.

Несмотря на большое значение данного Положения для банковской практики, следует признать, что оно не удовлетворяет в полной мере потребностям оборота банковских карт.

За рамки Положения вынесены технологические аспекты. Отменены требования по обязательному размещению наименования и логотипа эмитента на карте. Это связано с тем, что правила платежных систем допускают размещения на карте одновременно логотипа кредитной организации-эмитента и наименование кредитной организации-агента, а также появлением новых карточных продуктов, предназначенных для платежей в сети Интернет (так называемых виртуальных карт). Из положения также исключены вопросы бухгалтерского учета операций[5].

Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету установлена в ст. 856 Гражданского Кодекса РФ[11]. Банк несет ответственность в случаях несвоевременного зачисления на счет клиента поступивших денежных средств, либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета, либо об их выдаче со счета. Кроме того, сбой программного обеспечения не освобождает банк от ответственности перед клиентом за ненадлежащее предоставление услуги.

В условиях недостаточности законодательного регулирования операций с банковскими картами большое значение приобретает судебная практика. Самый сложный случай распределения убытков возникает при причинении убытков, не связанных с нарушением договора, например, при мошеннических действиях третьих лиц.

Мошенничество с использованием платежных карт регулируется ст. 159.3 и 158 Уголовного Кодекса РФ. Под действие ст.159.3 подпадает обман уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации путем использования поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты (например, банковской карты для оплаты товаров или услуг в торговом или сервисном центре, когда лицо вводит ПИН-код, ставит подпись в чеке на покупку вместо законного владельца карты либо предъявляет поддельный паспорт на его имя).

Хищение чужих денежных средств путем использования заранее похищенной или поддельной кредитной (расчетной) карты, если выдача наличных денежных средств осуществляется посредством банкомата без участия уполномоченного работника кредитной организации, квалифицируется по ст. 158 УК.

К невнимательности самих пострадавших судебная практика относит сообщение третьим лицам секретного кода, отсутствие бдительности при хранении карты, запись секретного кода на самой карте или на бумаге, находящейся рядом с картой.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что для оптимального регулирования операций с банковскими картами необходим специальный федеральный закон.

2 ПАО «Сбербанк»- ключевой игрок на рынке банковских карт России

2.1 Состояние и проблемы развития рынка банковских карт в России

В 2017 году в России стала активно формироваться и реализовываться политика перехода к цифровой экономике. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р утверждена Программа «Цифровая экономика Российской Федерации»[36]обозначившая начало формирования программ цифрового перехода, в том числе в банковской сфере. В связи с этим банкам предстоит активизировать работу по использованию цифровых технологий в платежных системах и карточном бизнесе. Быстро развивающийся рынок банковских карт, меняющаяся экономическая обстановка, цифровизация банковских услуг ставят ряд задач перед кредитными организациями, которые требуют решения уже сейчас.

В тоже время, российский рынок не так давно адаптировался к использованию банковских пластиковых карт, что связано с историческими, экономическими и социальными факторами. Если проанализировать этапы становления рынка банковских карт, то очевидно, что карточный бизнес только начинает по настоящему реализовываться в России (таблица 2).

Таблица 2–Характеристика основных этапов развития рынка пластиковых карт

Этапы	Характеристика
до 1990 г.	проникновение первых зарубежных платежных систем, ограниченное обслуживание и единичная эмиссия
с 1990 г. по август 1998 г.	стремительное формирование инфраструктурной сети обслуживания держателей карт международных карточных сетей, развитие собственных систем выпуска карт
1999-2001 гг.	период восстановления банковской системы после кризиса
1998-2002 гг.	преобладание дебетовых карт
2002-2004гг.	стремительное развитие рынка, доминирование зарплатных проектов
с 2003г.	активизация розничного кредитования
с 2005г.	становление и развитие кредитных карт
2008-2009 гг.	преодоление последствий Мирового финансового кризиса
с 2009-2012г.	создание предпосылок для новых разновидностей банковских карт
с 2012г по настоящее время	наличие у пластиковых карт множества возможных свойств, характеристик и функций, позволяющих удовлетворять различные потребности клиентов
с 2018г. по настоящее время	выпуск цифровая карта без пластикового носителя.

Составлена автором на основании данных [14]

Необходимо отметить, что в научной литературе уделяется много внимания изучению проблем развития рынка пластиковых банковских карт. Авторы Агаев Ш.И.[1], Александров К.Н., Иванов Н.Г.[2], Ермоленко О.М.

[13,14], Морозова Ю.В.[22] и др. исследуют рынок банковских карт на основе статистических данных из различных источников информации за определенный период времени. Но поскольку данные все время обновляются, актуальность исследования рынка банковских карт со временем не уменьшается. Кроме того, немногие авторы уделяют внимание разработке мер по повышению эффективности развития рынка банковских карт в России с учетом создания национальной платежной системы и перспектив развития рынка банковских карт в условиях цифровой экономики. В связи с вышеизложенным существует целесообразность дальнейшего исследования рынка банковских карт в России и разработка предложений по его совершенствованию и развитию.

Необходимо провести анализ современного состояния рынка банковских карт на основе статистических данных Банка России.

Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт за последние годы, приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт

ед.

Период	Всего кредитных организаций	из них осуществляющие:		
		эмиссию и/или эквайринг	эмиссию	эквайринг
на 1.01.19	484	342	335	310
на 1.01.18	561	395	391	354
на 1.01.17	623	439	434	402
на 1.01.16	733	530	522	488
на 1.01.15	834	597	588	543
на 1.01.14	923	641	633	590

Источник информации [18]

Из таблицы видно, что численность кредитных организаций сокращается быстрыми темпами. В период с 2014 по январь 2019 года количество кредитных организаций снизилось на 439 институтов, или на 47%. Соответственно уменьшилось и количество банков, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт.

Аналитические данные, характеризующие динамику платежных карт, эмитированных кредитными организациями за последние 5 лет приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт

тыс. ед.

Период	Всего банковских карт	в том числе:		
		расчетные карты	из них:	кредитные карты
			расчетные карты с «овердрафтом»	

Продолжение таблицы 4

На 1.01.19	272 608	237 525	-	35 083
На 1.01.18	271 711	239 556	-	32 155
На 1.01.17	254 737	224 592	34 230	30 144
На 1.01.16	243 907	214 443	37 621	29 464
На 1.01.15	227 666	195 904	39 726	31 761
На 1.01.14	217 463	188 275	39 463	29 189

Составлена автором на основе источника данных [19]

Из таблицы видно, что количество выпущенных карт постоянно растет, что указывает на востребованность данного вида банковского продукта. Всего, на начало 2019 года у россиян на руках было 272,6млн банковских карт. Если разделить эти карты на количество населения страны 146,9 млн, то получится по 1,9 карты на каждого человека, включая младенцев. Из 272,6 млн банковских карт физическим лицам было выдано 269,6млн карт, юридическим – 3,0млн карт, т.е 99% пользователей являются физические лица.

В структуре эмиссии платежных карт первое место занимают расчетные карты. Высокая доля расчетных карт связана с продвижением их кредитными организациями по зарплатным проектам.

На начало 2019 года заметен резкий рост выпуска кредитных карт. Так с 01.01.2017 по 01.01.2019 года российские банки выдали 5млн кредитных карт. Согласно исследованиям [26] «каждый пятый россиянин имеет кредитную карту, 79% держателей кредитных карт пользуются ими. Более половины тех, у кого есть «кредитки», оформили их после предложения банка, не преследуя определенной цели, «на всякий случай»». Причина подобного роста – удобство для клиента с одной стороны и банка с другой.

Выгода клиента в том, что существует множество программ лояльности: разнообразные кешбеки, партнерские и кобрендинговые программы. Кредитная карта может выступать инструментом снижения ставки по потребительскому кредиту, подтверждающей лояльность и кредитную дисциплину заемщика. Банки предлагают увеличенные сроки рассрочки платежа без начисления процентов, существуют опции по снятию наличных по всему миру без комиссий и процентов, страховки для путешественников и членов семьи держателя карты.

Для банков выдать кредитную карту гораздо эффективнее для управления кредитными рисками (через регулирование уровня кредитного лимита по карте), банк располагает эффективным инструментом для мониторинга и защиты от подозрительных операций и транзакций.

Основной риск быстрого распространения кредитных карт – закредитованность населения, что может повлиять на устойчивость банковской системы в целом.

На рисунке 3 приведена динамика выпуска банковских карт по типам за 5 лет.

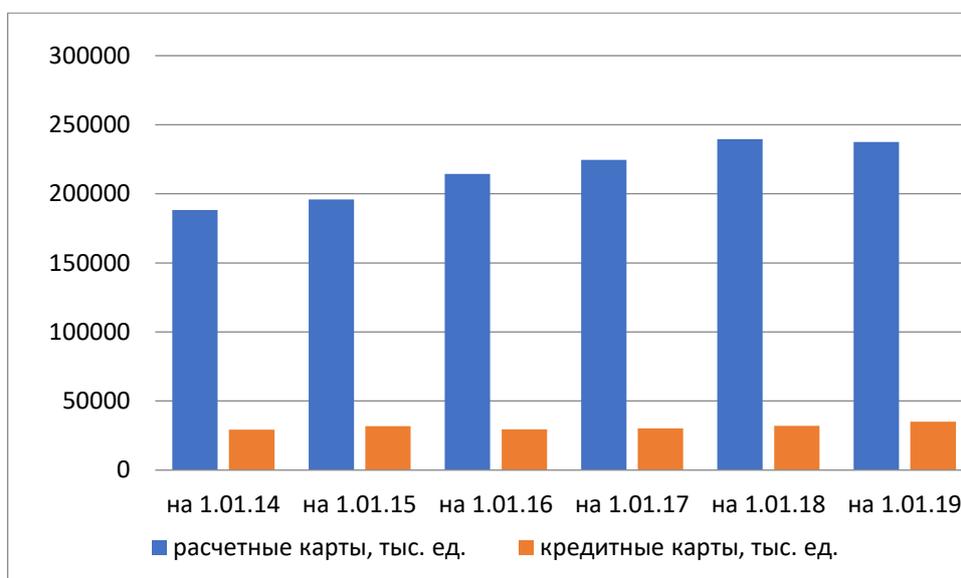


Рисунок 3 – Динамика выпуска банковских карт по типам
Составлен автором на основе данных [19]

Уровень проникновения карт по регионам России на начало 2019 года представлен на рисунке 4

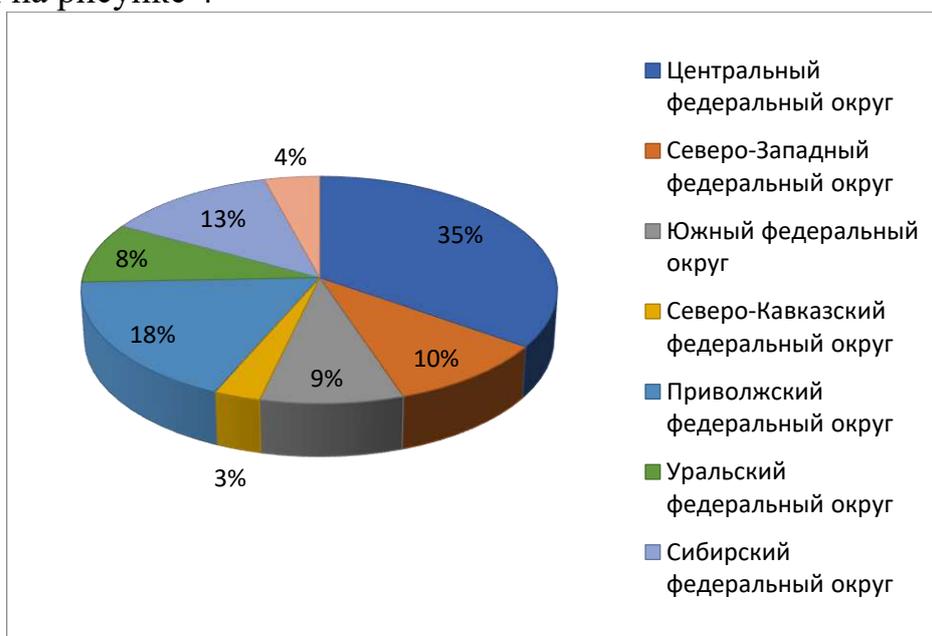


Рисунок 4 – Уровень проникновения карт по регионам
Составлен автором на основе данных [29]

Из рисунка 4 видно, что наибольшее количество карт выпускается для жителей Центрального федерального округа, наименьшее для жителей Северного Кавказа. На основании полученных данных, в данной работе проведен анализ, для каких целей используют жители России банковские карты.

Развитие цифровой экономики во многом зависит от распространения безналичных денег. В этой связи важно понимать, насколько безналичная побеждает наличные в России и какова динамика перетекания наличных в безналичные (или наоборот). Объем безналичных денег в стране во многом определяется тем, какую долю доходов население получает на банковскую

карту и не переводит в наличные, а использует для платежей. Платежная активность по картам, в свою очередь, зависит от множества факторов, начиная от доступности услуги по оплате картой в торговых точках и заканчивая общим доверием населения к финансовой системе.

Банк России в своей статистике делит операции по картам на две категории:

- снятие наличных;
- оплата товаров и услуг.

Используя данные Банка России в работе выполнен анализ объемов операций с использованием банковских карт в денежном выражении.

Из диаграммы представленной ниже (рисунок 5) видно, что 59% от общего объема операций совершенных с использованием пластиковых карт в 2018 году составляет снятие наличных денежных средств. В 2014 году данный показатель составлял 79%.



Рисунок 5 – Структура операций, совершенная с использованием пластиковых карт в %

Составлен автором на основе данных [29]

По данным [26] «75% доходов россиян (тех доходов, которые видит Росстат) проходят через банковские карты». Как видно из рисунка 5 больше половины этих денег переводятся в наличные. Хотя необходимо отметить положительную тенденцию по переходу к безналичным платежам.

Динамика объема операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт в денежном выражении приведена в таблице 5.

Таблица 5 –Динамика объема операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Операции по снятию наличных денежных средств, млрд руб.	23 892,03	25 136,69	26 891,66	27 281,58	28 086,30
Темп роста операций по снятию наличных денежных средств, %	-	105,21	106,98	101,45	102,95
Операции по оплате товаров и услуг, млрд руб.	6 386,09	8 085,55	11 154,70	14 563,12	19 552,50
Темп роста операций по оплате товаров и услуг, %	-	126,61	137,96	130,56	134,26
Всего	30 278,12	33 327,44	38 153,33	41 946,15	47 741,75

Составлена автором на основе данных [28]

Общий объем операций по банковским картам на начало 2019 года достиг 47,741трлн руб., карта по прежнему остается инструментом по снятию наличных. Но так же мы видим ежегодный прирост объемов операций по безналичной оплате товаров и услуг: в 2015 году на 26,6%, в 2016 году на 38%, и в 2017 году на 30,5%, в 2018 году на 34% относительно предыдущих периодов.

На рисунке 6 приведена динамика количества операций с использованием банковской карты.

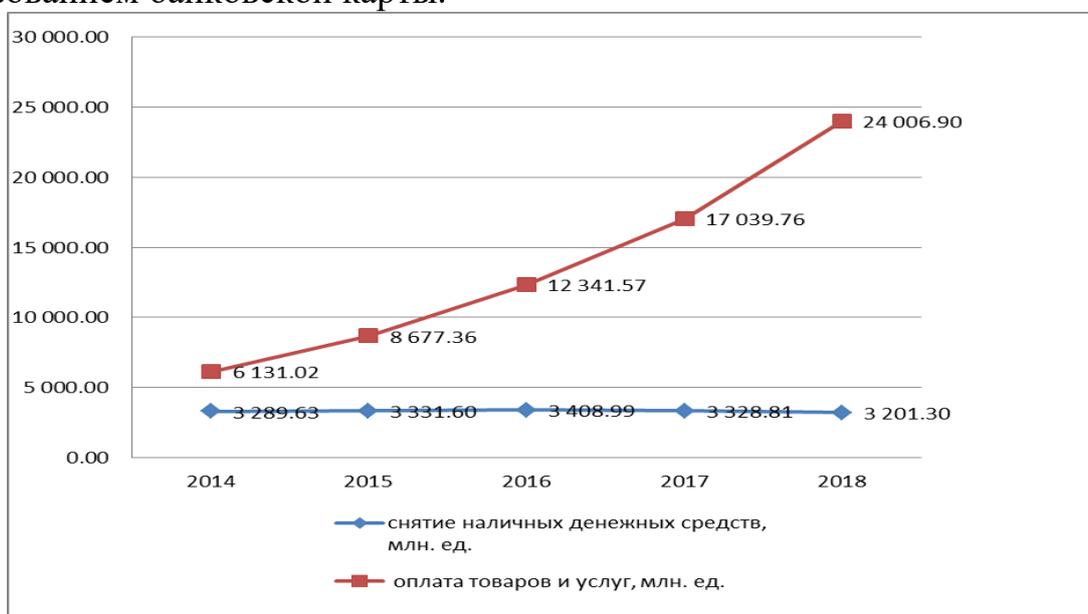


Рисунок 6– Динамика количества операций совершенных на территории России с использованием платежных карт

Составлен автором на основе данных [28]

Общее количество операций с банковскими картами в 2014 году составило 9 420,653 млн, а к 2019 году этот показатель вырос до 27208,2 млн транзакций, т.е в 2,8 раза. Из рисунка видно, что количество безналичных

операций преобладают над операциями по снятию наличных. Количество операций по снятию наличных в последнее время остается почти неизменным и занимает все меньшую долю в общем числе операций: 34,9% в 2014 году, и всего 11,77% к началу 2019 года. Мы видим, что наблюдается резкий рост количества безналичных платежей за товары и услуги. Так в 2014 году было проведено 6131,02млн операций по безналичной оплате, а к 2019 году этот показатель вырос почти в 4 раза, до 24006,9 млн транзакций.

Рынок банковских карт может успешно развиваться только при наличии инфраструктуры приема платежных карт. Наличие развитой сети банкоматов и качественного обслуживания через банкоматы является приоритетным для клиента при выборе банковского учреждения. Проанализировав статистические данные Банка России о количестве устройств (банкоматов, электронных терминалов, импринтеров), используемых при оплате услуг и товаров пластиковыми картами необходимо отметить, что за последние 5 лет их число увеличилось почти в 2,2 раза, и по состоянию на 01.01.2019 составило 3030,2 тыс. устройств (таблица 6).

Таблица 6– Сведения об устройствах, предназначенных для осуществления операций с использованием платежных карт

ед.

Период	Количество банкоматов	Количество электронных терминалов	Количество импринтеров	Всего устройств
на 1.01.19	200 886	2 812 103	17 242	3 030 231
на 1.01.18	206 316	2 372 605	17 739	2 596 660
на 1.01.17	208 874	1 957 282	17 443	2 183 599
на 1.01.16	213 534	1 661 594	9 263	1 884 391
на 1.01.15	230 188	1 468 783	9 564	1 708 535
на 1.01.14	237 408	1 125 320	14 729	1 377 457

Составлена автором на основе данных [28]

Наибольший рост наблюдается электронных терминалов. Рост за последний год составил 18,5%, самый бурный рост 30% наблюдался по состоянию на январь 2015 года по сравнению с январем 2014 года, что может быть связано с ростом выдачи кредитных карт в 2015 году по сравнению с 2014 и ростом безналичных платежей (большие проценты по кредитным картам за обналичивание средств) через электронные терминалы торговых сетей. Количество банкоматов по состоянию на январь 2019года снизилось на 18% по сравнению с январем 2014 года. Это связано с тем, что за эти годы существенно уменьшилось количество кредитных организаций.

Число импринтеров за последнее время не растет, это связано с устаревшей технологией использования данных устройств в работе с пластиковыми картами, а именно отсутствием возможности электронной обработки данных карт и мгновенной связи с банком.

Рынок банковских карт может успешно развиваться только при наличии развитой национальной системы платежных карт.

По данным [17] «эмиссия карт «Мир» в России превысила 49 млн штук, т.е. национальная платежная карта есть у трети россиян, а практически каждая пятая банковская карта в нашей стране — это «Мир». Согласно официальным данным Национальной системы платежных карт в нашей стране карту «Мир» выпускают все крупные банки — всего 161 банк-эмитент. Одновременно у карты «Мир» более 320 банков-участников — практически все они осуществляют прием и обслуживание национальных платежных карт в сети своих устройств. Больше всего в России дебетовых карт «Мир». Это неудивительно, ведь на текущий момент основа национального пластика — это зарплатные карты бюджетных учреждений и социальные проекты».

Исследовав основные показатели рынка банковских карт в России за последние 5 лет можно сделать следующие выводы:

- растет эмиссия платежных карт, в структуре расчетных карт преобладают расчетные карты, наблюдается тенденция к увеличению доли выпущенных кредитных карт;
- растет количество операций по проведению безналичных платежей. Это связано с ростом инфраструктуры, в том числе современных электронных терминалов по оплате товаров и услуг;
- наблюдается устойчивый рост количества операций по безналичным платежам;
- в России создана и функционирует национальная платежная система «Мир», выпуск национальной платежной карты «Мир» показывает положительную динамику.

При этом следует отметить, что несмотря на положительные тенденции на рынке банковских карт население по-прежнему предпочитает наличные, активно используя карты для снятия денежных средств. Этот факт может служить препятствием для развития цифровой экономики, которая во многом зависит от распространения безналичных денег.

Исследуем проблемы, которые препятствуют развитию рынка банковских карт.

Одна из проблем - это несовершенство законодательства в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. По данным Банка России [9] доля жалоб клиентов в отношении кредитных организаций на использование банковских карт и банкоматов составляет 8% от общего числа жалоб, что немало.

На сегодняшний день в России нет законодательного акта, который бы обеспечивал защиту прав потребителей электронных банковских услуг с использованием банковских карт. Как уже отмечалось в п. 2.1. Положения № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» [32] является единственным специальным нормативно-правовым документом, устанавливающим общие принципы

регулирования обращения банковских карт в России. Необходимо принять специальный федеральный закон «О банковских картах» для оптимального регулирования операций с банковскими картами, в котором предусмотреть порядок осуществления эмиссии и операций с использованием банковских карт, определить права, обязанности и гражданско-правовую ответственность всех участников рынка банковских карт.

Следующая причина, которая сдерживает развитие рынка банковских карт – менталитет населения страны. Сюда можно отнести низкую финансовую грамотность и недоверие к банковской системе в целом. Согласно исследованиям НАФИ [26]:

- Россия по уровню финансовой грамотности занимает 9 место среди стран G20;

- 44% россиян испытывают потребность в повышении уровня знаний и навыков в финансовой сфере. Граждане признались, что не всегда хорошо понимают те или иные аспекты работы с финансовыми организациями и их продуктами;

- банковские карты – самый распространенный финансовый продукт для сельских жителей, однако доля пользователей низкая, 58%. Большинство тех, кто не имеет банковской карты, ссылаются на отсутствие необходимости в ней (63%), а у 11% нет лишних денег для оформления. Безналичные платежи не распространены в селах: 44% указали на отсутствие у них такого опыта;

- пожилых россиян так же можно отнести к категории граждан с низкой финансовой грамотностью. Более 60% респондентов старше 60 лет не знают ни об интернет-банке, ни о возможности оплачивать товары и услуги в интернете с помощью банковской карты, с оплатой через терминалы и банкоматы с помощью наличных либо банковской картой знакома 2/3 респондентов старше 60 лет. Наиболее известными способами оплаты услуг для них являются традиционные каналы – отделения банков и отделения Почты России;

- в текущем году недоверие россиян к банкам возросло. О том, что банкам нельзя доверять, заявило около 47% всех опрошенных. При этом 54% респондентов были в возрасте старше 55 лет. Граждане все чаще хранят свои средства наличными и тратят их лишь на самое необходимое. Влияет на это не только экономическая ситуация, но и политика Банка России, благодаря которой число банков за последнее время существенно сократилось.

Сохраняющееся недоверие населения к платежным системам подогревается постоянными известиями о разнообразных формах мошенничества с банковскими картами. При этом банки пока не в состоянии обеспечить должный уровень безопасности.

Отсюда следует следующая проблема - отсутствие стопроцентной защищенности денежных средств на банковских картах. Рост мошенничества с пластиковыми картами в России связан с быстрорастущим рынком пластиковых карт.

Согласно сведениям Банка России, приведенным в «Обзоре несанкционированных переводов денежных средств за 2017год [24]» объем

всех несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, в 2017 году составил 961,3 млн руб., что меньше аналогичного показателя за 2016 год на 10,6%. Объемы несанкционированных операций, осуществленных в организациях торговли и банкоматах, снижаются, в то время как объем несанкционированных операций без предъявления карты растет. Вектор интересов злоумышленников смещается от банкоматов и организаций торговли в сторону сети Интернет и устройств мобильной связи.

На долю несанкционированных операций, совершенных за пределами Российской Федерации, приходится 40% от количества и 44% от объема всех несанкционированных операций. Нахождение злоумышленника вне российской юрисдикции существенно затрудняет его привлечение к ответственности российскими правоохранительными органами.

Количество и объем несанкционированных операций в разрезе федеральных округов представлен в таблице 8.

Таблица 8– Количество и объем несанкционированных операций в разрезе федеральных округов

Федеральные округа и города федерального значения	Количество несанкционированных операций	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
Москва	85819	325539,5
Центральный	28572	56388,81
Приволжский	18810	40016,48
Сибирский	12915	23525,7
Северо-Западный	10348	19920,15
Уральский	9357	17594,9
Южный	8459	14587,96
Дальневосточный	5801	19471,93
Санкт-Петербург	5464	3953,19
Северо-Кавказский	2208	

Источник информации [24]

Из таблицы видно, что Москва и Центральный федеральный округ лидеры по количеству несанкционированных операций.

По данным, приведенным в статье [4] «80 % всех преступлений мира в области пластиковых карт это мошеннические операции. Своего пика мошенничество при расчетах пластиковыми картами достигло в 2013 г., убытки при этом составили 1,55 млрд евро, из них почти 100 млн евро приходится на Россию. По темпам роста убытков от мошеннических операций с платежными картами Россия занимает первое место в Европе и объем этих потерь вырос на 27,6%.

Потери данных это еще одна наиболее частая причина возникновения проблемы безопасности при использовании пластиковых карт. По данным статистики утечка информации из банковского сектора происходит в форме подкупа или шантажа служащих в 43 % случаях, копирования программного продукта – 24 %, взлома компьютерной сети – 18 %, кражи документации – 10 % и др.»

Мошеннические схемы в финансово-кредитной сфере можно разделить на три группы:

- мошенничество с применением высокотехнологичных поддельных устройств и пластиковых карт. Например, скимминг и использование фантомных банкоматов, изготовление дубликатных карт в сговоре с работниками организаций, осуществляющих расчеты с помощью карт.
- мошенничество в системе банковского обслуживания, похищение секретной информации о счете клиента, использование троянской программы, перевыпущенные SIM карты, и т.д.;
- утечка информации непосредственно от самого пользователя карты в результате его беспечности, например, разглашение ПИН кода.

Сдерживает рост российского рынка банковских карт недостаточное развитие розничной платежной инфраструктуры.

Согласно сведениям, приведенным Банком России в «Обзоре состояния финансовой доступности» [25] жители небольших городов и поселков практически не охвачены банковскими отделениями. Речь идет о 40% населения страны.

Ниже приведены данные состояния развития инфраструктуры по регионам страны (таблица 9).

Таблица 9–Состояния развития инфраструктуры по регионам страны

Показатель	РФ	Федеральные округа							
		Централь- ный	Северо- Западный	Южный	Северо- Кавказский	Приволжский	Уральский	Сибирский	Дальнево сточный
Количество подразделений действующих кредитных организаций в расчете на 1 млн чел. взрослого населения	309	310	312	296	137	346	340	302	352
Количество кредитных организаций, инфраструктура которых принимает платежные карты	416	223	31	37	9	60	24	26	16
Количество банкоматов с функцией выдачи и прием платежных карт на 1 млн взрослого населения	1 718	2 031	2 191	1 323	764	1 538	1 735	1 724	1 826
Количество электронных терминалов, установленных в организации торговли (услуг) (POS-терминалы) в расчете на 1 млн чел.	1 761 340	528 760	223 306	144 390	28 755	327 082	198 489	230 229	80 329

Составлена автором по данным источника [29]

Хотя статистика говорит о том, что количество банкоматов и платежных терминалов в целом растет (данные приведены в таблице 5), но проблема все равно остается. Центральные регионы страны широко используют банковские карты, тогда как на долю региона Северный Кавказ приходится только 3% карт от всех выпущенных.

Из приведенных в таблице 7 данных видно, что по количеству подразделений действующих кредитных организаций на 1 млн взрослого населения лидирует Дальний Восток, но по количеству банкоматов лидирует Центральный и Северо-Западный округа. По количеству банкоматов, платежных терминалов лидирует Центральный и Северо-Западный Федеральные округа. По всем показателям на последнем месте Северный Кавказ. Из таблицы видно, что инфраструктура распределена не равномерно.

Данные выводы так же находят подтверждение в Годовом отчете Банка России «Инфраструктурная обеспеченность финансовых услуг в России характеризуется неравномерностью в распределении точек доступа к финансовым услугам вследствие воздействия географических и социально-экономических факторов. Жители крупных городов, как правило, имеют полный доступ к широкому спектру финансовых услуг, в то время как для жителей небольших городов и населенных пунктов сельской местности (особенно отдаленных и труднодоступных) обеспечение надежными, удобными и качественными финансовыми услугами остается серьезной проблемой. Дальнейшее развитие дистанционных и цифровых финансовых услуг станет одним из факторов, компенсирующих снижение физической доступности финансовых услуг в удаленных регионах страны. Однако недостаточно высокий уровень проникновения сети Интернет в России представляет собой дополнительное препятствие для расширения доступности дистанционных финансовых услуг в отдаленных, малонаселенных районах» [9].

Одна из основных проблем тормозящая развитие рынка банковских карт - это до недавнего времени полная зависимость России от международных платежных систем.

Рассмотрев современное состояние и проблемы рынка банковских карт, можно сделать вывод, что для дальнейшего развития рынка банковских карт необходимо решить следующие задачи:

- разработать законодательную базу по защите прав потребителей банковских услуг;
- повысить финансовую грамотность населения;
- повысить доверие населения к кредитным организациям;
- развивать технологии защиты банковских карт и безналичных платежей от мошенников;
- обеспечить инфраструктурой предоставления финансовых услуг посредством банкоматов, электронных и платежных терминалов регионы страны, сделав доступными финансовые услуги для населения.
- развивать национальную платежную систему.

2.2 Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк» на рынке карточных продуктов

ПАО «Сбербанк»- крупнейший банк в России и СНГ с широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно - банковских услуг (далее - Сбербанк). Банк создан в форме акционерного общества публичного типа в соответствии с законом РФ «О банках и банковской деятельности»[27]. Контролируется Центральным банком России, которому принадлежит 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция.

По состоянию на 1 января 2019 Сбербанк уверенно сохраняет за собой позиции лидера среди кредитных институтов России, доля Сбербанка составляет:

- в капитале банковской системы-41,6%;
- в активах банковской системы-30,4 %;
- на рынке кредитования физических лиц-41,4%;
- на рынке кредитования юридических лиц доля- 32,7%;
- на рынке вкладов населения-45,1%;
- на рынке привлечения средств юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей)- 23,1%.

Ключевые показатели деятельности Сбербанка приведены в таблице 10.

Таблица 10 – Ключевые показатели деятельности Сбербанка

Наименование ключевого показателя	Показатель
Активных частных клиентов в России	92 млн
- в том числе зарплатных клиентов и пенсионеров	43 млн
Активных корпоративных клиентов в России	2,4 млн
Продуктов на одного розничного клиента	4,05
Продуктов на одного корпоративного клиента	2,84
Страны присутствия	22
Отделений в России	14,2 тыс.
Банкоматов и терминалов самообслуживания	77 тыс.
Сотрудников	296 тыс.
Пользователи удаленных каналов:	
Активных пользователей «Сбербанк Онлайн» и СМС – сервиса «Мобильный банк»	62,4 млн
Активных пользователей цифровой платформы Сбербанк Бизнес Онлайн	1,7 млн

Составлен автором на основе данных [30]

Как было показано в разделе 2.1 доля безналичного розничного оборота в России быстро растет, но по-прежнему отстает от глобальных эталонных значений (таблица 10).

Таблица 11 – Доля безналичного розничного оборота в России и мире

80 – 100 %	40 – 80 %	0 – 40 %
Швеция	Турция	Россия
Норвегия	Великобритания	Таиланд
Канада	Израиль	Египет
Южная Корея	Испания	Чешская Республика
Финляндия	Германия	ОАЭ

Составлена автором по данным источника [34]

Главный приоритет деятельности Сбербанка на 2019 год – это переход на безналичные расчеты. По состоянию на январь 2019 года в области безналичных расчетов Сбербанк достиг следующих показателей [34]:

- 11-е место в мире среди эмитентов дебетовых карт;
- 6-е место в мире среди эквайнеров торговых транзакций;
- 1-е место в мире по количеству цифровых карт Visa Digital;
- 1,7 млн POS-терминалов;
- 124,2 млн активных карт;
- 100 % эквайринговых терминалов поддерживают бесконтактную технологию;
- лучший проект внедрения Apple Pay;
- 100 % вновь эмитируемых карт поддерживают бесконтактную технологию;
- каждая 2-я безналичная транзакция проводится бесконтактным способом.

Сбербанк так же является абсолютным лидером по количеству эмитируемых карт. На начало 2019 года доля дебетовых карт банка в обороте составляет 66,6%, доля по количеству карт – 70,4%. Динамика активных карт по годам приведена в таблице ниже.

Таблица 12– Динамика активных карт, эмитированных Сбербанком за 2015-2018 годы

Вид карты	Количество активных карт, млн. шт. на			
	2015	2016	2017	2018
дебетовые карты	81	90	102	109
кредитные карты	12,3	13,4	14,1	15,2
Итого	93,3	103,4	116,1	124,2

Составлена автором на основании данных [10]

Сбербанк занимает первое место по выпуску карт национальной платежной системы «Мир», эмиссия которых была запущена в конце 2016 года. На октябрь 2018 года выпущено более 26 млн карт.

Рейтинг первой десятки банков по выпуску карты «Мир» представлен в таблице 13.

Таблица 13– Рейтинг первой десятки банков по выпуску карты «Мир»

Банк	Объем эмиссии на 01.10.18, шт.	Объем эмиссии на 01.01.18, шт.	Изменение, шт.
Сбербанк	26 500 000	15 200 000	11 300 000
ВТБ	8 700 000	4 400 000	4 300 000

Продолжение таблицы 13

Почта Банк	3 830 000	1 278 000	2 552 000
РНКБ	1 970 000	1 460 000	510 000
Газпромбанк	1 414 000	850 000	564 000
Россельхозбанк	1 120 000	570 000	550 000
Дальневосточный Банк	817 000	621 000	196 000
«Уралсиб»	600 000	363 000	237 000
АБ «Россия»	462 000	362 000	100 000
«Возрождение»	373 000	228 000	145 000

Источник данных [17]

К январю 2019 года объем карт «Мир» превысил 37 млн шт.

Сбербанк предлагает большой выбор дебетовых и кредитных карт. Перечень дебетовых и кредитных карточных продуктов условия и стоимость обслуживания, льготы и бонусы приведены в Приложении А.

Карточные продукты Сбербанка максимально ориентированы на различные потребности клиентов. В линейке карточных продуктов Сбербанка представлено множество видов самых разнообразных банковских карт, среди которых VISA, MasterCard, «Мир», карты премиум сегмента. Кроме того в линейки карточных продуктов присутствуют кобрендинговые карты - Аэрофлот, карта болельщика ПБК ЦСКА и «Подари жизнь». Кобрендинговые программы «Аэрофлот бонус» и «Подари жизнь» позволяют сэкономить не только на покупках, но и на поездках и полетах, а также принять участие в благотворительности.

Стоимость годового обслуживания зависит от категории карты, например золотая стоит дороже, чем стандартная или социальной категории. Как правило, чем выше категория и уровень защиты, тем выше и дороже ее обслуживание. Бесплатно карта предоставляется только пенсионерам.

С 2011 года в Сбербанке существует уникальная для российского банковского сектора бонусная программа «Спасибо от Сбербанка». На сегодняшний день количество участников программы лояльности «Спасибо от Сбербанка» 31,6 млн чел. Суть программы состоит в том, что оплачивая картой Сбербанка свои покупки, Сбербанк в знак «благодарности» возвращает на карту проценты от суммы всех покупок бонусами, которыми можно будет оплатить товары и услуги. «Спасибо от Сбербанка» действует на всех картах банка, отличается лишь процент возвращенных бонусов по разным статусам карт.

Среди основных преимуществ программы выделяют:

- возможность получить кэшбэк более 10%;
- возможность получать начисления за любую транзакции;
- доходность программы выше, чем у аналогов;
- к программе можно подключить как кредитные, так и расчетные карты Сбербанка.

В мае 2016 года Сбербанк анонсировал отказ от пластиковых карт. Поэтому, особое место в продуктовой линейке дебетовых карт занимает цифровая карта. Это первая в мире карта, которая может быть использована офлайн. К январю 2019 года Сбербанк эмитировал 430 тыс. цифровых карт. Это карта без пластикового носителя, она «живет» в телефоне клиента. Если ранее для получения карты на пластиковом носителе клиенту необходимо было посетить отделение Сбербанка, чтобы получить карту, то цифровую карту можно оформить мгновенно онлайн, оплата везде производится без пластика карты, в том числе офлайн. По мнению аналитиков, «необходимость в использовании пластиковых карт в скором времени исчезнет благодаря распространению технологии NFC (беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами), которая позволяет производить оплату с помощью смартфона»[51]. С января 2019 года все российские POS будут оснащены технологиями NFC, которые позволяют вместо того, чтобы платить физической картой, платить смартфоном.

Сбербанк также эмитирует карты для бизнеса. На сегодняшний день Сбербанк имеет 5 видов корпоративных карт: Дебетовая бизнес-карта, Премиальная бизнес-карта Visa, Премиальная бизнес-карта MasterCard, Моментальная бизнес-карта, Кредитная бизнес-карта. Особенности данных банковских продуктов более подробно рассмотрены в Приложении Б.

За 2017 год количество корпоративных карт увеличилось на треть и достигло 818 тыс. Доля Сбербанка на рынке корпоративных карт составила 33,1%. В 2018 году Сбербанк расширил возможности бизнес-карт за счет использования функционала ApplePay и AndroidPay. Также Сбербанк расширил линейку данного банковского продукта: появились премиальные и моментальные карты.

Бизнес-карты от Сбербанка имеет ряд преимуществ. Во-первых, бизнес-карта значительно упрощает оплату хозяйственных и представительских расчетов и их последующий учет. Сотрудники организации могут расплачиваться бизнес-картой в любое время, при этом оплата не зависит от загрузки бухгалтерии. Во-вторых, бизнес-карту удобно использовать для оплаты услуг различных сервисов, рекламы в соцсетях, покупок в интернет-магазинах и на автозаправках. Многие поставщики (Яндекс.Такси, Gett, мобильные операторы) отправляют электронные чеки за свои услуги на e-mail. В-третьих, бизнес-картой можно оплачивать любые расходы компании. Особенно удобно использовать бизнес-карту для бронирования билетов и гостиниц в командировках, покупки канцтоваров, оплаты любых хозяйственных расходов, топлива на АЗС, представительских и других расходов. Также бизнес-картой можно оплачивать покупки в интернете.

Кроме вышеперечисленных преимуществ данный банковский продукт имеет также еще несколько немаловажных особенностей: сотрудники компании могут использовать бизнес-карту от Сбербанка в зарубежных поездках для оплаты товаров и услуг либо снятия наличных; проведенные операции по всем бизнес-картам, оформленным к расчетному счету компании, бухгалтер может контролировать через личный кабинет «Сбербанк Бизнес Онлайн». Там же можно установить лимиты на расходование средств каждым сотрудником.

Стратегическая цель Сбербанка на 2019 год – полный переход на безналичные расчеты.

В начало 2019 года доля безналичного оборота по розничным операциям достигла 64% (рисунок 7).

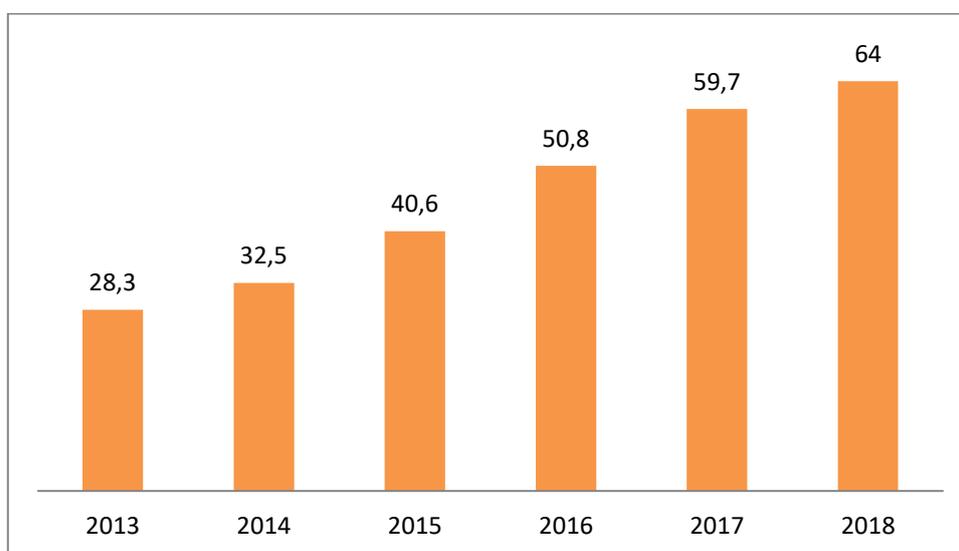


Рисунок 7 – Доля безналичного оборота по розничным операциям Сбербанка %

Составлен автором на основе данных [29]

В 2017 году Сбербанк запустил поддержку Apple, Samsung, Android и Garmin Pay с платежными системами Visa и MasterCard. Новыми платежными средствами активно пользуются более 2,5 млн клиентов Сбербанка, ежемесячно совершая более 50 млн транзакций с общим оборотом более 36 млрд руб. Однако доля безналичного оборота несмотря на значительный рост, все еще оставляет желать лучшего.

С целью увеличения безналичного бизнеса, Сбербанк активно развивает свою платежную инфраструктуру и цифровые сервисы. Более 35 млн карт Сбербанка снабжены бесконтактной технологией, которая позволяет совершить покупку «в одно касание». Кроме того, Сбербанк обеспечил возможность оплаты проезда в общественном транспорте бесконтактной банковской картой в 30 городах России.

Сбербанк уделяет большое внимание развитию эквайринговой сети и обеспечению доступности финансовых услуг. Доля Сбербанка на рынке торгового эквайринга – 62%. Банк предлагает своим клиентам широкий диапазон каналов обслуживания:

- физические точки: офисы обслуживания, услуги специалистов прямых продаж, зоны «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер»;
- устройства самообслуживания: банкоматы с функцией вноса наличных, с функцией выдачи наличных, с функцией вноса и выдачи;
- удаленные каналы: интернет-банк «Сбербанк Онлайн» (веб и мобильное приложение), СМС-сервис «Мобильный банк»;
- устройства самообслуживания. Сеть устройств самообслуживания в соответствии со Стратегией Сбербанка составила 76,3 тыс. единиц, в том числе 49,8 тыс. устройств с функцией выдачи наличных и 26,4 тыс. без функции выдачи наличных.

Сбербанк активно решает проблемы, с которыми сталкивается рынок банковских карт. Сбербанк является стратегическим партнером проекта Банка России «Онлайн-уроки финансовой грамотности. Профессионалы рынка придут в каждую школу». Проект рассчитан на школьников 6-11 классов, занятия проводятся в формате просмотра онлайн-урока в классе. Молодежь является одним из самых перспективных сегментов Сбербанка.

У 92% клиентов Сбербанка в возрасте 14-25 лет первым продуктом является дебетовая карта. Число активных молодежных карт превышает 5,5 млн. В 2017 году количество онлайн заявок на эту карту составило 262 тыс., что на 66 тыс. больше предыдущего года. Количество молодых клиентов за 2017 год увеличилось на 4,9% и достигло 9,3 млн человек, при этом молодые клиенты составили 59% всех новых клиентов Сбербанка. Показатель NPS среди молодежи составляет 66%, что говорит о высоком уровне удовлетворенности данной группы услугами банка.

В 2017 году Сбербанком была проведена масштабная работа по изменению стереотипного восприятия пенсионеров как социально неактивных людей. Сбербанк первым из банков вышел за рамки предложения банковских сервисов клиентам пенсионного возраста и пошел по пути улучшения качества жизни пожилых людей и расширения их возможностей.

Подводя итоги, можно отметить, что Сбербанк – крупнейший эмитент банковских карт в России. На начало 2018 года доля банка по количеству карт – 70,4%. Из 139,4 млн карт – 84% из них являются активными. В банковском секторе России это лучший показатель. Для Сбербанка основным приоритетом в развитии розничного бизнеса остается клиент и удовлетворение его потребностей, что выражается в постоянном совершенствовании продуктов и процессов. Для того, чтобы сохранить свое лидерство в данной сфере, банку стоит задуматься о развитии своих продуктов с учетом курса на цифровизацию экономики. Сбербанку следует ориентироваться на разработку новых предложений для физических лиц, связанных с развитием национальной платежной карточной системой «Мир», а также для компаний, основная деятельность которых связана с разработкой и внедрением современных технологий. Данные предложения представлены в разделе 3.2.

3 Тенденции и перспективы развития рынка банковских карт в России

3.1 Основные направления развития рынка банковских карт

Перспективы развития рынка банковских карт во многом зависят от успешного решения проблем, выявленных в п.2.1.

Одним из важных направлений развития карточного бизнеса является совершенствование законодательной базы, регулирующей рынок банковских карт. В частности необходимо разработать на законодательном уровне систему защиты прав потребителей финансовых услуг. Для этого автор предлагает внести дополнения в действующее законодательство в целях устранения пробелов в части защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе ответственность сторон, участников финансового рынка при выявлении мошеннических действий с картами, установления внесудебного правового механизма возврата несанкционированно переведенных денежных средств со счетов клиентов.

Развитие рынка банковских карт невозможно без усиления борьбы с мошенничеством, и повышения уровня безопасности при использовании банковских карт. Это комплексная задача, ее необходимо решать как со стороны держателей карт, банковской системы, так и со стороны законодательства. Для целей защиты банковских карт от мошенничества на законодательном уровне автор работы рекомендует закрепить норму по обязательной страховке клиентами денежных средств на карте, а так же создать фонд по страхованию от мошенничества (по аналогии с агентством по страхованию вкладов). Часть дохода, получаемого банками от страхования перечислять в специально созданный фонд, из которого осуществлять возврат не санкционированно списанных средств с карты клиента, а так же убытки от киберпреступлений.

В работе произведен расчет дохода, который может принести данная инициатива банковской системе. За 2018 год было выпущено 272,6 млн карт. Годовой тариф на добровольную страховку одной карты- 1080 руб. Учитывая, что автор предлагает сделать страховку обязательной и доступной для всех слоев населения, тариф для проведения расчетов предлагается взять 720 руб., т.е. 60 руб. в месяц (столько же стоят смс уведомления в год). Дополнительный доход банковской системы составит порядка 196,3 млрд руб. в год. Далее необходимо определить процент отчисления в фонд. В среднем один банк тратит на технологии по повышению киберустойчивости порядка 50 млн руб. в год, затраты всей банковской системы порядка 26,2 млрд руб. За 2017-2018 гг. хакеры нанесли финансовой сфере России ущерб в 2,96 млрд рублей. Несанкционированное списание за 2017 год составило 961,3 млн руб. Норма отчисления 20% от дохода по страховке обеспечит поступление в фонд 39 млрд руб. Из приведенных расчетов следует, что данная инициатива покроет издержки банков на повышение киберустойчивости, восполнение потерь от кибератак и

несанкционированных списаний.

В 2018 году Банком России были утверждены признаки перевода денежных средств без согласия клиента [35]. В настоящее время, в случае подозрения на несанкционированный перевод денег с карт клиентов, банки смогут их блокировать на срок до 2 дней.

В целях борьбы с мошенничеством Банк России разместил на своем сайте Памятку для населения о безопасности платежных услуг [31], которая содержит рекомендации держателям банковских карт по использованию карт в банкоматах, при оплате товаров и услуг в сети Интернет и платежных терминалах.

Так же для защиты денежных средств банкам необходимо разрабатывать и внедрять новые технологии защиты денежных средств, персональных данных, повышать киберустойчивость банковской системы. Платежи с использованием карт должны быть защищены по самым высоким стандартам безопасности.

Держателям карт необходимо проявлять бдительность, соблюдать рекомендации Банка России [31].

Следующим шагом на пути совершенствования рынка банковских карт, является повышение финансовой грамотности населения. Согласно опросу [17] менеджеров финансовых организаций, при проведении различных образовательных семинаров для клиентов банка наибольшее внимание уделяется теме поиска необходимой финансовой информации, хотя для клиентов она не является приоритетной.

Кредитные организации, по мнению автора работы должны проводить образовательные семинары для потребителей их услуг по следующим темам:

- как распознать финансовое мошенничество;
- какие меры необходимо предпринять по обеспечению безопасности при получении платежной карты в банке, при ее хранении, использовании в банкомате, предприятиях торговли и услуг, в том числе для оплаты товаров и услуг в сети Интернет;
- изучение прав потребителей финансовых услуг,
- риски для клиентов на рынке финансовых услуг.

В то же время Банк России предпринимает определенные шаги для повышения финансовой грамотности населения:

- в 2017 году Банк России и Министерство финансов Российской Федерации разработали «Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» [45]. «Стратегия – первый в России концептуальный документ, устанавливающий цели и задачи в области финансовой грамотности. Она создаст основу для формирования финансово грамотного поведения населения, что позволит повысить качество жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг»[45];

- для граждан пожилого возраста Банком России разработан курс «Прививаем финансовую культуру», который позволяет узнать, как

безопасно и эффективно пользоваться банковскими услугами, применять современные онлайн-технологии и не стать жертвой мошенников;

- запущен информационно-просветительский интернет-ресурс «Финансовая культура» (fincult.info). Сайт предназначен для самой широкой аудитории, обладающей разным объемом знаний об экономике и разными финансовыми возможностями;

- запущен проект повышения финансовой грамотности детей. Проект по внедрению финансовой грамотности реализуется в 450 пилотных школах.

Автор работы предлагает привлекать волонтеров для проведения работы среди населения по повышению финансовой грамотности. Это могут быть студенты профильных вузов. Предположим, что данное предложение приведет к росту клиентов банка на 1% в год, т.е. прирост выпуска карт составит 2,7 млн карт в год. Учитывая, что плата за обслуживание карты порядка 750 руб. в первый год, дополнительный доход банков только от выпуска новых карт составит 2 млрд рублей в год.

Развитие рынка пластиковых карт связано с уровнем развития сети терминалов в организациях торговли и услуг и расширение инфраструктуры обслуживания карт.

Необходимо преодолеть неравномерное распределение банкоматов, электронных и платежных терминалов по регионам страны, т.е. развить платежную инфраструктуру.

Так как финансовые услуги более доступны в крупных городах, то банкам необходимо решить вопрос взаимодействия с тем населением, которое живет в сельской местности, в удаленных, малонаселенных и труднодоступных районах. В Стратегии повышения финансовой доступности в России на период 2018–2020 годов [45] повышение доступа к финансовым услугам для потребителей из отдаленных районов и сельской местности названо приоритетным направлением. Для его реализации Банк России предлагает следующее:

- создать стимулы для банков к расширению доступа к своим услугам;
- создать карту географического распределения точек доступа к финансовым услугам, в частности к автоматическим устройствам приема и выдачи наличных денежных средств, POS-терминалов, оценить имеющийся дефицит точек доступа и их функциональность.

Для обслуживания клиентов в удаленных и труднодоступных местностях автор работы предлагает задействовать передвижные мобильные банковские офисы. Данный проект предлагается рассмотреть на примере Северокавказского федерального округа. Регион Северного Кавказа взят для расчета, в связи с тем, что там много малонаселенных, труднодоступных районов. Кроме этого 50% населения живет в сельской местности. Согласно исследованиям, проведенным в работе Северный Кавказ на последнем месте среди Федеральных округов по оснащенности банковскими офисами на душу населения, в 2,3 раза меньше банковских отделений, чем в среднем по России. На долю региона приходится всего 3% карт от всех выпущенных.

Сначала необходимо оценить перспективы роста рынка банковских карт, при условии повышения доступности банковских услуг для населения. В среднем, по стране на одного жителя приходится 1,8 карт. За 9 месяцев 2018 года жителям региона выдано 7,7 млн карт [29], население региона 9,8 млн человек, т.е. на одного человека приходится 0,8 карты. Для среднероссийского уровня необходимо выдать 17,64 млн карт, перспективы роста порядка 9,94 млн карт. Тариф на годовое обслуживание карт-750 руб., каждый последующий год - 450 руб. Доход, который банки могут получить только от платы за обслуживание составит 7,4 млрд руб. в первый год, 4,5 млрд руб. в последующие годы.

Мобильный офис банка - это бронированный автомобиль, который оборудован банкоматом, платежным терминалом. Он в понедельник приезжает в один населенный пункт, во вторник в другой - как продуктовая лавка. Предположим, что стоимость мобильного офиса составляет 15 млн руб., затраты на его содержание (бензин, ремонт, зарплата водителя, банковского работника, содержание оборудования) составляют 20% в год, т.е. 3 млн руб. Население сельской местности составляет 50%, т.е. 4,9 млн человек. Предположим, что автомобиль в год может обслуживать 50 тыс. человек. Значит, для региона необходимо приобрести 100 таких автомобилей. Затраты на приобретение составят 1,5 млрд руб., на содержание дополнительно 300 млн руб. Как видно, затраты на приобретение мобильных офисов в 5 раз меньше, чем доходы от обслуживания карт в первый год (при условии выхода региона на среднероссийский уровень выпуска карт). Следовательно, данный проект выгоден банкам.

Ключевым направлением развития рынка пластиковых карт в России на сегодняшний день является развитие национальной системы платежных карт «Мир» и выпуск собственной платежной карты «Мир».

Собственная платежная карта гарантирует развитие национальных платежных сервисов и даст возможность получать услуги по картам на территории России вне зависимости от внешних факторов.

Развитие платежной системы «Мир» принесет значительную экономическую выгоду банковской системе. На сегодняшний день, доходы, которые получают иностранные платежные системы от транзакций, совершаемых на территории России, измеряются миллиардами рублей. Так, по данным Банка России объем операций (оплата товаров и снятие наличных), совершенных держателями банковских карт, эмитированных отечественными банками, за 2017 год составил 41,946 трлн руб. Из этой суммы порядка 90% операций приходилось на долю международных платежных систем. Их комиссия в России, которую уплачивают банки, составляет 1,4 - 1,5% с каждой операции. Итого выручка международных платежных систем за 2017 год составила порядка 566 –587 млрд рублей. Для того, чтобы уйти от огромных комиссий международных платежных систем необходимо ускоренными темпами переходить на карту национальной платежной системы.

В настоящее время выпуск карты «Мир» находится в активной фазе. По данным годового отчета оператора национальной платежной системы [7] на начало 2019 года было выпущено 50 млн карт «Мир». Количество операций с картами «Мир» увеличилось по сравнению с 2016 годом более чем в 70 раз, объем операций – почти в 40 раз (до 730,3 млн операций на сумму 1,8 трлн рублей). Охват национальным платежным инструментом клиентов банков, получающих за счет средств бюджетной системы РФ заработную плату, пенсии, социальные пособия, стипендии и денежное довольствие военнослужащих в 2018 году должен составить не менее 85%.

С 1 января 2018 года банки обязаны выдавать для всех работников бюджетной сферы в рамках зарплатного проекта карты «Мир». Это ставит вопрос о кобейджинговых картах, т.к. часть зарплатных клиентов, использующая карты международных платежных систем за рубежом сделать это не сможет (до развития сети зарубежного эквайринга карт «Мир»).

Одна из наиболее интересных кандидатур на роль партнера по кобейджингу является китайская платежная система UnionPay. В настоящее время вопрос о привязке карт «Мир» к китайской платежной системе на базе так называемых кобейджинговых карт, у которых по сути два бренда, обсуждается на уровне правительств двух стран. Но с японской платежной системой JCB уже подписаны соглашения. Кобейджинговые карты «Мир-JCB» принимаются внутри страны во всех торговых точках и банкоматах, обслуживающих национальные платежные карты, как продукт ПС «Мир», и как карты JCB – во всех торговых точках, работающих с продуктами японской МПС за пределами РФ по всему миру

Перспективы карты «Мир» во многом зависят от возможности их использования за рубежом. Данный вопрос пока остается проблемным. На сегодняшний момент «в целях продвижения карт «Мир» за пределами Российской Федерации осуществляется взаимодействие со странами ЕАЭС (Киргизия, Беларусь, Казахстан) и странами популярных туристических направлений (Турция, ОАЭ, Вьетнам, Таиланд и другие) по обеспечению приема карт «Мир» на территориях данных стран»[7].

Продвижение платежной системы «Мир» на рынок финансовых услуг посредством активного внедрения в оборот карты «Мир» является необходимым для стратегического развития национальной системы платежных карт, которая будет способна конкурировать с международными аналогами, тем самым предоставив потребителям этих услуг право выбора, что, в свою очередь, приведет к решению глобальных задач в сфере экономической безопасности России.

3.2 Предложения по совершенствованию деятельности ПАО «Сбербанк» на рынке банковских карт

Исследовав деятельность Сбербанка на рынке банковских карт, выявив основные тренды развития рынка банковских карт в России, а именно: развитие национальной платежной карточной системы, курс на

новые технологии в финансовой сфере и цифровую экономику, а также заинтересованность Сбербанка в расширении клиентской базы и углублении взаимоотношений с клиентами, в работе предлагаются пути совершенствования деятельности Сбербанка на рынке банковских карт.

Совершенствование деятельности банка на рынке банковских карт невозможно без оптимизации структуры существующих банковских карточных продуктов. Задача состоит в определении оптимального сочетания «старых» и «новых» банковских карточных продуктов для удовлетворения требований всех категорий клиентов банка, как можно в полном объеме.

Автором бакалаврской работы предлагается расширить линейку дебетовых карт, как для корпоративных, так и индивидуальных клиентов, выпуском кобейджинговой карты «Мир- JCB».

Выбор данной платежной системы сделан на основании того, что JCB – известный международный платежный бренд, чьи карты и программы широко известны и востребованы по всему миру, а Сбербанк всегда нацелен на предоставление своим клиентам универсальных и высокотехнологичных продуктов. Таким образом, карты JCB отлично вписываются в продуктовую стратегию Сбербанка.

Для российского потребителя все «японское» является синонимом качественного и «высокотехнологичного». Таким образом, среди других карточных платежных систем россияне будут во многом склонны «интуитивно» выбирать бренд JCB, как уже имеющий высокую степень репутационной устойчивости.

Во-вторых, с японской системой Сбербанку удобно работать, так как JCB подписала соглашение с НСПК, по которому в кобейджинговом проекте с японской платежной системой возможна эмиссия не только карт уровня «Мир-JCB Standard», но и премиальных карт «Мир-JCB Gold» или «Мир-JCB Platinum» с различными уровнями привилегий. Это позволит Сбербанку привлечь больше клиентов, в том числе в рамках программ премиального обслуживания клиентов.

Серьезным конкурентным преимуществом кобейджа «Мир» с JCB являются двойные привилегии для держателей таких карт и широкая география их приема. С одной стороны, кобейджинговые карты «Мир-JCB» принимаются внутри страны во всех торговых точках и банкоматах, обслуживающих национальные платежные карты, с другой стороны, клиент получает возможность расплачиваться более чем в 30 млн торговых точек в 190 странах по всему миру.

К тому же карты JCB на глобальном рынке они позиционируются прежде всего как особо привлекательные платежные продукты для часто путешествующих людей. По всему миру для держателей всех типов и категорий карт JCB на территории Европы, Азии, а также Северной Америки (США и Канада) действует масштабная программа скидок и специальных предложений.

По соглашению с платежной системой JCB в сентябре Сбербанк обеспечил возможность обслуживания карт JCB в своей эквайринговой сети.

Предложение по кобейджинговой карте «МИР-JCB» с технологией бесконтактной оплаты приведено в таблице 14.

Таблица 14– Предложение по кобейджинговой карте «Мир- JCB»

Наименование карты	Валюта карты	Стоимость обслуживания в год	Лимит выдачи наличных	Лимит на внесение наличных по карте	СМС-информирование	Бонусы «Спасибо»	Преимущества
«Мир-JCB Standard»	Р	Год обслуживания: 750 Р.	Снятие наличных 150 000 Р в банкомате и 150 000 Р в отделении в день без комиссии	без ограничений	60 Р в месяц по каждой карте	Бонусы до 25% от партнёров	Привилегии «МИР» Кэшбэк от 5 до 20% от суммы чека в Кэшбэк-сервисе платежной системы «Мир» Привилегии JCB: безналичные платежи в РФ и за границей; пользование банкоматами и терминалами по всему миру.
«Мир-JCB Gold»	Р	2500 Р	Снятие наличных 300 000 Р в банкомате и 300 000 Р в отделении в день без комиссии	без ограничений	бесплатно	Бонусы до 5% от Сбербанка, до 30% от партнёров	Кэшбэк от 5 до 20% от суммы чека в Кэшбэк-сервисе платежной системы «Мир», Привилегии JCB безналичные платежи в РФ и за границей; пользование банкоматами и терминалами по всему миру,
-«Мир-JCB Platinum»	Р	5500 Р	Снятие наличных: 500 000 Р в банкомате и 500 000 Р в отделении в день без комиссии	без ограничений	бесплатно	Бонусы 5% от Сбербанка, до 30% от партнёров	программа привилегий в аэропортах мира (JCB Plaza – сервисные залы и стойки для путешественников), скидки на прокат автомобилей в 68 странах мира».

При внесении рекомендации по изменению стратегии Сбербанка на рынке банковских карт, особое внимание нужно уделить на изменение потребительских предпочтений: перевод в цифровую среду всех сфер жизни, заинтересованность потребителя в уникальных банковских предложениях.

Большую часть клиентов банковского сектора начинают составлять представители молодого поколения, основная черта которых это перевод в цифровую среду всех сфер жизни. Они отдают предпочтение мобильным каналам, ожидают персональный, своевременный и удобный сервис. В работе предлагается к цифровой карте Сбербанка подключить дополнительную опцию - начисление процентов на остаток по счету. Это

опция сделает карту более привлекательной для клиентов и будет способствовать росту безналичных платежей, главной стратегической задаче Сбербанка.

Таблица 15– Предложение по цифровой карте с начислением процентов на остаток по счету

Вид карты	Платежная система	Особые условия	Валюта	Срок действия карты	Стоимость обслуживания в первый год, руб.	Выдача наличных в банкоматах Сбербанка	Лимит на выдачу наличных в сутки,	Бонусы "Спасибо" от Сбербанка за покупки	Начисление процентов на остаток по счету
Цифровая карта Visa Digital «Копи технологично»	Visa	2 минуты на оформление в «Сбербанк Онлайн»	рубли	бессрочно	0	В месяц можно снимать 100 000 рублей в кассах банка, в банкоматах выдача не осуществляется	50 000 Р	Не предусмотрены	4,5% годовых

Из проведенного анализа карточных продуктов следует, что на сегодняшний день, начисление процентов на остаток по счету происходит только на пенсионную карту в размере 3,5% годовых.

Расчет экономического эффекта от внедрения данного предложения приведен ниже.

Поскольку данные в открытом доступе по среднемесячным остаткам на дебетовых картах клиентов Сбербанка отсутствуют, то за среднемесячный остаток предлагается взять 20,2 тыс. руб., столько у россиян остается в свободном доступе денег по данным статистики в месяц.

Затраты банка по обслуживанию процентов по карте в месяц составят:

$$Exp = w * i / (100 * 12) = 20\,200 * 4,5 / (100 * 12) = 75,75 \text{ руб.} \quad (1)$$

где

i – процент на остаток по карте в год.

w – средний остаток денежных средств на карте.

n – количество эмитированных карт.

Учитывая, что карта цифровая, себестоимость карты в расчетах не учитываются. По итогам 2018 года цифровых карт было выпущено 430 тыс. шт.

Принимая во внимание, что продукт вызовет еще больший интерес в связи с возможностью получения процентов на остаток, предполагается, что ежегодно будет эмитировано на 50 %, в количестве 600 тыс. шт.

В месяц затраты банка на обслуживание карт составят:

$$Exp_n = n * w * i / (100 * 12) = 600\,000 * 20\,200 * 4,5 / (100 * 12) = 75,75 * 600\,000 = 45,45 \text{ млн руб.}$$

Расчет дохода от реализации данного продукта в течении месяца предлагается произвести, основываясь на том, что банк может использовать

остатки средств на счетах физических лиц, привязанных к цифровой карте. В распоряжении банка в месяц останется $600000 * 20200 = 12,120$ млн руб.

Процентная ставка по кредитам в Сбербанке составляет 11,9% годовых.
 $I = w * r / (100 * 12),$ (2)

где

I – ежемесячный доход от выдачи кредитов;

r – процент по кредиту в год.

$I = 20200 * 11,9 / (100 * 12) = 200,3$ руб.

$I_n = 200,3 * 600000 = 120,18$ млн руб.

Прибыль банка в месяц от реализации цифровой карты «Копи технологично» составит:

$P = I_n - E_{xp_n}$ (3)

$P = 120,18 - 45,45 = 74,73$ млн руб.

Как видим данный проект выгоден банку.

В связи с тем, что государство взяло курс на осуществление комплексной цифровой трансформации экономики и социальной сферы Российской Федерации, автором данной работы предлагается разработать и внедрить кредитные карты для поддержки и развития малого IT бизнеса, который осуществляет свою экономическую деятельность на территории России. Сбербанку следует особое внимание уделить разработке данного банковского продукта для малых компаний, занятых в сфере цифрового бизнеса, так как на кредитовании и банковском обслуживании данного вида бизнеса не специализируется на данный момент ни один банк.

Автором работы предлагается принять к рассмотрению разработку и выпуск кредитных карт «Идея на миллион», которые будут основным банковским продуктом у владельцев малого и среднего IT бизнеса, например, такой банковский продукт отлично подойдет предпринимателям-разработчикам интернет-магазинов, приложений и небольших программ для различных цифровых устройств.

Название «Идея на миллион» означает, что банковский продукт разработан в основном для начинающих предпринимателей, у которых есть оригинальные идеи в области развития технологий, но нет достаточно средств, чтобы эти идеи реализовать.

Так как данным банковским продуктом в основном будет пользоваться молодое поколение клиентов банка, автор бакалаврской работы предлагает сделать кредитную карту цифровой, без пластикового носителя. Данная разработка будет выгодна как для клиентов, так и для банка, так как клиент не будет тратиться на ежегодное обслуживание карты, а банк будет развивать новый банковский продукт на российском рынке.

Условия кредитной карты «Идея на миллион» представлены в Таблице 16.

Таблица 16 – Условия кредитной карты «Идея на миллион»

Название карты	Платежная система	Стоимость обслуживания	Лимит выдачи наличных в кассах банка	Лимит на внесение наличных	Кредитный лимит	Льготный период
Идея на миллион	Visa	бесплатно	300 000 руб./5000 долл./4500 евро в сутки Не более 9 000 000 руб. в течении календарного месяца	отсутствует	До 1 000 000 рублей по ставке 12%	Кредит без процентов до 50 дней

Кроме того, для владельцев кредитной карты «Идея на миллион» можно предусмотреть дополнительные предложения от партнеров Сбербанка. Экономический эффект от внедрения нового предложения приведен ниже.

На выпуск данного кредитного продукта Сбербанк не понесет никаких новых затрат, следовательно требуется рассчитать выгоду банка от предоставления кредита.

Процентный доход банка на сумму равную 500 000 рублей при условии ежемесячной уплаты процентов из расчетов годовых предлагается определить по формуле:

$$D_{\text{п}} = S * \frac{q*n}{100*360}, \quad (4)$$

где

$D_{\text{п}}$ – процентный доход банка за месяц, руб.;

S – сумма кредита, руб.;

q – годовая ставка процента за кредит, %;

n – количество дней в месяце.

Итого по расчетам процентный доход Сбербанка будет составлять 5 000 рублей на одного клиента. Если предположить, что данным предложением воспользуются 10 000 клиентов по всей России, то банк сможет заработать в среднем около 50 000 000 рублей в месяц.

Из вышеприведенных расчетов следует, что реализация новых банковских продуктов – цифровой карты VisaDigital «Копи технологично» и цифровой кредитной карты «Идея на миллион» - в сумме будет приносить банку 124 730 000 рублей в месяц и 1 496 760 000 рублей в год. Кроме того, что данные предложения принесут прибыль, Сбербанк также повысит конкурентоспособность среди российских банков за счет использования новых технологий и индивидуального подхода к каждому клиенту. Также, предлагая клиентам банковский продукт «Идея на миллион», Сбербанк примет активное участие в цифровизации российской экономики и в развитии и поддержки малого и среднего бизнеса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одним из главных изобретений за последние сто лет является банковская карта. Исследовав понятия «банковская карта», следует отметить, что единой точки зрения о нем до сих пор не сложилось. По мнению автора работы, на современном этапе развития экономики банковская карта – это пластиковая или цифровая карта, «привязанная» к одному или нескольким расчетным счетам в банке, используется для оплаты товаров и услуг, а также снятия наличных и является собственностью банка - эмитента карты. Банковская карта предоставляет множество преимуществ, как клиентам банка так и кредитным организациям. Для клиентов - это удобство, надежность, практичность, а также отсутствие необходимости иметь при себе наличные деньги. Для кредитных организаций — это возможность накапливать дополнительные средства на карточных счетах клиентов, вовлекать клиентов в транзакционную активность, получать дополнительный доход. Масштабы и характер использования банковских карт можно рассматривать в качестве одного из важнейших индикаторов уровня развития банковского бизнеса.

За десять лет доля расчетов по картам в нашей стране выросла в 10 раз, что является одним из самых высоких показателей в мире. Карточный бизнес стал одним из приоритетных и значимых направлений деятельности российских банков. Можно с уверенностью сказать, что на сегодняшний день в России сформировался рынок банковских карт, который явился объектом моего исследования. Рынок банковских карт оказывает непосредственное влияние на развитие финансового рынка страны. На сегодняшний день одним из приоритетных направлений деятельности Банка России в области финансового рынка является стимулирование безналичного обращения национальной валюты. Развитие рынка банковских карт в России является важным фактором для стимулирования безналичных расчетов, поскольку банковские карты занимают лидирующую позицию среди инструментов, используемых для осуществления платежей. Активное развитие рынка банковских карт в России позволяет увеличить прозрачность операций на финансовом рынке, привлекать денежные средства в банковскую сферу, что повышает кредитные возможности банков, минимизирует операционные издержки, связанные с обслуживанием налично-денежного оборота, влияет на ускорение денежного обращения, способствует повышению объемов и эффективности розничного банковского бизнеса.

В первой главе работы рассмотрены теоретические основы развития рынка банковских карт. Раскрыто понятие банковской карты, ее сущность и роль в современной системе денежного оборота. Дана характеристика банковским картам, как современному платежному инструменту, рассмотрена их классификация и механизм применения. Рассмотрена нормативно-правовая база, регулирующая выпуск и обращение карт.

Во второй главе работы исследовано современное состояние и выявлены проблемы развития рынка банковских карт в России. Так же дана характеристика деятельности Сбербанка на рынке карточных продуктов.

На основании выполненных в работе исследований, были получены следующие выводы:

- несмотря на заметное снижение числа кредитных организаций, осуществляющих эмиссию, количество банковских карт растет, что указывает на востребованность данного продукта на российском рынке;

- за последние полтора года выросло количество выданных кредитных карт, что создает угрозу закредитованности населения и устойчивости банковской системе;

- растет количество операций по проведению безналичных платежей. Это связано с ростом инфраструктуры, в том числе современных электронных терминалов по оплате товаров и услуг;

- наблюдается устойчивый рост количества операций по безналичным платежам.

Нужно отметить, что объем обналичивания денежных средств остается высоким. Население страны предпочитает наличные. Этот факт может служить препятствием для развития цифровой экономики, которая во многом зависит от распространения безналичных денег.

В работе выявлены следующие проблемы, влияющие на развитие рынка банковских карт в России, а именно:

- отсутствие единой законодательной базы по защите прав потребителей банковских услуг, т.е. когда все вопросы функционирования рынка банковских карт урегулированы в специальном законодательном акте;

- низкая финансовая грамотность населения;

- низкое доверие населения к кредитным организациям;

- недостаточно развитые технологии защиты банковских карт от мошенничества;

- недостаточная обеспеченность регионов страны инфраструктурой предоставления финансовых услуг: банкоматами, электронными и платежными терминалами;

- зависимость от международных платежных систем.

Перспективы развития рынка пластиковых карт в России связаны с активным решением вышеперечисленных проблем.

В третьей главе даны рекомендации и предложения по развитию банковских карт. Основные пути решения проблем развития рынка банковских карт по мнению автора работы связаны со следующими направлениями:

Доработка правовой базы. В частности, необходимо разработать на законодательном уровне систему защиты прав потребителей финансовых услуг. Для этого автор рекомендует внести дополнения в действующую законодательство в целях устранения пробелов в части защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе ответственность сторон,

участников финансового рынка при выявлении мошеннических действий с картами, установления внесудебного правового механизма возврата несанкционированно переведенных денежных средств со счетов клиентов.

Усилить борьбу с мошенничеством, и повышения уровня безопасности при использовании банковских карт. Для целей защиты банковских карт от мошенничества на законодательном уровне предлагается закрепить норму по обязательной страховке клиентами денежных средств на карте, а так же создать фонд по страхованию от мошенничества (по аналогии с агентством по страхованию вкладов). Часть дохода, получаемого банками от страхования перечислять в специально созданный фонд, из которого осуществлять возврат не санкционированно списанных средств с карты клиента, а так же убытки от киберпреступлений. Норма отчисления 20% от дохода по страховке обеспечит поступление в фонд 39 млрд рублей.

Следующим шагом на пути совершенствования рынка банковских карт, является повышение финансовой грамотности населения, укреплять доверие населения к банковской системе в целом, развивать технологии защиты денежных средств от мошенников, развивать национальную систему платежных карт «Мир».

Кредитным организациям рекомендуется проводить бесплатные образовательные семинары для потребителей их услуг по следующим темам: «Как распознать финансовое мошенничество», «Меры по обеспечению безопасности при получении платежной карты в банке, при ее хранении, использовании в банкомате, предприятиях торговли и услуг, в том числе для оплаты товаров и услуг в сети Интернет», «Права потребителей финансовых услуг», «Риски для клиентов на рынке финансовых услуг». Для разработки курсов финансовой грамотности рекомендуется привлекать студентов экономических факультетов. В работе проведена оценка экономического эффекта от реализации курсов по повышению финансовой грамотности. Предположим, что данное предложение приведет к росту клиентов банка на 1% в год, т.е. прирост выпуска карт составит 2,7 млн карт в год. Учитывая, что плата за обслуживание карты порядка 750 руб. в первый год, дополнительный доход банков только от выпуска новых карт составит 2 млрд рублей в год.

Для обслуживания клиентов в удаленных и труднодоступных предложено задействовать передвижные мобильные банковские офисы. Данный проект был рассмотрен на примере Северокавказского федерального округа. По результатам расчетов затраты на приобретение мобильных офисов в 5 раз меньше, чем доходы от обслуживания карт в первый год (при условии выхода региона на среднероссийский уровень выпуска карт). Следовательно, данный проект выгоден банкам.

Ключевым направлением развития рынка пластиковых картв России на сегодняшний день является развитие национальной системы платежных карт «Мир» и выпуск собственной платежной карты «Мир». Осложнение геополитической обстановки оказало существенное влияние на экономику страны, что не могло не отразиться и на рынке банковских пластиковых карт.

На сегодняшний момент важно уйти от зависимости от международных платежных систем. Основные перспективы развития рынка банковских карт связаны с развитием национальной платежной системы «Мир», необходимо активно внедрять в оборот карты «Мир», а так же решить проблемный вопрос возможности использования карты «Мир» при оплате услуг за пределами России.

Исследовав деятельность Сбербанка на рынке банковских карт, сделаны следующие выводы:

Сбербанк – крупнейший эмитент банковских карт в России. Доля банка по количеству карт – 70,4%.

Для Сбербанка основным приоритетом в развитии розничного бизнеса остается клиент и удовлетворение его потребностей, что выражается в постоянном совершенствовании продуктов и процессов.

Для сохранения лидерства в данной сфере банку стоит задуматься о развитии своих продуктов с учетом курса на цифровизацию экономики. Сбербанку следует ориентироваться на разработку новых предложений для физических лиц, связанных с развитием национальной платежной карточной системой «Мир», а также для компаний, основная деятельность которых связана с разработкой и внедрением современных технологий.

В работе даны рекомендации по развитию деятельности Сбербанка на рынке банковских карт. Предложено расширить линейку дебетовых карт, как для корпоративных, так и индивидуальных клиентов, выпуском кобейджинговой карты «Мир - JCB».

Большую часть клиентов банковского сектора начинают составлять представители молодого поколения, основная черта которых это перевод в цифровую среду всех сфер жизни. Они отдают предпочтение мобильным каналам, ожидают персональный, своевременный и удобный сервис. В работе рекомендуется рассмотреть запуск программы «Копи технологично», к цифровой карте Сбербанка подключить дополнительную опцию - начисление процентов на остаток по счету. Это опция сделает карту более привлекательной для клиентов и будет способствовать росту безналичных платежей, главной стратегической задаче Сбербанка. В работе предлагается к цифровой карте Сбербанка подключить дополнительную опцию - начисление процентов на остаток по счету. Это опция сделает карту более привлекательной для клиентов и будет способствовать росту безналичных платежей, главной стратегической задаче Сбербанка.

В работе предложено к рассмотрению разработка и выпуск кредитных карт «Идея на миллион», которые будут основным банковским продуктом у владельцев малого и среднего IT бизнеса, например, такой банковский продукт отлично подойдет предпринимателям-разработчикам интернет-магазинов, приложений и небольших программ для различных цифровых устройств.

Итак, реализация новых банковских продуктов – цифровая карта Visa Digital «Копи технологично» и цифровая кредитная карта «Идея на миллион» - в сумме будет приносить банку 124,73 млн рублей в месяц и 1,497 млрд руб.

в год. Кроме того, что данные предложения принесут прибыль, Сбербанк также повысит конкурентоспособность среди российских банков за счет использования новых технологий и индивидуального подхода к каждому клиенту. Также, предлагая клиентам банковский продукт «Идея на миллион», Сбербанк примет активное участие в цифровизации российской экономики и в развитии и поддержке малого и среднего бизнеса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агаев Ш.И., Крушельницкий Н.В. Рынок банковских карт в России, состояние и проблемы развития [Электронный ресурс] /Ш.И. Агаев, Н.В. Крушельницкий//– Научный сибирский альманах – 2014. №1. С. 5-8 – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
2. Александров К.Н., Иванова Н.Г. Анализ рынка банковских пластиковых карт в России [Электронный ресурс] / К.Н. Александров, Н.Г. Иванова //– В сборнике: Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: проблемы и перспективы труды научно-практической конференции с международным участием – 2017. С. 501-505 – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
3. Белых В.Г. Банковское право: учебник [Электронный ресурс] /В.Г. Белых//– М.: Изд-во «Проспект» – 2015. – С 216.– Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
4. Быкова К.В. Механизм экономического обеспечения национальной безопасности: опыт, проблемы, перспективы [Электронный ресурс] /К.В. Быкова //– материалы Всероссийской научно-практической конференции. Краснодарский университет МВД России – 2016. №2. С. 19-23. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
5. Варламова Т.П. Российский рынок пластиковых карт: нормативно-правовое регулирование [Электронный ресурс] /Т.П. Варламова//– Информационная безопасность регионов –2016. №3(20). С. 61-71. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
6. Всяких Ю.В., Зволейко А.О. Рынок пластиковых карт: проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс] / Ю.В. Всяких., А.О. Зволейко //– Инновационная наука.– 2016. Т.1. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
7. Годовой отчет АО «НСПК» за 2017г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nspk.ru>.
8. Годовой отчет АО «НСПК» за 2015год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nspk.ru>.
9. Годовой отчет Банка России за 2018 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2017.pdf.
10. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2018 год. [Электронный ресурс]. – С.1–84;– Режим доступа: <http://www.sberbank.com>.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018). Статья 856. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету – КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. Гудыменко И.И., Власова Л.А. Современные тенденции и проекты развития информационных систем и технологий: [Электронный ресурс] /И.И. Гудыменко, Л.А. Власова//–Материалы Всероссийской научно-исследовательской конференции студентов и школьников. Хабаровский государственный университет экономики и права. 2016. С. 323-327 – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
13. Ермоленко О.М. Вектор развития рынка банковских карт на современном этапе [Электронный ресурс] /О.М. Ермоленко//– Научный вестник Южного института менеджмента – 2016. №2. С. 28-33. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
14. Ермоленко О.М. Критерии развития рынка банковских карт на современном этапе функционирования банковского сектора [Электронный ресурс] /О.М Ермоленко//–Научный вестник – 2015. №1. С. 49-55. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
15. Завьялова И.В., Зайнуллина М.И. Тенденции развития банковских карт в России [Электронный ресурс] / И.В. Завьялова, М.И. Зайнуллина //– Инновационная наука – 2019. №2. С. 74-78. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
16. Институциональная обеспеченность платежными услугами в территориальном разрезе. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics>.
17. Информационный портал банки.ру. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://www.banki.ru>.
18. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics>.
19. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics>.
20. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) – КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
21. Лаврушин. О.И. Банковское дело: учебник/ О.И Лаврушин//М.: Кнорус. – 2013. –С.604.
22. Морозова Ю.В., Травкина Е.В. Российский карточный бизнес в условиях цифровой экономики: тенденции и перспективы развития [Электронный ресурс] /Ю.В. Морозова, Е.В. Травкина//– Экономический журнал – 2018. № 4 (52). С. 63-82. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.

23. Никитина Т.В., Гальпер М.А., Лучко А.Д. Проведение цифровизации в розничном банковском бизнесе (на примере практики Сбербанка) [Электронный ресурс] /Т.В. Никитина, М.А. Гальпер, А.Д. Лучко//— Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета—2018. № 5 (113). С. 71-75 – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
24. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2017 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statichtml/file/14435/survey_transfers_17.pdf.
25. Обзор состояния финансовой доступности за 2017 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/47451/rev_fin_20180828.pdf
26. Обзор исследований НАФИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru>.
27. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1-ФЗ//Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
28. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/fintech>.
29. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
30. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com>.
31. Памятка Банка России Безопасность платежных услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pechoraonline.ru>.
32. Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года N 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» – КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
33. Портал банковской аналитики. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru>
34. Презентация «День аналитика Сбербанка 2018» [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations>
35. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (утв. приказом Банка России от 27.09.2018 N ОД-2525) – КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
36. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» – КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

37. Рейтинг безналичных регионов и городов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>.
38. Савенкова И.С. Классификация современного рынка банковских карт [Электронный ресурс] /И.С. Савенкова//– Сборник статей XII Международной научно-практической конференции: в 2 частях. –2018. №6(6). С. 56-59. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
39. Сайт журнала «Forbes Pussia» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.forbes.ru/finansy-i-investicii/36200.
40. Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics>.
41. Словарь экономических терминов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dik.academic.ru>.
42. Смолякова Я.Е. Анализ российского рынка банковских карт [Электронный ресурс] / Я.Е Смолякова //–Аллея науки–2018. Т. 1. №5(21). С. 366-370. – Режим доступа:<http://elibrary.ru>.
43. Софронова А.А. Анализ рынка пластиковых карт в России [Электронный ресурс] /А.А. Софронова//– В сборнике: Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир Материалы VII ежегодной международной научно-практической конференции студентов и аспирантов: –2018. С. 78-83. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
44. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://static.government.ru>.
45. Стратегия повышения финансовой доступности в России на период 2018–2020 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/37470/str_30032018.pdf.
46. Стратегия развития Сбербанка на 2018-2020 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com>.
47. Тарасенко О.А., Андропова Т.А. Банковские карты-правовое регулирование, понятие и классификация [Электронный ресурс] / О.А Тарасенко., Т.А. Андропова.//–Право и экономика – 2016. №1.– Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
48. Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: Монография [Электронный ресурс] /Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко//– Проспект–2017. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
49. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018)

– КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

50. Финансовая газета. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fingazeta.ru/finance/banki/451906>.

51. Эквайринг и банковские карты. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://2017.report-sberbank.ru/ru/performance-overview/best-customer-experience/retail-clients/acquiring>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Перечень карточных программ для физических лиц

Дебетовые карты

Вид карты	Платежная система	Особые условия	Валюта	Срок действия карты	Стоимость обслуживания в первый год, руб.	Выдача наличных в банкоматах Сбербанка	Лимит на выдачу наличных в сутки, руб.	Бонусы "Спасибо" от Сбербанка
Карта с большим и бонусами	Visa	-	Рубли, доллары, евро	3 года	4 900	В месяц до 5 000 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 500 000	до 10% от суммы покупки
Золотая карта	Visa, MasterCard, МИР	-	Рубли, доллары, евро по Visa MasterCard, рубли по МИР	3 года - Visa, MasterCard, 5 лет - МИР	3 000	В месяц до 3 000 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 300 000	до 5% от суммы покупки
Классическая карта	Visa, MasterCard, МИР	-	Рубли, доллары, евро по Visa MasterCard, рубли по МИР	3 года - Visa, MasterCard, 5 лет - МИР	750	В месяц до 1 500 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 150 000	
Классическая карта с дизайном на выбор	Visa, MasterCard	-	Рубли, доллары, евро	3 года	750	В месяц до 1 500 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 150 000	
Молодежная карта	Visa, MasterCard	-	Рубли, доллары, евро	3 года	150	В месяц до 1 500 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 150 000	0,5% от суммы покупки
Пенсионная карта	МИР	3,5% годовых на остаток средств по карте	Рубли	5 лет	0	В месяц можно снимать до 500 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 50 000	0,5% от суммы покупки

Продолжение приложения А

Классическая карта Аэрофлота	Visa	1 миллион за каждый потраченный рубль, Приветственные мили при открытии карты - 500 миль	Рубли, доллары, евро	3 года	900	В месяц до 1 500 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 150 000	
Золотая карта Аэрофлота	Visa	1,5 мили за каждый потраченный рубль, Приветственные мили при открытии карты - 1000 миль	Рубли, доллары, евро	3 года	3 500	В месяц до 3 000 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 300 000	
Карта Аэрофлота Signature	Visa	2 мили за каждые потраченные 60 рублей, Приветственные мили при открытии карты - 1000 миль	Рубли, доллары, евро	3 года	12 000	В месяц до 5 000 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 500 000	
Цифровая карта Visa Digital	Visa	2 минуты на оформление в Сбербанк Онлайн			0	В месяц до 100 000 руб. в кассах банка, в банкоматах выдача не осуществляется	до 50 000	
Классическая карта «Подари Жизнь»	Visa	0,3% от каждой покупки идут в фонд "Подари жизнь"	Рубли	3 года	1000	В месяц до 1 500 000 руб. в банкоматах и кассах Сбербанка	до 150 000	
Золотая карта "Подари жизнь"	Visa	0,3% от каждой покупки идут в фонд "Подари жизнь"	Рубли	3 года	4000	В месяц до 3 000 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 300 000	до 5% от суммы покупки
Платиновая карта "Подари жизнь"	Visa	0,3% от каждой покупки идут в фонд "Подари жизнь"	Рубли	3 года	15 000	В месяц до 5 000 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 500 000	0,5 от суммы покупки

Продолжение приложения А

Моментальная карта	Visa, MasterCard, МИР	10 минут на оформление карты в отделении	Рубли, евро, доллары - Visa, MasterCard; рубли - МИР	3 года	0	В месяц до 100 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 50 000	
Карта болельщика ПБК ЦСКА	Visa	Есть индивидуальный дизайн - 500 рублей, есть возможность записать абонента болельщика и посещать матчи команды	Рубли, евро, доллары	3 года	750	В месяц до 1 500 000 руб. без комиссии в банкоматах и кассах Сбербанка	до 150 000 рублей	

Кредитные карты

Наименование кредитной карты	Золотая кредитная карта	Классическая кредитная карта	Премиальная кредитная карта	Классическая карта Аэрофлот	Золотая карта Аэрофлот	Карта Аэрофлот от Signature	Золотая карта Подари жизнь	Классическая карта Подари жизнь
Валюта	₽	₽	₽	₽	₽	₽	₽	₽
Платежная система	Visa, MasterCard	Visa, MasterCard	Visa, MasterCard	Visa	Visa	Visa	Visa	Visa
Кредитный лимит по карте с персональным лимитом	600 000	600 000	3 000 000	600 000	600 000	3 000 000	600 000	600 000
Кредитный лимит по карте на стандартных условиях	300 000	300 000	600 000	300 000	300 000		300 000	300 000
Стоимость обслуживания	0	0	4 900 в год	900 в год	3 500 в год	12 000 в год	с персональным лимитом - бесплатно; на стандартных условиях - 3 500	с персональным лимитом - бесплатно; на стандартных условиях - 900
Процент по кредиту по карте с персональным лимитом	23.90%	23.90%	21, 9%	23.90%	23.90%	21.90%	23.90%	23.90%

Окончание приложения А

Льготный период обслуживания	до 50 дней	до 50 дней	до 50 дней	до 50 дней	до 50 дней	до 50 дней	до 50 дней	до 50 дней
Привилегии	Скидка 10% на театры и фестивали на Яндекс. Афиша Скидка 10% на услуги каршеринга Яндекс. Драйв 3) Скидка 10% на ски-пасс Курорта "Роза Хутор"	1) Скидка 10% на театры и фестивали на Яндекс. Афиша 2) Скидка 10% на услуги каршеринга Яндекс. Драйв 3) Скидка 10% на ски-пасс Курорта "Роза Хутор"	1) Gett/Wheel у: 20% скидка на поездки по городу бизнес-классом 2) Okko: Скидка до 50% на подписку 3) Бесплатный интернет в роуминге	1) 1 миль за каждый 60 рублей потраченных по карте 2) приветственные 500 миль при открытии карты	1) 1,5 мили за каждые 60 рублей потраченные по карте 2) Приветственные 1000 миль при открытии карты	1) 2 мили за 60 рублей потраченные по карте 2) Приветственные 1000 миль при открытии карты	0,3 % от каждой покупки идут в фонд "Подари жизнь"	0,3% от каждой покупки идут в фонд "Подари жизнь"
Срок действия	3 года	3 года	3 года	3 года	3 года	3 года	3 года	3 года
Лимит выдачи наличных в сутки. Общий лимит, включая кассы и банкоматы Сбербанка и других банков	300 000	150 000	300 000	150 000	300 000	300 000	300 000	150 000
Лимит на снятие в банкоматах Сбербанка	100 000	50 000	100 000	50 000	100 000	100 000	100 000	50 000
Плановый перевыпуск	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно	бесплатно
Перевыпуск при утере или изменении личных данных	бесплатно	150	бесплатно	150	бесплатно	бесплатно	бесплатно	150
Индивидуальный дизайн	Не предоставляется	Не предоставляется	Не предоставляется	Не предоставляется	Не предоставляется	Не предоставляется	Не предоставляется	Не предоставляется

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Перечень карточных программ для бизнеса

Дебетовые карты

Наименование дебетовых карт	Количество бизнес-карт	Стоимость обслуживания	Лимит выдачи наличных по бизнес-карте	Лимит на внесение наличных по бизнес-карте	СМС-информирование	Преимущества
Дебетовая бизнес-карта	Неограниченно количество для предприятий малого бизнеса	2 500 Р в год или 250 Р в месяц	170 000 руб./3 000 долл. США/2 600 евро в сутки по каждой бизнес-карте не более 5 000 000 руб. в течение календарного месяца по бизнес-счёту предприятия (организации)	без ограничений	60 Р в месяц по каждой карте	Покупки без комиссии. Оплата командировочных, представительских и других расходов. Один год бесплатного обслуживания с пакетом услуг «Лёгкий старт»
Премиальная бизнес-карта Visa	без ограничений	Комиссия за обслуживание (учитывается торговый оборот): до 600 000 рублей - 7 000 рублей, от 600 000 до 1 200 000 рублей (включительно) - 3 500 рублей, более 1 200 000 рублей - 0 рублей.	500 000 руб. в сутки по каждой карте и не более 15 000 000 руб. в течение календарного месяца по счёту	без ограничений	60 Р в месяц по каждой карте	Бизнес-залы. Бесплатное страхование выезжающих за рубеж Скидки и акции. Специальные цены на такси, бронирование отелей, авиабилетов и автомобилей и другие услуги
Премиальная бизнес-карта MasterCard	без ограничений	Комиссия за обслуживание бизнес-карты при оплате за год, оборот за предшествующий год (учитывается торговый оборот): до 600 000 рублей - 7 000 рублей, от 600 000 до 1 200 000 рублей (включительно) - 3 500 рублей, более 1 200 000 рублей - 0 рублей.	500 000 руб. в сутки по каждой карте и не более 15 000 000 руб. в течение календарного месяца по счёту По решению банка лимит может быть снижен до 170 000 руб. в сутки и 5 000 000 руб. в течение календарного месяца пропорционально по всем счетам	без ограничений	бесплатно	Бизнес-залы. Страхование. Бесплатное страхование выезжающих за рубеж Скидки и акции.

Окончание приложения Б

Моментальная бизнес-карта	1 моментальная бизнес-карта на 1 держателя	не взимается	50 000 руб. в сутки по каждой бизнес-карте не более 500 000 руб. в течение календарного месяца по бизнес-счёту предприятия (организации)	без ограничений	60 Р в месяц по каждой карте	Круглосуточный доступ к счёту. Оплачивайте командировочные и представительские расходы без комиссии. Выдача карты за несколько минут. Управление бизнесом 24/7. Контролируйте операции по вашей карте через "Сбербанк Бизнес Онлайн". Бесплатное обслуживание.
---------------------------	--	--------------	--	-----------------	------------------------------	--

Кредитные карты

Наименование кредитной карты	Количество бизнес-карт	Стоимость обслуживания	Выдача наличных в банкоматах	Выдача наличных в сторонних банкоматах	Лимит выдачи наличных по бизнес-карте	Лимит на внесение наличных по бизнес-карте
Кредитная бизнес-карта	без ограничения	2500	7% от суммы (min 300 Р)	7% от суммы (min 300 Р)	170 000 руб./3 000 долл. США/2 600 евро в сутки по каждой бизнес-картене более 5 000 000 руб. в течение календарного месяца по счёту	Кредит без процентов. Льготный период до 50 дней. Предложения партнеров. Увеличенный льготный период на покупки у партнеров по всей России. Без залога. Упрощенная процедура получения кредитных средств. До 1 000 000 рублей. Кредитный лимит по бизнес-карте.

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования

Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 И.А. Янкина

подпись инициалы, фамилия

« 04 » 04 20 19 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01.01.07 «Финансы и кредит: банковское дело»

Перспективы развития рынка банковских карт в России

Руководитель


подпись, дата

К.Э.Н

должность, ученая степень

А.С. Березнев

инициалы, фамилия

Консультант


подпись, дата

д.э.н профессор

должность, ученая степень

И.А. Янкина

инициалы, фамилия

Выпускник


подпись, дата

Н.А. Егоров

инициалы, фамилия

Красноярск 2019