

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Платежные системы банковских карт и их развитие в России»

Студентка Татьяна Юрьевна Моисеева
(И.О., фамилия) (личная подпись)

Руководитель Наталья Николаевна Быкова
(И.О., фамилия) (личная подпись)

Консультанты _____
(И.О., фамилия) (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент, профессор Курилова А.А.
(учёная степень, звание, имя, отчество, фамилия)(личная подпись)

«_____» _____ 2016 г.

Тольятти 2016 г.

Аннотация

Платежные системы банковских карт и их развитие в России открывают новые возможности банковского обслуживания юридических и физических лиц и, соответственно, это влияет на расширение возможностей увеличения банковской прибыли. Безналичная форма оплаты товаров и услуг в странах с развитой рыночной экономикой достигает 90% удельного веса в общей совокупности всех денежных операций.

На фоне недостаточно благоприятного инвестиционного климата существенно различие в уровнях капитализации отечественных и зарубежных платежных систем, не позволяющее проводить экспансию российской платежной инфраструктуры и услуг. Ввиду диспропорций российского финансового сектора платежная система национального масштаба не демонстрирует всеобщности и целостности.

Целью данного исследования разработка практических рекомендаций по развитию платежных систем банковских карт и их развитие в России.

Практическая значимость исследования заключается в том, что теоретические разработки доведены до конкретных методических и практических предложений, которые могут внести свой вклад в укрепление финансового сектора и денежного обращения современной России.

Бакалаврская работа составляет 89 страницы, имеет 3 главы, 3 рисунка, 9 таблиц, 50 использованных источников, 2 приложения.

В первой главе исследованы теоретические основы развития платёжных систем банковских карт и их развитие в России. Во второй главе содержится анализ тенденций развития платежных систем банковских карт на примере ПАО Сбербанк. В третьей главе обоснованы приоритетные направления по совершенствованию механизмов расчетов пластиковыми картами и возможности интеграции российских платежных систем.

Ключевые слова: платёжная система, банковская карта, дебетовая и кредитовая карта, Национальная платежная система России.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы развития платёжных систем банковских карт и их развитие в России.....	8
1.1 Банковские карты: история развития и современная классификация банковских карт.....	8
1.2 Обзор международных и национальных платёжных систем с использованием банковских карт.....	24
2 Развитие платёжных систем банковских карт на примере ПАО Сбербанк.....	35
2.1 Анализ особенностей развития платёжных систем банковских карт в России.....	35
2.2 Общая характеристика ПАО Сбербанк и его место в предоставлении банковских услуг населению.....	42
2.3 Виды банковских карт, условия их выпуска и обслуживания в ПАО Сбербанк.....	53
3 Проблемы и перспективы развития платёжных систем банковских карт в России.....	65
3.1 Проблемы развития платёжных банковских карт в ПАО Сбербанк.....	65
3.2 Направления развития механизмов расчетов банковскими картами и возможности интеграции российских платежных систем.....	70
Заключение.....	75
Список использованной литературы.....	80
Приложения.....	85

Введение

Инновационное развитие общества на основе информатизации в последние десятилетия привело к качественному прорыву в технологиях и инструментах безналичного денежного оборота, видоизменившему требования к функционированию платежных систем. В результате существующая теория денег, платежных систем и платежных отношений отстает в своей эволюции от перманентно совершенствующихся информационных технологий.

В условиях рыночных отношений возникает тенденция дематериализации финансовых активов, перевода документооборота и некоторых видов деятельности в электронную форму. Переход к бездокументарной форме хозяйствования обусловлен практическими соображениями: снижение расходов на банковское обслуживание, повышение качества и оперативности работы кредитных организаций, рост доходности банковской деятельности, возможности правоохранительных органов проследить направления и объемы движения денежных средств физических и юридических лиц.

В последнее время граждане и юридические лица в целях оплаты приобретенных товаров (работ, услуг) все чаще применяют электронные средства платежа в виде банковских (платежных) карт как инструмент безналичных расчетов. Темпы и объемы эмиссии (выпуска) банковских карт отечественными кредитными организациями активно увеличиваются. За период с 2008 года по 2015 год объем эмитированных банковских карт в Российской Федерации увеличился со 100 млн. ед. до 220 млн. ед. [20, С.4].

Банковские карты выступают универсальными многофункциональными и крайне востребованными розничными банковскими продуктами. На современном этапе они занимают широкий спектр предлагаемых банковских услуг со стороны коммерческих банков. Расширяя инфраструктуру приема и обслуживания банковских карт, коммерческие банки развивают маркетинговые и сервисные аспекты ведения бизнеса. Значительная часть кредитных организаций широко используют технологические возможности магнитных и

микропроцессорных приложений банковских карт с целью внедрения совместных кобрендовых программ, а также предоставления клиенту банка дополнительных услуг в пределах конкретного целевого проекта.

Платежные системы банковских карт и их развитие в России открывают новые возможности банковского обслуживания юридических и физических лиц и, соответственно, это влияет на расширение возможностей увеличения банковской прибыли. Безналичная форма оплаты товаров и услуг в странах с развитой рыночной экономикой достигает 90% удельного веса в общей совокупности всех денежных операций. Особенности российского платежного рынка определяются чрезмерно высокой долей участия зарубежных игроков, для которых российские банки стали лишь операционными проводниками-дилерами. Зарубежные системы, первыми придя на российский рынок, получили временное преимущество, усилившее очевидное финансовое первенство.

На фоне недостаточно благоприятного инвестиционного климата существенно различие в уровнях капитализации отечественных и зарубежных платежных систем, не позволяющее проводить экспансию российской платежной инфраструктуры и услуг. Ввиду диспропорций российского финансового сектора платежная система национального масштаба не демонстрирует всеобщности и целостности.

Рост доходности по операциям коммерческого банка с банковскими картами непосредственно связано с ростом риска. Проблема риска по обеспечению безопасности осуществления операций с банковскими картами.

Во - первых – снижение риска мошенничества, он считается глобальным, так как в процесс вовлечены все участники рынка пластиковых карт.

Во – вторых – проведение предупредительных мероприятий по устранению случаев мошенничества с осуществлением операций с банковскими картами. Всё это выступает важным вопросом в области совершенствования системы безналичных расчетов, так как любое несанкционированное воздействие может привести к определённым рискам

коммерческий банк, связанных с потерями прибыли, снижением деловой репутации, недоверием клиентов к предоставляемым банковским продуктам и общему ухудшению качества обслуживания.

История возникновения банковских карт и их классификации были рассмотрены в работах Л.В. Быстрова, А.С. Воронина, Я.А. Ликоренко, А.Г. Морозова, Ю.А. Стрельченко, В.Л. Торхова.

Научные труды, рассматривающие осуществление операций коммерческих банков с банковскими картами, были рассмотрены А.С. Ворониным, Д.Ю. Васильевой, С.М. Гуриевым, М. Ларкиным, О.И. Лаврушиным, О.В. Чередниченко, Т.В. Кириченко.

Недостаточная разработанность проблем развития платежных систем и важность поиска направлений их модернизации и интеграции в национальную платежную систему предопределили выбор темы, а также цель, задачи и структуру данного исследования.

Целью данного исследования разработка практических рекомендаций по развитию платежных систем банковских карт и их развитие в России.

Для достижения указанной цели в выпускной квалификационной работе поставлены следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты развития платёжных систем банковских карт и их развитие в России;
- проанализировать развитие платежных систем банковских карт на примере ПАО Сбербанк;
- выявить проблемы и пути совершенствования развития платёжных систем банковских карт в России.

Объектом данного исследования является ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы являются деятельность с ПАО Сбербанк по операциям с банковскими картами.

В процессе данного исследования использовались методы статистического, сравнительного и структурно-графического анализа.

Исследования в выпускной квалификационной работе основывались на материалах годовой отчетности ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы.

При подготовке выпускной квалификационной работы были использованы нормативно-законодательная база Российской Федерации по вопросам регулирования операций коммерческого банка с банковскими картами; положения нормативно - регулирующих документов международных органов банковского надзора и других международных финансовых организаций; материалы конференций и семинаров, посвященных вопросам развития рынка банковских карт; официальные статистические материалы Росстата.

Практическая значимость исследования заключается в том, что теоретические разработки доведены до конкретных методических и практических предложений, которые могут внести свой вклад в укрепление финансового сектора и денежного обращения современной России.

Представленные в выпускной квалификационной работе разработки могут быть широко использованы коммерческими банками и другими финансовыми организациями как участниками платежных систем, а также органами банковского надзора и государственной власти для целей управления денежным обращением, укрепления роли российских платежных систем на отечественном рынке, повышения операционной и территориальной доступности современных финансовых услуг.

Выпускная квалификационная работа включает введение, три главы, заключение, список использованной литературы, приложения.

В первой главе исследованы теоретические основы развития платёжных систем банковских карт и их развитие в России.

Во второй главе содержится анализ тенденций развития платежных систем банковских карт на примере ПАО Сбербанк.

В третьей главе обоснованы приоритетные направления по совершенствованию механизмов расчетов пластиковыми картами и возможности интеграции российских платежных систем.

1 Теоретические основы развития платёжных систем банковских карт и их развитие в России

1.1 Банковские карты: история развития и современная классификация банковских карт

Одним из перспективных и удобных инструментов системы безналичных расчетов является банковская карта. Банковская карта представляет собой пластиковую платежную карту, выпущенную на основании открытия банковского счета. Эмитентами банковских карт являются кредитные организации. Рынок банковских (платежных) карт в нашей стране существует на протяжении более двадцати лет. В России первые банковские карты появились во второй половине двадцатого века.

Далее остановимся на следующих исторических моментах развития рынка банковских карт в России.

История банковских пластиковых карт начинается в СССР в 1969 году, одновременно с историей становления Сбербанка. Можно выделить несколько этапов развития.

Первые пластиковые карты были выпущены в 1969 году за рубежом в США. Их первоначальный облик представлял собой железный ярлык с данными на своего держателя. Спустя некоторое время вид пластиковых карт значительно изменился и стал больше напоминать современные пластиковые карты. Зарубежный опыт использования пластиковых карт был настолько успешен, что они стали появляться и в России.

Первой платежной карточкой, появившейся в России (тогда еще – в Советском Союзе), видимо следует считать карту международной платежной системы Diners Club. Именно эти карты стали приниматься в системе магазинов «Березка» в 1969 году. А спустя почти двадцать лет, в 1988 году спортсменам советской Олимпийской сборной, направлявшейся для участия в Олимпийских играх в Сеуле, впервые были выданы карты другой международной платежной системы - Visa International. Но большого распространения международные

карты не получили. И только после начала формирования в России системы коммерческих банков (точкой отсчета этого можно считать принятие в 1990 году Закона «О банках и банковской деятельности») у банковских пластиковых карт как платежного инструмента, ориентированного на держателей - частных лиц, появилось в России большое будущее [14, С.7].

В 1993 году в России были созданы такие платежные системы на картах как STB Card (расчетный банк - Столичный) и Union Card (расчетный банк – Автобанк), которые быстро стали лидерами рынка пластиковых карт и долгое время таковыми оставались. Обе платежные системы активно вышли на рынок, заключая с банками договора на выпуск своих карт один за другим. В результате по состоянию на 1998 год банками-участниками Union Card стали порядка 180 коммерческим банком. Причем в некотором смысле российский рынок был поделен – Union Card имела преобладание в регионах, STB Card – в Москве [14, с.7].

Следует отметить, что карточки этих двух платежных систем (да и большинства других, в том числе - международных) в то время были с магнитной полосой. Перспектива массового выпуска карт с микросхемой (чиповых карт) международными платежными системами, а тем более – выработка ими единого стандарта EMV, была еще неясной. В России по состоянию на середину девяностых годов прошлого века ситуация с чиповыми картами тоже была непростой.

С одной стороны, сразу несколько компаний-разработчиков стали предлагать свои решения для построения платежных систем, основанных на чиповых картах (компания «СканТек», BGS SmartcardSystems AG, ЦФТ и целый ряд других). Российские банки стали реализовывать на основе их решений локальные платежные системы, в том числе - на базе крупных промышленных предприятий, выпуская десятки тысяч карт (как правило – в рамках зарплатных проектов).

С другой стороны, существовала та же проблема - отсутствие единого стандарта. В результате карточки каждой платежной системы при всей их

функциональной мощности принимались к оплате только в пределах одной платежной системы. Среди платежных систем на основе карт с микросхемами в своем развитии наиболее преуспели две национальные карты – Сберкарт (проект Сбербанка) и «Золотая Корона», которые (каждая своим путем) сумели выйти за пределы одного региона и стать, если и не национальными по значению, то общероссийскими по степени охвата регионов. Свой статус в виде национальных карт они получили благодаря своему широкому распространению.

Однако в истории пластиковых карт России существовала такая проблема, как отсутствие крепкой законодательной базы для обеспечения безопасности пластиковым картам. Следует также отметить, что и в настоящее время это базы нет, поэтому в случае утери или кражи карты клиент банка часто теряет деньги. Все эти нюансы делают использование карт достаточно сложным явлением [14, С.7].

История карт в России имеет только тот положительный момент, что распространение карт стало всеобщим. Конечно, многие карты нельзя назвать общероссийскими, однако они могут отлично функционировать в регионах. При этом пластиковые карты в регионах также необходимы, как и в городах. Таким образом, история карт в России насчитывает всего несколько десятилетий и при этом в настоящее время существует множество карт, которыми владеет 95% населения страны [15, С.25].

Единой точки зрения относительно понятия и экономической природы банковской карты не существует.

По мнению Коптюбенко Д. Б. под банковской пластиковой картой можно понимать «персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах)» [18, С. 5].

Кроме этого в работах А.А. Тедеева под банковской картой понимается «современный инструмент управления банковским счетом, получения краткосрочного кредита, осуществления безналичных расчетов» [31, С.123].

Нельзя безоговорочно согласиться дефинициями банковской карты, к тому же экономисты вкладывают в это понятие одно содержание, юристы – другое.

По мнению Д.Ю. Васильева можно понимать, что банковская пластиковая карта представляет собой персонифицированный платежный инструмент, оснащенный информационным носителем, позволяющий своему держателю совершать транзакции, связанные с движением денежных средств со своего карт-счета посредством специализированных электронных устройств» [14, С.7].

О.И. Лаврушин 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» [26, С.223].

Основу правового регулирования расчетов, производимых с использованием банковских карт, составляют нормы гражданского и банковского законодательства.

Так, общие положения о расчетах содержатся в нормах части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ) [1].

В ГК РФ указано, что расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке [1, ст. 861].

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Порядок осуществления расчетов в банковской системе регулируется, прежде всего, Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 (в ред. от 13.07.2015 года) «О банках и банковской деятельности», который устанавливает нормы, регулирующие банковскую деятельность (далее по тексту – Федеральный закон № 395-1).

В соответствии Федеральным законом № 395-1 кредитная организация - владелец банкомата обязана информировать держателя платежной карты до момента осуществления им расчетов с использованием платежной карты, передачи им распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по его банковским счетам с использованием банкоматов, принадлежащих этой кредитной организации, предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения, установленного кредитной организацией - владельцем банкомата и взимаемого ею за совершение указанных операций в дополнение к вознаграждению, установленному договором между кредитной организацией, осуществившей выпуск платежной карты, и держателем этой карты, либо об отсутствии такого вознаграждения, а также отражать по итогам этих операций информацию о комиссионном вознаграждении кредитной организации - владельца банкомата в случае взимания такого вознаграждения на чеке банкомата либо об отсутствии такого вознаграждения [2, ст. 29].

В 2011 году был принят Федеральный закон от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», которым устанавливаются правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе [3, С.5].

Новый Закон регулирует, в том числе, переводы электронных денег. Законом о платежной системе установлено, что физические лица могут

использовать не персонифицированные электронные средства платежа. Это означает, что идентификация клиента в соответствии с Законом о противодействии отмыванию преступных доходов не проводится. Организация может стать оператором платежной системы после того, как получит регистрационное свидетельство. Для этого в Банк России, который должен вести соответствующий реестр, подаются определенные документы. Оператор обязан устанавливать правила платежной системы и контролировать их соблюдение. Закрепляются требования к их содержанию. Чтобы стать участником платежной системы, организации нужно присоединиться к правилам [4, С.5].

В статье 22 Федерального закона от 27.06.2010 года № 210-ФЗ (в ред. от 13.07.2015 года) «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» под универсальной электронной картой понимается материальный носитель, содержащий зафиксированную на нем в визуальной (графической) и электронной (машиносчитываемой) формах информацию о пользователе картой и обеспечивающий доступ к информации о пользователе картой, используемой для удостоверения прав пользователя картой на получение государственных и муниципальных услуг, а также иных услуг, оказание которых осуществляется с учетом положений настоящей главы, в том числе для совершения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, юридически значимых действий в электронной форме. Пользователем универсальной электронной картой может быть гражданин Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, иностранный гражданин либо лицо без гражданства (далее, если не указано иное, - гражданин) [5, С.5].

Пластиковые карты являются разновидностью безналичных расчетов, то есть расчетов, в которых отсутствуют денежные купюры и монеты Банка России. Особенности безналичных расчетов в России определены в Положении Банка России от 19.06.2012 года №383-П (в ред. от 19.05.2015 года) «О правилах осуществления перевода денежных средств», в соответствии с

котором банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании - законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных пунктами 1.10 и 1.11 данного Положения распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований настоящего Положения. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее - основной договор) [6].

В приведенных выше определениях банковской карты не всегда учитываются социально-экономическая сущность исследуемых безналичных расчетов и действительное значение банковской карты как их инструмента.

Следовательно, банковские карты выступают электронными инструментами безналичных расчетов, удостоверяющие право их владельца или уполномоченного им лица распоряжаться денежными средствами, которые находятся на вкладах или счетах, открытыми эмитентами, либо предоставленными в соответствии с условиями кредитного договора, а также с целью получения наличных денег.

Далее рассмотрим современную классификацию банковских карт.

Банковские карты классифицируются по следующим основным критериям.

1) по форме:

– карточные (материальные) инструменты, к которым относят все виды пластиковых карт и аналогичных материальных носителей с микрочиповыми картами. Характерные особенности карт состоят в широкой применимости в

условиях не только сегментных, но и глобальных систем, а также значительных возможностях расширения услуг по картам.

– некарточные (нематериальные) инструменты, представляющие собой безбумажные чеки, разновидности электронных денег и прочих обязательств, не имеющих материального носителя. В сегментных платежных системах используются в меньшей степени, в основном характерны для систем Интернета, денежных переводов [19, С.4].

2) по технологиям, заложенным в основу платежного механизма:

– контактные карты – это предоплаченные (дебетовые) и кредитные карты, основанные на применении контактных технологий считывания информации и учета использования остатка по счету.

– бесконтактные микропроцессорные (микрочиповые) карты (в основном использующие стандарт MIFARE) – это основной тип карт, основанных на технологии бесконтактного считывания информации с карты и списания баланса и используемых в сегментных транспортных, бонусных и других розничных системах. Считаются более прогрессивными и перспективными по сравнению с контактными картами, имеют широкое применение и общую доступность ввиду простоты механизма эмиссии.

– бесконтактные инструменты, встроенные в телефонные аппараты и аналогичные передающие устройства с технологиями EMV и NFC. В сравнении с контактными и бесконтактными картами, чеками и прочим передающие мобильные устройства способны обеспечить на своей основе появление принципиально новых платежных услуг [19, С.4].

3) по функциям:

– платежные инструменты – это инструменты, выполняющие функции платежа (первично) и накопления (вторично) и имеющие для этого предоплатный и, как правило, дебетный, характер.

– расчетные инструменты – это инструменты, позволяющие реализовывать расчетные функции по одному или нескольким платежным объектам с возможностью кредитового остатка.

– бонусные (дисконтные, скидочные) инструменты – это продукт реализации программ лояльности, распространяемых на одну или несколько услуг одного или нескольких производителей и (или) торговых точек. Исключительно бонусные инструменты самостоятельного значения в платежных системах, как правило, не имеют, выступая лишь вспомогательным инструментом, дающим преференции его держателю. Поэтому с практической точки зрения более целесообразными представляется встраивание дисконтных приложений в платежные или расчетные инструменты, в результате чего образуется качественно новый, более конкурентоспособный комбинированный платежный инструмент.

– комбинированные инструменты – это продукты основного (как правило, небанковского) эмитента с банковскими дебетовыми и (или) кредитными карточными приложениями, бонусными приложениями, а также инструменты, совместно эмитируемые группой небанковских организаций [19, С.4].

4) по типам платежных инструментов:

- дебетовые пластиковые карты.
- кредитные пластиковые карты.
- комбинированные дебетно-кредитные пластиковые карты.

Указанные типы пластиковых карт являются традиционными как для зарубежной, так и для отечественной практики.

5) по организациям-эмитентам:

– платежные инструменты, эмитируемые небанковскими эмитентами – это узкоспециализированные инструменты, локально выполняющие функции платежа в отдельной платежной системе (например, социальной сферы, среды Интернет) и зачастую несовместимые с другими системами. Они выпускаются небанковской организацией (одноцелевые инструменты) или их группой (комбинированные разноцелевые инструменты), относящейся к одной сфере деятельности (например, социальной), либо продающей родственные товары

или оказывающей смежные услуги. В замкнутых платежных системах являются базовым и единственным инструментом платежа [24, С.6].

– платежные инструменты, эмитируемые банковскими эмитентами – это многоцелевые, разнопрофильные платежные инструменты мировых или отечественных эмитентов (резидентов и нерезидентов). Для платежных систем они являются более развитой разновидностью инструментов, позволяющей интегрироваться с другими системами на единой технологической базе. Значительный опыт применения и широта использования в банковской практике позволяет платежной системе обеспечивать устойчивые позиции на рынке, ориентируясь на различные категории частных и корпоративных клиентов [24, С.6].

б) по возможности пополнения:

– пополняемые платежные инструменты – это платежные инструменты, предполагающие возможность многократного использования путем дополнительного внесения денежных сумм на счет для предоплаты неограниченного количества услуг, что характеризует их как универсальные и наиболее предпочтительные для применения в платежных системах. Использование пополняемых инструментов предполагает открытие отдельных счетов и необходимость учета проводимых сумм по каждому эмитированному инструменту, что повышает требования к технологической стороне финансового механизма платежной системы [24, С.45].

– непополняемые платежные инструменты – это платежные инструменты, открываемые для одной или нескольких операций путем однократного внесения определенной суммы на счет и имеющие фиксированный остаток в денежных или натуральных предоплаченных единицах, при расходовании которого инструмент аннулируется. Более простой по сравнению с предыдущим типом механизм использования и меньшие требования к технологии проведения платежа обуславливают меньшие риски потери средств.

7) по кратности использования:

– многократно используемые платежные инструменты – это пополняемые или непополняемые инструменты, используемые для проведения нескольких однотипных (непополняемые инструменты) или разнородных (пополняемые инструменты) операций.

– однократно используемые платежные инструменты – это непополняемые инструменты с твердо установленным начальным остатком, равным стоимости одной услуги и предназначенные для ее единовременной оплаты.

8) по принадлежности прав:

– именные платежные инструменты – это инструменты, дающие право получения предоплаченной услуги определенному потребителю при удостоверении его личности. Составляют большую часть функционирующих карт и других инструментов, что связано с требованиями противодействия движению нелегальных денежных потоков, необходимостью идентификации плательщиков при оплате персонифицированных и льготных услуг, различиями в объеме прав и проч.

– платежные инструменты на предъявителя – это инструменты, не требующие идентификации личности субъекта, производящего платеж или использование иной преференции, вытекающей из прав пользования платежным инструментом.

Приведенный перечень классификационных признаков платежных инструментов сегментных платежных систем не является исчерпывающим; существуют и иные, в том числе трансграничные по отношению к платежным системам других уровней (национальным, международным), признаки [24, с.45].

Современные платежные системы в качестве инструмента платежей используют преимущественно пластиковые карты, которые и в перспективе могут быть преференциальным средством платежей физических лиц за оказанные им услуги.

Порядок совершения операций с использованием платежных карт, определен Положением Банка России от 24.12.2004 года №266-П (в ред. от 14.01.2015 года) «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» [7, С.5].

Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт, держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного 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. Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации, платежной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расчетная небанковская кредитная организация осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт - для физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Платежная

небанковская кредитная организация осуществляет эмиссию prepaid карт для физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей [7, С.5].

Эмиссия банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт.

Эмиссия расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации, осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

В соответствии с п. 2.1 Положения Банка России от 24.12.2004 года №266-П (в ред. от 14.01.2015 года) «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» по одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом) [7, С.6].

По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации;

Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации [7, С.6].

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Клиент - физическое лицо, являющийся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации без использования банковского счета.

Клиенты - физические лица с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета, валюты предоставленного кредита, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета, кредитном договоре. Клиенты - физические лица с использованием предоплаченных карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств.

При совершении операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - физического лица.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных

с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня для целей, указанных в настоящем пункте [7, С.5].

Кредитной организации - эмитенту рекомендуется установить для клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя возможность получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для

целей, указанных в настоящем пункте, в сумме, не превышающей 100 000 рублей в течение одного операционного дня.

При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме (далее - документ по операциям с использованием платежной карты). Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт;

- вид операции;

- дата совершения операции;

- сумма операции;

- валюта операции;

- сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация - эквайрер информирует держателя платежной карты соответствующей надписью об его отсутствии);

- код авторизации;

- реквизиты платежной карты [7, С.5].

Таким образом, банковская (пластиковая) карта - это инструмент, дающий возможность доступа к своему счету в банке. Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат. Кредитная организация, обслуживающая операции с применением банковских карт, является участником одной либо нескольких платежных систем.

Далее рассмотрим практику применения международных и национальных платежных систем с использованием банковских карт в России.

1.2 Обзор международных и национальных платежных систем с использованием банковских карт

Платежные системы - один из самых динамично развивающихся инновационных банковских продуктов во всем мире и с каждым годом их разнообразие и количество увеличивается. Рассмотрим наиболее популярные и используемые в России.

Платежные системы в зависимости от территории действия подразделяют на международные и национальные системы. Крупнейшими международными платежными системами, функционирующими на территории РФ, являются «VISA», «MasterCard», «AmericanExpress», «UnionPay», «JCB International».

Первая в мире платежная система основана в 1950 году. Обслуживается в более чем 200 странах в 14,4 млн. торговых-сервисных предприятий и 675 тыс. банкоматов [26, С.84].

Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций. За день через сеть проходят платежи на сумму более 6 триллионов долларов. Членами SWIFT являются более 10 000 организаций.

Самой крупной платежной системой является Visa, карты которой самых разных категорий престижности распространены по всему миру. Пластиковые карты Visa обслуживают в 170 странах мира. Занимает 40% мирового рынка кредитных карт. Ежегодный торговый оборот по картам достигает 4,4 трлн. долларов. В мире насчитывается более 2 млрд. карт Visa.

На российском рынке представлены как дебетовые, так и кредитовые карты системы Visa, которые обслуживают в общей сложности 25 тысяч банкоматов. Банковские карты Visa ежегодно оформляют около двух миллионов человек [27, С.34].

Платежная система MasterCard пользуется аналогичной популярностью у потребителей всех стран. Кредитные карты системы принимают для оплаты в

228 странах мира и обслуживают практически во всех крупных торговых точках. Платежная система Mastercard, так же как Eurocard довольно широко распространена в России и, подобно картам Visa имеет деление по уровням престижности.

Diners Club является самой первой, самой старой платежной карточной системой. На данный момент она предоставляет широчайший пакет «клубных» услуг.

Система American Express, в первую очередь, распространена в Канаде и Америке, хотя и в других странах мира, в том числе и в России можно встретить карты этой платежной системы. При этом, American Express, а также Discover являются небанковскими платежными системами.

Система Union Card создана исключительно для российских граждан и действует только на территории РФ. В 2008 году проведен рестайлинг фирменного стиля Объединенной платежной системы NCC|UC. Вводятся новые стандарты работы с клиентами и партнерами. Платежная система Union Card и АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» совместно с китайской платёжной системой China Union Pay реализуют совместный проект эмиссии и обслуживания карт платежной системы China Union Pay (CUP) на территории РФ в рамках подписанного в июне 2007 года соглашения.

Финансовые учреждения России выпускают в основном карты систем MasterCard и Visa. Иногда, один банк выпускает карты обоих видов одновременно. Статистика показывает, что на сотню запрошенных банковских карт более половины приходится на карты MasterCard (приблизительно 54%).

Каждая система выпускает все типы карт, начиная от самых простых – электрон, заканчивая элитными кредитными картами. По сумме лимита все пластиковые кредитные карты делят на электронные, к которым относят Cirrus/Maestro и Electron/Plus, классические или стандартные - Classic и Mass, а также элитные карты: золотые и платиновые (Gold и Platinum), к которым относят Infinite и World Signia.

В то время пока Россия создает свою национальную систему платёжных карт с целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств, Европа уже довольно далеко ушла вперед и продолжает двигаться дальше в этом направлении, объединяя системы разных стран в единое европейское платежное пространство.

Во многих странах под «банковской картой» в первую очередь понимается кредитная карта международной системы VISA или MasterCard - то есть «ключ» к потребительскому кредиту, а не инструмент для платежей за счёт собственных денег. Однако, стремление к бережливости и высокая цена использования кредиток разворачивают банковских клиентов в сторону дебетовых карт [27, С.34].

При этом далеко не во всех случаях использование платёжных карт международных систем экономически оправдано. Их ключевое преимущество - именно «международность», то есть возможность оплаты товара или получения наличных практически в любой точке цивилизованного и даже не очень цивилизованного мира. Но за такую универсальность приходится платить: в большинстве случаев совокупные расходы на владение даже дебетовой картой составляют десятки евро в год.

Поэтому международными дебетовыми картами владеют те, кто часто бывает за границей, клиенты иностранных интернет-магазинов, либо достаточно обеспеченные люди, не переживающие из-за неэффективной траты денег. Обычные же люди используют местные расчётные карты, действующие только на территории «своей» страны и предоставляющие достаточный минимум возможностей, зато полностью или почти бесплатные для владельца.

Всего в России действует тридцать три национальных платежных систем (далее по тексту – НПС). Например, НПС «Золотая Корона», «Мультисервисная платежная система», «ЛИДЕР», «Объединенная расчетная система», «РЕХРАУ» и другие [28, С. 1].

В соответствии с Законом о платежной системе (п. 1 ст. 3) совокупность оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры,

операторов по переводу денежных средств, платежных агентов и субагентов представляет собой платежную систему [4, С.3].

Оператор платежной системы заключает с каждым участником платежной системы непоименованный Гражданским Кодексом РФ договор о присоединении к деятельности платежной системы. Платежная система не является юридическим лицом [1].

В условиях рыночной экономики в России на государственном уровне начались активные поиски путей создания национальной платежной системы, которая соответствовала бы потребностям держателей платежных карт, в том числе всех экономических субъектов, осуществляющих как трансграничные денежные переводы, так и переводы внутри страны. Долгое время в России нормативно-правовые документы регламентировали функционирование субъектов национальной платежной системы, а попытки создания собственной системы платежных карт были недостаточны. В начале мая 2014 года Президент РФ В. Путин подписал Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [3, С.3].

Изменения в законодательстве в первую очередь коснулись иностранных участников платежной системы. Одним из наиболее существенных изменений в ФЗ «О национальной платежной системе» является то, что операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе в одностороннем порядке приостанавливать оказание услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам [4, С.4].

Однако, в этом случае острым является вопрос о том, каким образом привлекутся к ответственности операторы услуг платежной инфраструктуры, не выполняющие обязательства. Создание национальной системы платежных карт - мощный стимул для преобразований платежной системы страны, обеспечивающий независимость от организаций, обслуживающих международные платежные карты. Социальная значимость использования в российском обществе платежных карт ограничивается необходимостью

получения заработной платы, пенсий, стипендий и пособий. Большинство граждан предпочитают держать деньги в наличном виде.

Для того, чтобы новая система платежных карт эффективно функционировала в первую очередь важно, чтобы количество транзакций увеличилось, что, безусловно, зависит от доверия граждан к системе. Доверие граждан приобретается с помощью таких факторов как:

- 1) бесперебойность осуществления электронных денежных транзакций;
- 2) высокая степень защиты платежной информации;
- 3) скорость осуществления транзакций.

Внешнеполитические причины, повлекшие применение экономических санкций со стороны западных стран нарушили бесперебойность и надежность осуществления банковских операций. В целях защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и снижения рисков с использованием электронных средств платежа внесены изменения в законодательство устанавливающие требования к:

- обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием банкоматов и платежных терминалов;
- выпуску и обслуживанию платежных карт с микропроцессором;
- обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением технологий Интернет-банкинга, мобильного банкинга, в том числе к удостоверению распоряжений клиентов с использованием одноразовых паролей. Информационно-правовое регулирование платежной системы необходимо.

По данным Центрального банка РФ в первом полугодии 2015 года доля инцидентов по нарушению конфиденциальности информации в общем количестве инцидентов составила 27,1 процентов [9, С.3].

Важно отметить, что скорость осуществления транзакций существенно зависит от использования возможностей компьютерных технологий, что позволяет ускорить процесс обработки и передачи платежных документов. В настоящее время электронная форма расчетов представляет собой систему, позволяющую решить многие проблемы в банковской сфере [21, С.14].

Развитие инфраструктуры платежной системы играет немаловажную роль в увеличении числа транзакций. Статистика показывает, что количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли на территории Российской Федерации на начало 2015 года составило 953749, что примерно в 1,4 раза больше аналогичного показателя на начало 2014 года и в 1,8 раза больше на начало 2013 года. Положительная тенденция также зафиксирована в количестве электронных терминалов в пунктах выдачи наличных денег [21, С.21].

Развитие платежной системы обусловлено учреждением оператора национальной системы платежных карт открытого акционерного общества. Успешность деятельности этого оператора во многом зависит от согласованности функционирования отдельных кредитных учреждений, осуществляющих эмиссию и эквайринг платежных карт. Оператор должен осуществлять мониторинг этих кредитных учреждений. Внесение ежеквартальных обеспечительных взносов на специальный счет Банка России зарубежными платежными системами может способствовать увеличению валюты баланса общества, а также будет способствовать упорядочению деятельности зарубежных платежных систем, таких как Visa и MasterCard на российском рынке. Законодательно установлено специальное право Банка России на участие в управлении оператором НСПК, что приведет к расширению компетенции Центрального Банка России. Национальная система платежных карт должна учесть опыт Универсальной электронной карты (далее по тексту - УЭК).

Отличительной особенностью УЭК состоит в более широком спектре ее применения. УЭК позволяет сконцентрировать весь спектр обслуживания государственных и муниципальных услуг, в которую входят в частности предоставление услуг с помощью УЭК в таких сферах: пенсионного обеспечения; здравоохранения; налогообложения; образования; социальной защиты; жилищно-коммунального хозяйства (оплата коммунальных услуг, услуги паспортного стола и др.) [16, С.44].

Национальная платежная система России должна систематизировать локальные платежные системы и скоординировать их взаимодействие. Платежные функции при применении электронного удостоверения личности должны быть реализованы на базе национальной платежной системы и быть максимально независимыми от международной ситуации. Проект по введению удостоверения личности с электронным носителем информации полностью совпадает с решениями о создании российской национальной платежной системы. Эти два направления могут развиваться совместно и дополнять друг друга.

В целях повышения уровня развитости инфраструктуры государственных услуг платежная карта, которая будет внедряться на базе НПС России должна обеспечивать максимальные условия для реализации передовых проектов государственных структур [12, С.254].

Заметим, что вытеснение наличных денег безналичными - закономерный процесс.

По оценкам экономистов электронный сеньораж станет одним из основных источников богатства в 21 веке. Электронные деньги и платежные системы имеют важную ценность, но в условиях отсутствия законодательной базы могут вызвать критику традиционных, привыкших к наличным средствам экономических субъектов. В России есть положительная тенденция к формированию законодательной базы в сфере платежной системы. Таким образом, сделаны первые шаги к осуществлению мегапроекта: созданию собственной системы платежных карт. Однако основные результаты проводимых реформ в платежной системе будут ощутимы спустя некоторое время. Длительность этого периода, в первую очередь, зависит от деятельности отдельных экономических субъектов, которые предпочтут широко применять безналичные деньги. А эффективность функционирования НСПК станет очевидной в случае вытеснения части иностранных платежных карт из сферы обращения и заменой их национальными платежными картами России.

Ответственность за реализацию проекта создания национальной системы платежных карт возложена на Банк России, который для его выполнения 23 июля 2014 года создал акционерное общество «Национальная система платежных карт». 100% акций АО «НСПК» принадлежит Банку России. Помимо Закона о НПС, его деятельность определяется Стратегией развития национальной платежной системы, Стратегией развития национальной системы платежных карт (утвержденной 6 февраля 2015 года и рассчитанной на три этапа, до конца 2018 года), Концепцией создания национальной системы платежных карт. Выпуск национальной платежной карты запланирован на декабрь 2015 года [14, С.23].

НСПК призвана обеспечить надежность, удобство, доступность платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами.

Реализация Стратегии будет осуществляться оператором НСПК во взаимодействии с Банком России, заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации и профессиональными объединениями участников рынка розничных платежных услуг [8, С.23].

Стратегия построена с учетом текущего состояния рынка розничных платежных услуг Российской Федерации:

а) сохранение значительной доли наличных расчетов, несмотря на высокие темпы роста количества и объемов операций, осуществляемых с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа (далее по тексту – ЭСП);

б) значительная доля операций по получению наличных денежных средств в банкоматах в общем количестве операций с платежными картами;

в) необходимость повышения прозрачности механизмов формирования цен на рынке розничных платежных услуг, повышения доверия населения России к использованию платежных карт и иных ЭСП;

г) доминирующая роль международных платежных систем на российском рынке розничных платежных услуг;

д) отсутствие единого специализированного операционного и платежного клирингового центра национального уровня, оказывающего услуги по переводам денежных средств с использованием платежных карт и иных ЭСП [8].

Целями развития НСПК являются обеспечение эффективного, бесперебойного и доступного оказания услуг по переводу денежных средств в Российской Федерации с использованием национальных и международных платежных инструментов в условиях конкуренции с существующими платежными системами, повышение доверия пользователей к безналичным расчетам.

Решение обозначенных задач будет осуществляться при следовании следующим принципам:

а) построения ИТ-платформы НСПК, обеспечивающей независимость оператора НСПК от международных платежных систем и поставщиков ИТ-решений при её создании и дальнейшем развитии и эксплуатации;

б) предоставления услуг НСПК в соответствии с правилами НСПК и с учетом международных стандартов;

в) приоритетного применения конкурентоспособных российских технологий, обеспечивающих развитие национальных платежных инструментов, в том числе в области защиты информации;

г) бесперебойного предоставления широкого перечня удобных и доступных платежных услуг;

д) продвижения продуктов и сервисов НСПК за пределами Российской Федерации, в том числе во взаимодействии с международными платежными системами и платежными системами зарубежных государств;

е) обеспечения возможности использования инфраструктуры НСПК для осуществления на территории Российской Федерации переводов денежных средств участниками платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт, в соответствии с правилами НСПК;

ж) развития и продвижение инновационных технологий и способов осуществления переводов денежных средств для широкого применения на территории Российской Федерации [8, С.23].

По итогам Всероссийского творческого конкурса, в ходе которого было прислано 5,5 тыс. брендов карты (названий и логотипов) и голосовало более 30 тыс. человек, победителем стало название «Мир».

Пример платежной карты «Мир» представлен на рисунке 1.



Рисунок 1 - Платежная карта «Мир»

В пилотном проекте принимают участие крупнейшие российские банки.

Планируется, что карта «Мир» получит максимальное распространение в России, но также предусматривается выход карты за рубеж за счет кобейджинговых программ с международными платежными системами. Уже подписаны соглашения о выпуске ко-бейджинговых карт под брендами Мир-Maestro, Мир-JCB и Мир-AmEx [8, С.23].

Со II квартала 2015 г. внутрироссийские операции с использованием карт всех платежных систем, в том числе международных, осуществляются главным образом через процессинг операционного платежного и клирингового центра НСПК (далее по тексту - ОПКЦ НСПК). При его создании в изготовлении самой платежной карты и ее приложений была применена российская разработка, давшая дополнительный импульс развитию отечественных технологий в микропроцессорах (своеобразное импортозамещение в индустрии платежных карт) [8].

В ходе проведённого исследования можно сделать вывод, что под банковской (пластиковой) картой понимается инструмент, дающий возможность доступа к своему счёту в банке. Банковские карты, хотя и различаются между собой по назначению, субъекту применения, экономическим и технологическим характеристикам, однако все они имеют утверждённый стандарт, что делает их универсальными в использовании по территориальному признаку. Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счёта через банкомат. Кредитная организация, обслуживающая операции с применением банковских карт, является участником одной либо нескольких платёжных систем.

Процесс формирования национальной платёжной системы в России пока не закончен. В целях обеспечения безопасности и суверенитета платёжного пространства страны приходится создавать практически с нуля собственную национальную систему платёжных карт, одновременно учитывая бурный технический прогресс в платёжной сфере. В процессе формирования и развития национальной платёжной системы решаются сложные теоретические, методологические, правовые, организационные, технические и экономические проблемы, чему во многом способствует активизация творческого потенциала всего общества. Актуальные и перспективные платёжные продукты и сервисы будут способствовать решению важных задач по структурному изменению российского рынка розничных платёжных услуг, ведущему к снижению его зависимости от международных платёжных систем, а также к технологическому развитию и повышению доступности продуктов локальных платёжных систем.

2 Развитие платёжных систем банковских карт в России

2.1 Анализ особенностей развития платёжных систем банковских карт в России

Текущее состояние развития платежных карт в России указывает на положительную динамику, но вместе с тем существует ряд особенностей и проблем, указывающих на слабость ее финансовой, технологической, организационной и информационной поддержки и ввиду этого требующих решения для формирования единой национальной платежной системы.

Доминирование на рынке ведущих мировых карточных систем -VISA, MasterCard и др. За минувшие пять лет число карт, выпущенных международными системами, выросло в 12,4 раза, в то время как российских - всего в 3 раза, причем с каждым годом этот разрыв увеличивается. Сложившаяся ситуация объясняется главным образом неравными финансовыми возможностями отечественных и зарубежных систем и репутационными факторами [38].

В целом же по данным Банка России количество банковских карт, выпущенных в России банками-резидентами и банками-нерезидентами, к январю 2016 года составило более 243 тыс. единиц. (таблица 1).

Таблица 1 - Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт (тыс. ед.)[38]

Год	Всего банковских карт	В том числе		
		расчетные карты	в том числе расчетные карты с «овердрафтом»	кредитные карты
2013	217 463	188 275	39 463	29 189
2014	227 666	195 904	39 726	31 761
2015	243 929	214 465	37 621	29 464

По состоянию на 01.01.2016 года основную долю эмитированных банковских карт составляют расчетные карты (около 88%); доля кредитных карт невелика – около 12%, что указывает на относительную предпочтительность традиционных форм платежного и кредитного обслуживания. Следствием доминирования зарубежных систем платежных карт

является слабость присутствия на платежном рынке российских платежных систем и недостаточное использование по разным причинам российских технологических разработок платежных инструментов. Данное обстоятельство следует рассматривать как сдерживающий фактор развития национальной платежной системы.

Значительное количество платежных карт, находящихся в обращении на территории России, превышает численность населения страны более чем в 1,5 раза, а также продолжающийся рост данного сектора. Объем операций с платежными картами в Национальной платежной системе России представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Объем операций с платежными картами в Национальной платежной системе России[38]

В млрд. руб.

Показатель	Годы			Отклонение 2015 года от 2013 года	
	2013	2014	2015	Абс., ед.	Отн., %
Операции с использованием банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями	5 768,30	6 565,00	7 588,80	1820,50	131,60
Операции, совершенные физическими лицами	5 578,00	6349,50	7266,70	1688,70	130,30
Операции, совершенные юридическими лицами	190,30	215,50	322,10	311,80	169,30

В последние годы рынок платежных карт России развивается активно. В целом данный сегмент платежной системы характеризуется положительной динамикой и расширением использования соответствующих средств платежа. В 2015 году количество операций с использованием банковских платежных карт возросло на 31,6% и достигло 7 588,80 тысяч операций, а их объем вырос на 16,69% до 14392,6 млрд. руб. Примечательно, что средняя сумма одной операции на этом фоне снизилась, вследствие опережающего роста количества операций над платежным оборотом с использованием карт. По нашему мнению, подобные структурные трансформации «карточного платежного

пространства» являются следствием расширения использования безналичных расчетов в платежном обороте [38].

На данный момент расчеты с использованием платежных карт остаются преимущественно розничным средством платежа, где на долю операций, совершенных физическими лицами, приходится около 99,75% по количеству платежей и 95,94% - по объему. При этом данная структура по сравнению с аналогичными показателями 2013 года практически не изменилась. Примечательно также снижение доли операций физических лиц по снятию наличных денег «с карточки» в 2015 году по сравнению с аналогичным показателем 2013 года с 44,14% и 80,73% до 36,08% и 77,09% по количеству и сумме операций, соответственно [38].

Использование платежных карт юридическими лицами крайне незначительно.

Организации используют их для снятия наличных денежных средств на корпоративные нужды либо для расчетов подотчетных лиц. И объем, и количество операций с картами в корпоративном секторе в 2015 году увеличились.

Соотношение количества операций и их объем при оплате товаров и услуг и снятии наличных денег в расчетах юридических лиц более сбалансировано: доля последних в 2015 году составила 58,71% и 57,46% по количеству и объему, соответственно.

Определенным конкурентным компромиссом в пользу российских карточных систем стал выпуск так называемых «кобрендинговых» multifunctionальных карт (например, «Золотая Корона - MasterCard»), в которых один банк-эмитент совмещает платежные возможности и преимущества двух систем.

Можно ожидать, что при условии приоритетного развития российских платежных систем совместное с мировыми системами участие на рынке станет одной из перспективных тенденций в будущем.

В качестве примера рассмотрим платежные инструменты российской платежной системы «Золотая Корона», выбранной в силу того, что:

1) она является одной из ведущих многофункциональных платежных систем в России;

2) на сегодняшний день это базовая финансово-технологическая структура локальных платежных систем (транспортных, коммунальных, таможенных и проч.) и социальных карт в регионах России;

3) ее отличие от аналогичных финансовых структур состоит в том, что эмитируются не только пластиковые карт международных платежных систем, но и собственные микропроцессорные карты на основе собственных технологических решений;

4) по состоянию на 01.01.2016 года участниками платежной системы «Золотая корона» были 618 банков (при общей численности зарегистрированных кредитных организаций в России в 733 единицы);

5) в структуре платежного холдинга созданы обязательные, определенные законодательно, участники: оператор платежной системы – РНКО ООО «Платежный центр» и операторы услуг платежной инфраструктуры - РНКО ООО «Платежный центр» и ЗАО «Золотая Корона» [39].

Система «Золотая Корона», работающая на российском рынке уже более 20 лет, успешно развивает проекты продвижения финансовых продуктов в небанковской сфере: предоплаченные платежные карты лояльности, позволяющие накапливать баллы и получать бонусы за покупки в торговых точках ритейлеров и партнеров программ, а также банковские карты, позволяющие оплачивать товары и услуги и снимать наличные в сети приема карт MasterCard, пользоваться интернет-банкингом, осуществлять денежные переводы и т.п.

Данные о динамике развития платежной системы «Золотая Корона» представлены в таблице 3.

Таблица 3- Основные показатели деятельности российской платежной системы «Золотая Корона»[39]

Показатели	Годы			Отклонение 2015 года от 2013 года	
	2013	2014	2015	абсолютное, ед.	относительное, %
Количество эмитированных карт всей продуктовой линейки, млн. шт.	22,40	32,50	56,90	34,5	254,0
Совершено операций, млн. ед.	516,00	638,50	989,70	473,7	191,2
Общий оборот системы, млрд. руб.	415,80	640,00	1030,40	614,6	247,7

Анализируя динамичность развития системы в течение последних трёх лет, нужно отметить динамика выпуска банковских карт - на 01.01.2014 года их эмиссия составила 22, 4 млн. штук, при этом оборот по банковским картам увеличился за 2013 год на 31%, а количество операций – на 16%. Но уже на 01.01.2015 года количество банковских карт «Золотая Корона» превысило 32,5 млн. штук, рост эмиссии за 2014 год составил 45%. К концу 2015 года общее количество эмитированных карт в рамках всей продуктовой линейки превысило 56,9 млн. штук, общий денежный оборот достиг 1030,4 млрд. рублей (за три года произошел рост оборота в два с половиной раза) [39].

Карточные технологии российской платежной системы «Золотая Корона» нашли свое применение не только в продуктах для розничных клиентов - физических лиц, но и в организации обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса. Оборот по картам юридических лиц, работающих по технологии «Экспресс-офис», в первом полугодии 2016 года превысил 5 млрд. руб., прирост оборота по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составил 297%, а количество операций увеличилось вдвое.

Значительный прирост эмиссии в системе «Золотая Корона» произошел за счет кобрендинга - развития программ лояльности, осуществляемых совместно с крупнейшими российскими ритейлерами. В 2015 году динамичный рост продемонстрировали федеральная бонусная программа «Связной-Клуб»,

крупнейшая в Башкортостане программа лояльности «Копилка», а также федеральная программа «Золотой Бонус» [39].

Таким образом, появление кобрендовых карточных проектов является важным шагом для создания единого информационного пространства, объединяющего при помощи современных технологий и универсальных платежных инструментов муниципальные и коммерческие структуры, системообразующие предприятия и конечных пользователей – граждан, повышая тем самым качество предоставляемого сервиса.

В целом же за последнее десятилетие участники платежных систем в России совершили революционный прорыв как в технологиях и сервисе, так и в сознании потребителей услуг. Росту счетов с дистанционным доступом в определенной мере способствовало развитие инфраструктурной составляющей проводимых операций. Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт[40]

Год	Количество банкоматов и платежных терминалов, ед.	Количество электронных терминалов, ед.	Количество импринтеров, ед.
2013 год	281732	1125320	165580
2014 год	277565	1468783	178196
2015 год	390146	1 661576	184101

Так, только за 2013-2015 годы количество технических устройств выросло в 1,6 раза (таблица 4), что позволило за этот период качественно улучшить сервис и расширить объем операций, совершаемых по картам как физическими, так и юридических лиц [40].

Основную долю технических устройств (74,3%) составляют электронные терминалы, что объясняется их платежной многофункциональностью и

востребованностью организациями торговли и сферы услуг. Доля банкоматов – чуть выше 17% в структуре технических устройств, причем подавляющее их количество ориентировано на функцию выдачи наличных денег.

Импринтеры – устройства для считывания информации с пластиковой карты при осуществлении торговых операций, вытесняемые электронными терминалами, демонстрируют за рассматриваемый период заметное увеличение на 65,91% составляют лишь 8,3% в структуре технических устройств.

Анализируя представленные Банком России данные о количестве платежных устройств, нельзя не отметить стабильно высокую долю устройств для снятия наличных денег, что подтверждает вывод о недостаточной развитости электронной платежной сети в розничном потребительском секторе, недостаточной финансовой грамотности пользователей карт (особенно зарплатных дебетных), а также неразвитости бесконтактных технологий платежей через мобильные устройства.

Но, тем не менее, до сих пор федеральный рынок банковских карт в единую национальную платежную систему не объединен, представляя собой совокупность локальных рынков, где представлены отдельные карточные продукты различных банков-резидентов и нерезидентов.

Таким образом, в последние годы рынок платежных карт России развивается активно. В целом данный сегмент платежной системы характеризуется положительной динамикой и расширением использования соответствующих средств платежа [40].

В 2015 году количество операций с использованием банковских платежных карт возросло на 29,71% и достигло 4443,5 тысяч операций, а их объем вырос на 16,69% до 14392,6 млрд. руб. Примечательно, что средняя сумма одной операции на этом фоне снизилась, вследствие опережающего роста количества операций над платежным оборотом с использованием карт. По нашему мнению, подобные структурные трансформации «карточного платежного пространства» являются следствием расширения использования безналичных расчетов в платежном обороте.

2.2 Общая характеристика ПАО Сбербанк и его место в предоставлении банковских услуг населению

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее по тексту ПАО Сбербанк) выступает кредитной организацией, которая создана с 22 марта 1991 года в виде Акционерного коммерческого Сберегательного банка РСФСР по решению Общего собрания акционеров. Банк России выступает учредителем ПАО Сбербанк, который входит в структуру банковской системы Российской Федерации. В своей деятельности Банк руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, а также нормативными актами Банка России.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации ПАО Сбербанк выступает юридическим лицом, имеющим свою филиальную сеть и обособленные подразделения, также имеющий обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам[2].

ПАО Сбербанк в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации выступает коммерческой организацией, главной целью которой получение прибыли при осуществлении своей деятельности, а именно - осуществление банковских операций.

К приоритетным направлениям деятельности ПАО Сбербанк можно отнести следующие операции:

- операции, связанные с обслуживанием корпоративных клиентов, а именно, обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.

- операции, связанные с обслуживанием розничных клиентов: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

– операции, связанные с ценными бумагами на финансовых рынках, операции с производными финансовыми инструментами, операции с иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др. [26, С.34].

Органами управления ПАО Сбербанк выступает Общее собрание акционеров, кроме этого Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган Президент, Председатель Правления Банка.

Доля ПАО Сбербанк на рынке в 2015 году зависела от динамики основных показателей экономики России, которая формировалась под влиянием ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть, значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшееся еще во второй половине 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду [26, С.34].

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Уровень просроченной задолженности вырос с 4,1% до 4,6%, причем ухудшение по розничному портфелю оказалось более значительным. Основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в большей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля осталось на высоком уровне с долей просроченной задолженности 1,3%. Высокие темпы кредитования корпоративных клиентов позволили сохранить долю просроченных кредитов в кредитах нефинансовым организациям на уровне предыдущего года. Однако, ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации их кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов российских банков, предоставленных украинским заемщикам [26, С.34]

Анализ доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Основные показатели отчета о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2013-2015 гг. в млрд. рублей [26, С.34]

Показатель	Годы			Изменение, (+,-)	Темп прироста, %
	2013	2014	2015		
Чистые процентные доходы	694 923	862,20	1019,70	+157,50	18,3
Чистые комиссионные доходы	144 746	221,30	282,30	+61,00	27,6
Операционные доходы до создания резервов	874,0	1103,80	1300,70	+196,90	17,9
Операционные доходы	743,2	970,30	939,30	-557,00	-3,1
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	123,3	-133,50	-361,40	+227,9	170,7
Операционные расходы	-397,3	-466,3	-565,10	+355,5	169,6
Прибыль до налогообложения	346,2	455,70	429,09	-81,5	-17,9
Чистая прибыль	345,2	362,00	311,30	-71,7	-19,8

Операционный доход до создания резервов, заработанный ПАО Сбербанк в 2015 году составил 1300,70 млрд. руб. против 1103,80 млрд. руб. по итогам 2014 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года. Более 53% процентных доходов Банк получил по кредитам юридическим лицам. Чистые процентные доходы возросли за счет наращивания объемов розничного кредитования [26, С.34].

Динамика операционных расходов отражает тренды 2015 года: для поддержания активных операций ПАО Сбербанк использовал инструменты привлечения средств от Банка России и Федерального Казначейства, стоимость которых возросла особенно сильно в декабре после поднятия Банком России ключевой ставки до 17%; в условиях недостаточного притока средств во вклады ПАО Сбербанк наращивал объем привлеченных средств юридических лиц; их стоимость на рынке также значительно возросла в конце 2015 года.

ПАО Сбербанк диверсифицировал пассивы путем выпуска еврооблигаций и субординированных облигаций, а также привлечения средств в рамках ЕСР программы; в июне был получен субординированный кредит от Банка России на сумму 200 млрд. руб. [26, С.34].

Основной прирост комиссионных доходов обеспечен комиссиями по операциям с банковскими картами и операциям эквайринга за счет роста эмитированных карт и увеличения числа клиентов, находящихся на эквайринговом обслуживании в Сбербанке. Основной прирост комиссионных расходов обусловлен ростом объемов операций с банковскими картами, который влияет на объем платежей в пользу платежных систем.

Таким образом, последовательно проводя политику в области повышения эффективности, ПАО Сбербанк продолжил реализацию программы по оптимизации расходов. Банк оптимизировал систему закупок, в том числе по направлению информационных технологий, повысил эффективность использования объектов недвижимости, системно работает с другими видами расходов. Невысокий темп роста расходов на содержание персонала (12,7%) способствовал дальнейшему снижению их доли в структуре операционных расходов с 48,4% до 42,5% [26, С.34].

В 2015 году расходы ПАО Сбербанк на формирование резерва составили 290,8 млрд. руб., в том числе по ссудам 279,6 млрд. руб. Это существенно превышает показатель за 2014 год. Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- увеличением кредитного портфеля, что потребовало создания резервов по новым выдачам в рамках действующих подходов по резервированию;
- снижением курса рубля, что потребовало до создания резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним;
- общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макроэкономической ситуации;

– разовым созданием резервов по нескольким относительно крупным заемщикам;

– созданием резервов по украинским заемщикам в связи со сложной ситуацией на Украине. Большой объем расходов на резервы стал основной причиной снижения прибыли Банка в 2015 году. Прибыль до налогообложения снизилась по сравнению с 2014 годом на 14,6% и составила 429,2 млрд. руб. Прибыль после налогообложения снизилась на 17,6% до 311,2 млрд. руб. [26, С.34].

Далее рассмотрим долю ПАО Сбербанк на различных сегментах финансового рынка, представлена на рисунке 2.

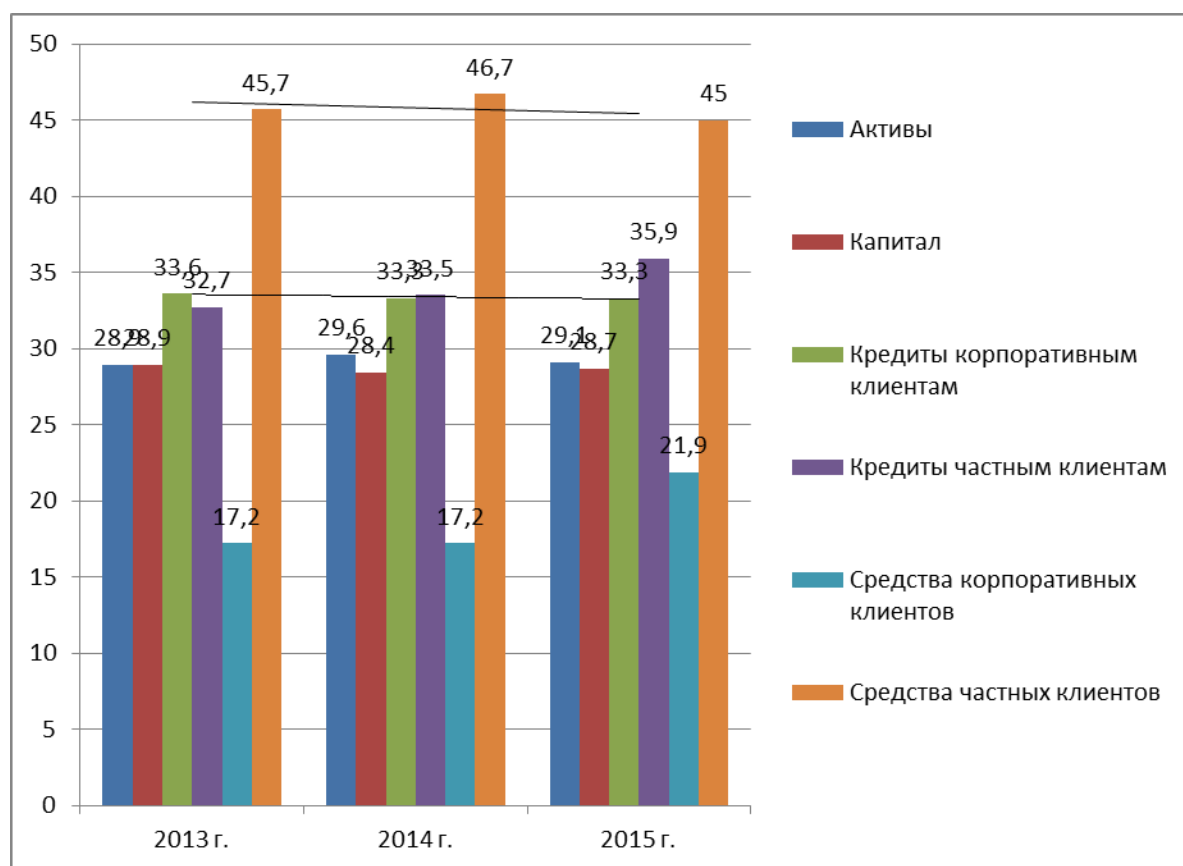


Рисунок 2 - Доля ПАО Сбербанк на различных сегментах финансового рынка за период 2013 – 2015 гг. [26, С.34]

Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности. С середины 2015 года ПАО Сбербанк выделил в

отдельное направление работу с региональным госсектором. Сегментная структура портфеля представлена ниже.

Структура корпоративного кредитного портфеля ПАО Сбербанк в разрезе клиентских сегментов представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов [26, с.34]

Виды бизнеса	Годы					
	2013		2014		2015	
	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %
Крупнейший бизнес	4 265	57,4	4 622	54,1	7 118	61,1
Крупный и средний бизнес	2 543	34,3	3 187	37,3	3 079	26,4
Малый и микро бизнес	453	6,1	593	6,9	565	4,9
Региональный госсектор	453	6,1	558	6,5	756	6,5
Прочие	161	2,2	145	1,7	130	1,1
Всего	7 422	100	8 547	100	11 648	100

ПАО Сбербанк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. Рост портфеля корпоративных кредитов ПАО Сбербанк за период 2013 – 2015 годы опережал сектор и составил по итогам года 36,3% против прироста сектора в данном сегменте на 30,3% [26, с.34].

Основные достижения 2015 года в области работы с корпоративными клиентами: запуск новой сервисной модели работы с крупнейшими, крупными и средними корпоративными клиентами. Новая модель предполагает создание клиентско - сервисных команд и закрепление клиентских и продуктовых менеджеров за каждым клиентом. Благодаря составлению оптимального продуктового предложения для каждого клиента модель позволяет существенно повысить качество обслуживания и эффективность работы с корпоративными клиентами. Внедрение методологии расчета показателя RAROC10 для бизнес-планирования и оценки кредитных рисков клиента.

Применение RAROC обеспечивает гибкость ценового предложения для клиента по отдельным продуктам, исходя из соотношения уровня риска и совокупной доходности по всем направлениям бизнеса Банка с данным клиентом. Существенный рост доли ПАО Сбербанк в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств юридических лиц с 17,2% до 21,9% благодаря эффективной работе по привлечению средств корпоративных клиентов [26, с.34].

За 2015 год ПАО Сбербанк было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму около 8 трлн. руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 36,3% до 11,6 трлн. руб. На рост портфеля в течение 2015 года повлияла положительная переоценка ранее выданных валютных кредитов, возникшая из-за изменения курсов валют. В конце 2015 года валютные кредиты занимали треть портфеля кредитов корпоративным клиентам.

С середины 2015 года ПАО Сбербанк выделил в отдельное направление работу с региональным государственным сектором. Он продолжает оптимизировать структуру своего корпоративного бизнеса с учетом новых экономических условий. По направлению корпоративно-инвестиционного бизнеса (Сбербанк КИБ), клиентами которого являются крупнейшие клиенты Банка, в конце 2015 года был принят ряд важных организационно-кадровых решений, включая назначение главы направления и реорганизацию бизнесов внутри направления, реализация которой осуществляется уже в 2016 году. Благодаря тенденции замещения зарубежного финансирования база крупнейших клиентов ПАО Сбербанк пополнилась крупными надежными заемщиками с публичной кредитной историей, что привело к росту кредитного портфеля данной категории, позитивно сказалось на его качестве и создало дополнительный потенциал для кросс-продаж других продуктов Банка. За 2015 год портфель кредитов крупнейшим клиентам вырос с 4,7 трлн. руб. до 7,1 трлн. руб. и на 1 января 2016 года составил более 60% всего портфеля корпоративных кредитов ПАО Сбербанк [26, С.34].

Далее в работе подробно остановимся на развитии розничного бизнеса в деятельности ПАО Сбербанк.

Розничный бизнес занимают более 24% кредитного портфеля Сбербанка. За 2014 год портфель кредитов физическим лицам вырос на 22,1%, превысив знаковое значение в 4 трлн. руб., и достиг 4 070 млрд. руб. Рост жилищного кредитования ускорился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. За год частным клиентам выдано кредитов на сумму около 2 трлн. руб., что на 10% больше чем в 2013 году. Доля ПАО Сбербанк на рынке кредитования увеличилась на 2,4 п.п. и составила 35,9% [26, С.34].

Таблица 7 - Состав и структура кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк, в млн. руб.

Виды кредитов	Годы					
	2013		2014		2015	
	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %
На потребительские цели, включая кредитные карты	1 734 324	46,5	1 843 451	55,3	2 088 936	51,3
Ипотечные кредиты	1 934 875	51,9	1 918 240	47,1	1 384 278	41,5
Автокредиты	58 954	1,6	62 748	1,6	105 424	3,2
Прочие	12	0,0	13	0,0	38	0,0
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	3728165	100,0	4 069 937	100,0	3 333 191	100,0

Анализируя данные таблицы 7, отметим, что в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк жилищное кредитование является приоритетным продуктом для ПАО Сбербанк. Рост портфеля составил 38,6% в 2015 году, рыночная доля увеличена до 41,5%. При этом качество портфеля оставалось стабильно высоким. Высокому темпу роста способствовали и расширение продуктовой линейки, и новый более усовершенствованный процесс работы с риэлторами и застройщиками с возможностью подачи ипотечных заявок дистанционно через web-систему «Партнер онлайн» по всей России, и новый упрощенный процесс подачи заявок клиентами. По продукту

«Жилищный кредит по двум документам» клиентам достаточно предоставить два документа – паспорт РФ и второй документ. ПАО Сбербанк удостоен награды «Лидер рынка ипотечного кредитования» рейтингового агентства «Эксперт РА» в рамках V Ежегодной конференции «Ипотека в России» [26, С.34].

В 2015 году ПАО Сбербанк ставил в приоритет удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков. За год портфель потребительских кредитов и кредитных карт вырос на 13,3%.

В 2015 году ПАО Сбербанк запустил ряд новых продуктов, включая программы, получающие субсидии от государства, такие как «Потребительский кредит для военнослужащих – участников НИС» (Накопительно-ипотечной системы) и «Образовательный кредит с государственной поддержкой». Он так же продолжал развивать программу по рефинансированию кредитов для клиентов с хорошей кредитной историей.

В 2015 году завершился перевод партнерского канала автокредитования в дочерний банк Сетелем, начатый в 2014 году. Совместная доля портфеля автокредитов ПАО Сбербанк и Сетелем банка выросла за 2015 год на 1,0 п.п. до 15,8%, что позволило Группе ПАО Сбербанк выйти на 1 место по выдачам автокредитов на российском рынке. Сетелем Банк имеет соглашения о сотрудничестве с 23 автомобильными брендами.

Несмотря на падение рынка продаж автомобилей и автокредитования в 2015 году портфель автокредитов Сетелем банка увеличился на 44 млрд. руб. до 81 млрд. руб. [26, С.34].

Привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности остаются основой бизнеса Банка. ПАО Сбербанк привлекает средства в срочные депозиты, вклады до востребования (включая банковские карты), сберегательные сертификаты, векселя и на счета в драгоценных металлах. Структура средств физических лиц ПАО Сбербанк представлена в таблице 8.

Таблица 8 - Структура средств физических лиц ПАО Сбербанк [26, С.34]

Средства физических лиц	Годы					
	2013	2014		2015		
	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %
Текущие счета и счета до востребования	1 445 654	21,3	1 589 127	20,5	1 561 367	19,2
Срочные вклады	5 234 565	77,3	6 066 568	78,3	6 437 685	79,2
Средства в драгоценных металлах и проч. средства	89 342	1,4	90 148	1,2	128 855	1,6
Итого средства физических лиц	6 769 561	100	7 745 843	100	8 127 907	100

Объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты, счета до востребования и банковские карты, а также средства в драгоценных металлах за 2015 год вырос на 382 млрд. руб. и к 1 января 2016 года превысил 8,1 трлн. руб. Часть прироста обеспечена вкладами, открываемыми в удаленных каналах. На рост остатков во многом повлияла положительная переоценка валютной составляющей вкладов в результате ослабления рубля. В 2015 году ПАО Сбербанк опережал рынок по наращиванию валютных средств физических лиц и за счет этого увеличил свою долю на рынке валютных вкладов [26, С.34].

ПАО Сбербанк также активно наращивал объемы привлечения средств в сберегательные сертификаты, утвердив доминирующую позицию на рынке с долей более 95%. Остаток средств, привлеченных в сберегательные сертификаты, за год увеличился на 112,3 млрд. руб. до 456,8 млрд. руб.

Количество активных торгово-сервисных точек, привлеченных на эквайринговое обслуживание, возросло и к концу года достигло 446 тысяч. ПАО Сбербанк на рынке эквайринга выросла на 2 п.п. до уровня 46,4%. Годовой оборот по банковским картам в сети интернет увеличился с 17 млрд. руб. до 47 млрд. руб. Число компаний, пользующихся услугой интернет-эквайринга ПАО Сбербанк, превышает 750 [26, С.34].

В 2015 году наблюдался стабильный рост платежей физических лиц в пользу юридических по всем основным видам платежей. Среднее количество платежей увеличилось на 27% и составило 10 млн. в день. ПАО Сбербанк стал

лидером по приему платежей за услуги ЖКХ, где Банк занимает 35% рынка, и за сотовую связь – 39% рынка. Данный результат был, достигнут благодаря активному развитию безналичных платежей через сервисы Мобильный банк и Сбербанк ОнЛ@йн. Доля безналичных операций в общем объеме оборотов по картам стабильно растет и уже достигла 45%. Всего на услугу Автоплатеж подписано 19,6 млн. чел. Количество подписчиков на услугу «Автоплатеж – Сотовая Связь» достигло 12,9 млн. человек. Услугой «Автоплатеж ЖКХ» более чем в 100 городах России пользуются 6,7 млн. чел. В 2015 году существенно увеличился объем переводов. Прирост составил 60%, общая сумма переводов за год – 4,3 трлн. руб. Рост обеспечен в основном за счет переводов по картам. Росту объемов безналичных платежей и переводов способствовало развитие услуг дочерней компании Сбербанка Яндекс.Деньги. В 2015 году в рамках программы интеграции с Яндекс.Деньги продолжилось совершенствование платежных решений ПАО Сбербанк, расширение линейки совместных сервисов и охвата клиентской базы. ПАО Сбербанк стал основным каналом пополнения электронных кошельков Яндекс.Деньги с объемом пополнения более 1 миллиард рублей ежемесячно. Активно развиваются направления дистрибуции цифровых товаров партнеров Яндекс.Деньги в Сбербанк ОнЛ@йн и тиражирование решения «Оплати через Сбербанк» в продуктах Яндекс.Деньги [26, С.34].

В течение года ПАО Сбербанк укреплял свои рыночные позиции как Банк, предоставляющий комплексные зарплатные решения для корпоративных клиентов. Число работающих физических лиц, получающих зарплатные начисления через ПАО Сбербанк, за год увеличилось с 21,1 млн. до 22,4 млн. человек. Доля рынка Сбербанка по данной услуге увеличилась с 43,9% до 48,0%. Количество работающих договоров с корпоративными клиентами, сотрудничающими с ПАО Сбербанк по линии зарплатных проектов, превысило 334 тыс. человек [26, С.34].

Таким образом, ПАО Сбербанк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. Розничный

кредитный портфель ПАО Сбербанк вырос на 22,1%, опередив российский рынок, который показал прирост 13,8%. В 2015 году ПАО Сбербанк делал акцент на ипотечных продуктах, нарастив долю на рынке до рекордных для Банка 53% к концу 2015 года. Впервые в истории ПАО Сбербанк доля ипотечных кредитов превысила долю потребительских кредитов (без учета кредитных карт) в структуре розничного портфеля: 47% против 41%. Эффективная система управления рисками позволила сохранить качество розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк на уровне выше, чем в среднем по рынку, несмотря на ухудшение макроэкономики в 2015 году.

2.3 Виды банковских карт, условия их выпуска и обслуживания в ПАО Сбербанк

Банковские карты остаются одним из важных элементов продуктовой линейки ПАО Сбербанк, успешно применяемого для перекрестных продаж существующим клиентам банка. Это позволяет сохранять уровень качества кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Карты ПАО Сбербанк подразделяются на два вида карт: дебетовую банковскую карту и кредитную карту.

1) Дебетовая банковская карта Сбербанка России представляет собой карту, на которую можно перечислять денежные средства (в том числе заработную плату) и хранить их там до необходимости снятия денежных средств. По сути дела, это тот же кошелек или сберегательная книжка, только значительно более удобная и безопасная.

Со сберегательной книжки деньги снимать неудобно, так как для этого необходимо обращаться в отделение Сбербанка России, а наличные денежные средства могут украсть или их можно потерять. Деньги же на пластиковой дебетовой карте ПАО Сбербанк потерять или украсть нельзя, т.к. в случае утери или кражи вы просто восстанавливаете пластиковую карту, а денежные средства находятся в сохранности на вашем счету в банке.

По большому счету такие карты носят сберегательную функцию, т.е. хранят ваши деньги и являются комбинацией вашего кошелька (т.к. всегда под рукой) и сберегательной книжки (так деньги надежно защищены).

2) Кредитная карта ПАО Сбербанк представляет собой кредитный вид услуг банка. По сути дела, снимая деньги с кредитной карты ПАО Сбербанк, мы берём в ПАО Сбербанк кредит, только без проблем оформления документов на кредит.

Стоит только один раз оформить кредитную карту ПАО Сбербанк и денежные средства с кредитной карты можно снимать бесконечное количество раз (в пределах выделенного кредитного лимита) и тогда, когда это действительно нужно. Всего на 1 января 2016 года ПАО Сбербанк эмитировал 14,6 млн. кредитных карт.

Доля ПАО Сбербанк в остатках ссудной задолженности по кредитным картам и овердрафтам возросла с 23,5% до 29,9%, по данным Frank Research. Банк упрочил позицию лидера этого рынка в России. За 2015 год объем ссудной задолженности по кредитным картам увеличился на 52,4% и превысил 410 млрд. руб. [26, С.34].

Рост доли непроцентных доходов – одна из стратегических целей ПАО Сбербанк. Основным фактором роста непроцентных доходов в розничном бизнесе являются операции с банковскими картами, эквайринг, платежи и переводы.

Рост эмиссии банковских карт существенно ускорил рост объемов операций по карточным счетам. За 2015 год оборот по операциям с картами вырос больше, чем на треть. По показателю количества выпущенных карт ПАО Сбербанк вышел на 1 место в Европе.

Количество действующих карт, эмитированных ПАО Сбербанк, представлено на рисунке 3.

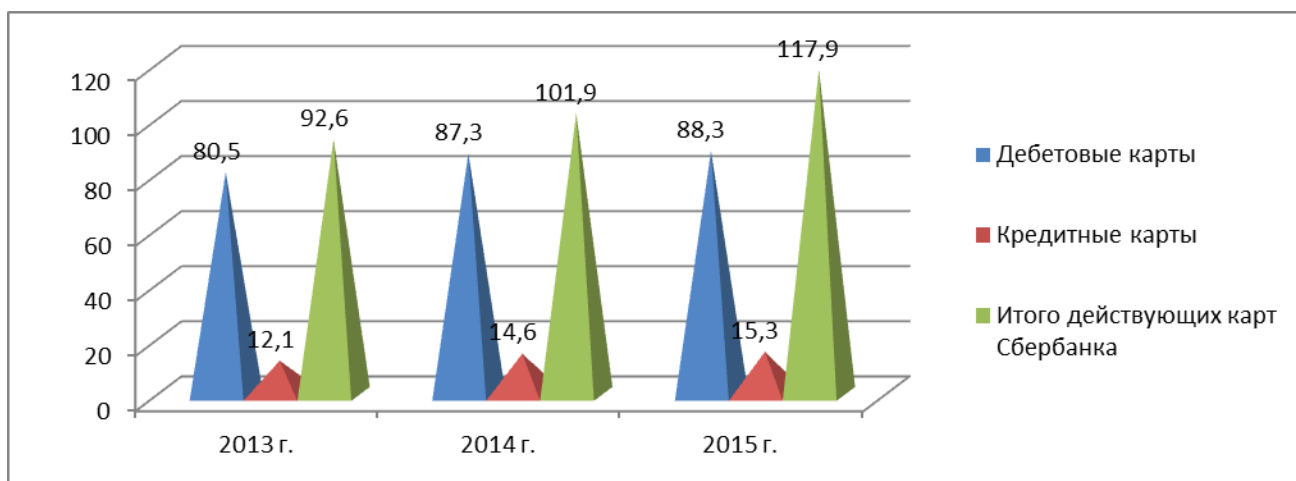


Рисунок 3 - Количество действующих карт, эмитированных ПАО Сбербанк, млн. шт. [26, С.34]

В целом, по данным Банка России, сегодня у населения нашей страны на руках чуть более 220 млн. действующих пластиковых карт, из которых уже более 45% – это карты, выпущенные ПАО Сбербанк. Из более 100 млн. активных пластиковых карт ПАО Сбербанк уже более 14% приходится на кредитные карты и порядка 86% составляют дебетовые.

По результатам 2015 года портфель действующих карт «Сбербанка России» составил 117,9 миллионов штук. Таким образом, за 2015 год данный показатель вырос на 15,7 процентов (примерно 16 миллионов карт), а общий среднемесячный оборот по этим картам увеличился на 23,5 процента.

Рынок карточных продуктов открывает перед клиентами банков широкие возможности. В условиях высокой конкуренции, кредитные организации представляют продукты с дополнительными возможностями и партнерскими программами. ПАО Сбербанк не является исключением и предлагает большой выбор классических, бонусных дебетовых и кредитных карт [26, С.34].

Предоставление кредита является одной из самой популярной услуг многих банков, в том числе и ПАО Сбербанк. В настоящее время получить кредит в ПАО Сбербанк можно и другим способом - это оформление кредитной карты ПАО Сбербанк. Кредитная карта значительно удобнее и выгоднее, чем оформление обычного кредита в банке. Попробуем разобраться,

в чем плюсы и минусы кредитных карт, а также условия их предоставления ПАО Сбербанк. Преимущества оформления кредитной карты ПАО Сбербанк перед оформлением кредита в банке:

1) Кредитная карта ПАО Сбербанк оформляется один раз (через 3 года имеющаяся кредитная карта автоматически перевыпускается) и снимать денежные средства с нее вы можете бесконечное количество раз (в пределах имеющегося лимита), по мере возникновения необходимости в деньгах.

2) Кредитная карта ПАО Сбербанк очень удобна в случае экстренной необходимости наличия денежных средств, так как, имея на руках кредитную карту ПАО Сбербанк, вам не придется подавать пакет документов на получение кредита и ждать пока рассмотрят и одобряют вашу заявку, а значит вы экономите свое время и нервы.

3) Кредитная карта ПАО Сбербанк России имеет льготный период, в течение которого проценты за использование денежных средств не начисляются. Это очень выгодно, потому что льготный период позволяет возвращать ровно столько, сколько вы сняли с кредитной карты.

4) За время пользования кредитной картой ПАО Сбербанк, можно создать положительную кредитную историю, что немаловажно в решении оформить более крупный кредит или ипотеку в банке (не только ПАО Сбербанк, но и в коммерческих банках).

5) Кредитная карта ПАО Сбербанк обеспечивает безопасность ваших денежных средств, т.к. в случае утери или кражи вы теряете не денежные средства, а лишь пластиковую карту, которую без труда сможете восстановить в любом отделении ПАО Сбербанк.

6) Кредитная карта ПАО Сбербанк позволяет получать скидки при покупке товаров или оплате услуг в некоторых торгово-сервисных предприятиях.

7) Возможность использования карты для зачисления денег (как дебетовой карты).

8) Получение бонусов «Спасибо от Сбербанка» при совершении покупок.

Минусы кредитной карты ПАО Сбербанк:

- 1) Наличие комиссии в размере 3% при снятии наличных средств.
- 2) Более высокий процент по сравнению с потребительским кредитом ПАО Сбербанк (в пределах 22-24%). Не стоит путать кредитную карту ПАО Сбербанк с дебетовой банковской картой: дебетовая карта ПАО Сбербанк позволяет снимать только свои личные деньги, которые положили на банковскую карточку или перечислили на нее заработную плату (это зарплатная карта ПАО Сбербанк), в то время как кредитная карта ПАО Сбербанк позволяет тратить деньги банка, которые были заняты у банка [26, с.34].

Условия обслуживания кредитной карты ПАО Сбербанк:

- обслуживание кредитной карты ПАО Сбербанк в торгово-сервисных предприятиях осуществляется бесплатно;
- лимит кредита по кредитной карте определяется ПАО Сбербанк в индивидуальном порядке;
- льготный период беспроцентного использования денежных средств составляет 50 дней;
- ежемесячная сумма платежа по кредитной карте составляет не менее 5% от общей задолженности;
- допускается досрочный перевыпуск кредитной карты ПАО Сбербанк (для карты статуса Gold - бесплатно);
- возможность получения отчета по кредитной карте по почте и по электронной почте.

Далее рассмотрим виды кредитных банковских карт, условия их выпуска и обслуживания в ПАО Сбербанк.

Разновидность кредитных карт ПАО Сбербанк представлена в таблице 9.

Таблица 9 - Разновидность кредитных карт ПАО Сбербанк [26, С.34]

Виды карт	Кредитный лимит	Ставка	Обслуживание	Оформление
1	2	3	4	5

Кредитные золотые карты Visa / MasterCard	600000	25,9% - 33,9%	0 - 3000	с подтверждением дохода
---	--------	---------------	----------	-------------------------

Окончание таблицы 9

1	2	3	4	5
Кредитные карты «Подари жизнь» Visa Gold	600000	25,9% - 33,9%	0 - 3500	с подтверждением дохода
Кредитные классические карты Visa Classic / MasterCard Standard	600000	25,9% - 33,9%	0 - 750	с подтверждением дохода
Кредитные карты «Аэрофлот» Visa Gold	600000	25,9% - 33,9%	0 - 3500	с подтверждением дохода
Кредитные карты мгновенной выдачи Visa Classic / MasterCard Standard «Momentum»	120000	25,9%	0	по паспорту гражданина РФ
Кредитные карты «Подари жизнь» Visa Classic	600000	25,9% - 33,9%	0 - 900	с подтверждением дохода
Кредитные карты «Аэрофлот» Visa Classic	600000	25,9% - 33,9%	900	с подтверждением дохода
Кредитные молодежные карты Visa Classic / MasterCard Standard	200000	33,9%	750	с подтверждением дохода

Золотые кредитные карты Visa® и MasterCard® Gold Сбербанка России – это удобный инструмент оплаты покупок, а также доступ к различным скидкам, дополнительным услугам и привилегиям от платежных систем Visa и MasterCard.

Премиальная банковская карта с широким набором дополнительных услуг, специальных предложений и выгодных условий обслуживания: кредитный лимит до 600 тыс. руб.; проценты по кредиту: от 25,9%; специальные скидки и привилегии; обслуживание карты: от 0* рублей в год. Данный вариант обеспечивает доступ к бонусной программе «Спасибо от Сбербанка», скидкам и привилегиям от платежных систем Visa и MasterCard. Управление счетом производится через круглосуточный контакт центр или сервис «Мобильный банк» и «Сбербанк ОнЛ@йн». Срок их действия – 3 года. Все продукты выпускаются с электронным чипом.

Владельцам пластиковой карты Visa® Gold доступны медицинская поддержка в путешествиях и программа «Мир привилегий Visa». Классические предложения Visa и MasterCard. Стоимость обслуживания в первый год – 750 рублей, 25 долларов США или евро, в последующие – 450 рублей, 15 долларов или евро. Возможен выпуск дополнительных носителей. «MasterCardStandard Бесконтактная» с технологией MasterCardPayPass. Стоимость обслуживания в первый год - 900 рублей, 30 долларов и евро, в последующие – 600 рублей, 20 долларов и евро.

Подари жизнь» Visa Classic и Gold - благотворительная программа. С каждой карточки в фонд, помогающий детям с онкологическими заболеваниями, перечисляется 50% платы за первый год обслуживания карты и 0,3% от сумм ваших покупок. Валюта счета – рубли, стоимость обслуживания – 1000 рублей (Classic) и 4000 рублей (Gold). Возможен выпуск дополнительных носителей. С каждой карты «Подари жизнь» Сбербанк России перечисляет в фонд «Подари жизнь» пожертвование:

- за счет своих доходов в размере 50% платы за первый год обслуживания карты и 0,3% от сумм ваших покупок;
- за счет доступных средств на счете вашей карты в размере 0,3% от сумм ваших покупок [26, С.34].

Visa Classic и MasterCard Standard Сбербанка России – это кредитные карты с широкой сетью обслуживания. При невысокой стоимости обслуживания данные карты открывают доступ к целому комплексу услуг.

Кредитная карта с оптимальным набором банковских услуг и привлекательной стоимостью обслуживания - это удобная возможность совершать покупки по всему миру, где принимают к оплате банковские карты: кредитный лимит до 600 тыс. руб., проценты по кредиту: от 25,9%; обслуживание: от 0 рублей в год.

Кредитная карта, позволяющая копить мили «Аэрофлот Бонус» и обменивать их на премиальные билеты авиакомпании «Аэрофлот» или компаний альянса SkyTeam, а также удобная возможность совершать покупки

по всему миру, где принимают к оплате банковские карты: кредитный лимит: до 600 тыс. руб.; проценты по кредиту: от 25,9%; обслуживание: от 900 рублей в год; бесконтактная технология оплаты покупок Visa PayWave по картам Visa Gold «Аэрофлот».

Maestro «Социальная» - оптимальное предложение для начисления пенсии и получения дополнительного дохода. Обслуживание - бесплатное, на остаток собственных средств на счету начисляется 3,5% годовых.

Молодежные продукты ПАО Сбербанк Visa и MasterCard с индивидуальным дизайном. Стоимость обслуживания всего 150 рублей в год. Выпуск дополнительных карт не предусмотрен.

Пластиковые дебетовые карты ПАО Сбербанк отличаются тем, что с нее вы снимаете собственные денежные средства, в то время, как кредитная карта ПАО Сбербанк предоставляет в ваше пользование денежные средства в кредит.

Виды банковских дебетовых карт представлены в приложении А.

ПАО Сбербанк предлагает несколько видов банковских карт. К самым распространенным картам можно отнести «Классические карты» (Visa Classic и MasterCard Standard), которые рассчитаны на активных пользователей банковских услуг. С помощью классических карт держателям карт предоставляется возможность расплачиваться в пределах России и за рубежом, а также оплачивать покупки через Интернет.

«Золотые карты» ПАО Сбербанк (Visa Gold и MasterCard Gold) подчеркивают высокий статус владельца и предоставляют повышенный уровень сервиса. Держатели золотых карт пользуются привилегиями, предоставляемыми ПАО Сбербанк международными платежными системами Visa и MasterCard.

Классические и золотые карты ПАО Сбербанк выпускаются с магнитной полосой и чипом, поэтому они обеспечивают дополнительную защиту от мошенничества.

Благотворительная карта Visa «Подари жизнь», благодаря которой предоставляется возможность помочь детям с онкологическими,

гематологическими и другими тяжелыми заболеваниями. По картам Visa «Подари жизнь» ПАО Сбербанк перечисляет в фонд «Подари жизнь» пожертвования за счет своих доходов в размере половины платы за первый год обслуживания карты, а также пожертвования со счета карты в размере 0,3 %. Тем самым расплачиваясь, картой за товары и услуги, Вы помогаете детям, подарив им надежду на выздоровление и новую жизнь.

Карта MasterCard «МТС» - карта с бонусной программой, при помощи которой, при оплате товаров или услуг предоставляется возможность получать и накапливать бонусные баллы и обменивать их на пакеты минут, пикеты СМС и другие услуг оператора мобильной связи МТС. Данная карта хорошо подходит для активных пользователей мобильной связи МТС. При оформлении дебетовой карты МТС-Сбербанк вы начинаете участвовать в программе МТС-Бонус. За каждые 30 рублей (или 1 доллар США, или 1 евро), которые вы потратите по карте МТС-Бонус, вы получите 1 балл в системе МТС-Бонус.

Карта Visa «Аэрофлот» идеально подходит для тех, кто любит путешествовать. При оплате картой за товары или услуги на счет держателя карты начисляются премиальные мили т.е. за каждый потраченный доллар/евро или 30 рублей начисляется 1-1,5 миль по карте. Тем самым, набрав определенное количество миль Вам предоставляется возможность совершать полеты в различные страны мира, куда летают самолеты «Аэрофлота» [26, С.34].

Карта ПАО Сбербанк Maestro Momentum удобна тем, что можно получить ее в отделении ПАО Сбербанк в момент обращения без оплаты за обслуживание карты. Карта обслуживается только на территории России.

ПАО Сбербанк выпускает также карты Maestro «Социальные» для получения по ним пенсии и других социальных выплат и карты «Студенческие» для учащихся и студентов средних специальных и высших учебных заведений. Банковские карты России выдаются физическим лицам-резидентам РФ в возрасте от 18 лет, на основании документа, удостоверяющего личность. На 31.12.2015 года количество дебетовых карт «Сбербанка России»

составило 102 миллиона (рост свыше 17 процентов), число кредитных карт составило 15,6 миллионов штук (рост 7,3 процентов).

Также стоит подчеркнуть, что в 2015 году на территории всей Российской Федерации стала доступна услуга от «Сбербанка России» под названием «Копилка». Данная услуга дает возможность в автоматическом режиме перечислить денежные средства со счета дебетовой карты на сберегательный счет/пополняемый вклад. В настоящее время этой услугой уже воспользовались свыше 100 тысяч клиентов Банка. В 2015 году «Сбербанк России» начал изготавливать банковские карты с индивидуальным дизайном. Оформить такой заказ можно на официальном сайте Банка.

Во втором полугодии 2016 года ПАО Сбербанк пополнит карточную линейку продуктами платежной системы «Мир», при этом условия по карте будут наравне с существующей карточной линейкой. За клиентом Сбербанка будет оставаться выбор [39].

Таким образом, большинство коммерческих банков предлагают свои кредитные карты, оперирующие в известных и вполне солидных платежных системах. Это MasterCard или VISA, реже встречаются кредитные карты, рассчитанные на внутренний российский рынок. Определившись с выбором платежной системы, теперь стоит заняться сравнением условий, которыми наделили банки, выпускаемые ими кредитки. Перечислять все банки, которые оперируют на территории страны и те продукты, которые они предлагают физически не реально, однако остановиться на наиболее известных банках и на том, что они могут вам предложить все же стоит.

К наиболее популярным банковским продуктам можно отнести кредитную карту «Подари жизнь», выпускаемую ПАО Сбербанк, кредитные карточки крупных банков, таких как Альфа - Банк, ВТБ, ЮниКредитБанк и банк «Русский Стандарт». Общее, что объединяет выпускаемые этими банками кредитные карточки, это то, что все они имеют довольно приличный кредитный лимит, который колеблется в пределах от 200 тыс. рублей (Сбербанк России) и до 450 тыс. рублей, в банке «Русский стандарт».

ПАО Сбербанк предлагает своим клиентам пользоваться кредитным лимитом под 24% годовых, что вполне адекватно выглядит на фоне ежегодной инфляции. Льготный период составляет 50 дней и размер комиссии за обслуживание кредита составляет 900 рублей в год. Цифры и условия кредитования вполне приемлемые. Особых ограничений в получении кредитки, ПАО Сбербанк не выставляет, поэтому получить кредитную карту может любой гражданин РФ в возрасте от 21 года. Единственное что, так это необходимость наличия стандартного пакета документов.

Оценивая возможности других банков, стоит более детально остановиться на кредитных картах, предлагаемые банком «Русский Стандарт» и банком ВТБ24. Кредитная карта ВТБ24 предлагает вам размер кредитного лимита до 300 тыс. рублей и это все при 25% годовых. Размер процентной ставки регулируется в зависимости от дохода клиента. Льготный период стандартный и составляет 50 дней. Получить могут почти все желающие, но есть некоторые ограничения для мужчин по возрасту. Банк требует документ, подтверждающий ваш доход.

Банк «Русский Стандарт» предлагает кредитную карту «Русский Стандарт Классик» на несколько иных условиях. Размер кредитного лимита, предоставляемый банком, составляет крупную сумму – до 450 тыс. рублей. Банк установил для своей кредитной карты льготный период сроком 55 дней, однако, здесь уже несколько завышенная единая процентная ставка на покупки и снятие наличных, в размере 36% годовых. За обслуживание банк берет комиссию всего 600 рублей. Размер пакета документов, необходимых для получения кредитной карты – стандартный [26, С.34].

ЮниКредит Банк может удовлетворить всех желающих, предлагая кредитную карту с размером лимита в 300 тыс. рублей. Льготный период пользования кредиткой стандартный и составляет 55 дней. Размер процентной ставки составляет 26-28% годовых при размере комиссии за обслуживание – 700 рублей. Пакет документов, необходимых для получения кредитной карты «ЮниКредит Банка» стандартный и отличается от

требований других банков лишь тем, что с вас могут потребовать в дополнение к паспорту, документ, подтверждающий вашу личность.

Из всех крупных банков, наиболее жесткими условиями кредитования, пользуется Альфа – Банк. Обращаясь в банк за получением кредитной карты, можно рассчитывать на размер кредитного лимита не более 90 тысяч рублей. Банк предоставляет кредит на условиях 28,99% годовых. Льготный период чуть длиннее и составляет 60 дней, а за пользование и обслуживание кредита, с вас возьмут 875 рублей. При подаче документов на получение кредитки, обязательным условием считается стаж работы не менее 3 месяцев и возраст заемщика от 21 года.

Проведя небольшой экскурс по различным банкам и наличию предлагаемых кредитных карт, а также сделав сравнительный анализ условий в предоставляемых кредитных картах, можно сделать некоторые выводы.

Таким образом, практически любой банк осуществляет выдачу кредитной карты при обращении. Однако стоит при этом обращать внимание на некоторые важные аспекты. Необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, в особенности с теми пунктами, где прописаны размеры комиссий, входящих в рамки кредитного лимита и на другие тарифы. Сравните размеры комиссий различных банков, стоимость годового обслуживания и конечно размер годовой процентной ставки.

Сравнивая предложения разных банков, можно увидеть, что стоимость карточных продуктов ПАО Сбербанк ниже, чем у конкурентов. Здесь представлены варианты начальных категорий с минимальной стоимостью обслуживания, а также социальные (молодежные и пенсионные) программы. Персональные предложения позволяют оформить удобный вариант на специальных условиях с минимальной ставкой и бесплатным обслуживанием.

3 Проблемы и перспективы развития платёжных систем банковских карт в России

3.1 Проблемы развития платёжных банковских карт в ПАО Сбербанк

Банковская карта как альтернатива наличным деньгам была придумана, прежде всего, для удобства потребителей. По существу, это средство расчётов не только популярно, но и общедоступно в большинстве стран с развитой финансовой культурой. Стать обладателем пластиковой карты одной из международных платёжных систем может любой человек, имеющий какой-либо стабильный доход.

В последние годы банковские карты все активнее вытесняют наличные деньги из повседневной жизни. Все актуальнее становятся вопросы, касающиеся внедрения современных банковских технологий по обслуживанию данного продукта и связанные с этим проблемы.

Тем не менее, несмотря на наличие препятствий и трудностей, а также на довольно крупные начальные затраты, связанные с запуском и отработкой технологий использования пластиковых карт, российские банки всё активнее используют этот инструмент для реализации стратегических целей по развитию бизнеса.

Например, ПАО «Сбербанк» стремительно наращивает долю на рынке банковских карт. Портфель действующих банковских карт Сбербанка по итогам 2015 года достиг 117,9 млн. штук. За год этот показатель увеличился на 15,7% (около 16 млн. карт), общий среднемесячный оборот по картам банка вырос на 23,5% [38].

На конец 2015 года количество дебетовых карт Сбербанка превысило 102 млн. (прирост – более 17%), количество кредитных карт составило 15,6 млн. (прирост – 7,3%) [2].

Самая большая задолженность физических лиц по пластиковым картам, включая кредитовые и дебетовые с овердрафтом, предсказуемо у Сбербанка России – 435,8 млрд. рублей. На втором месте в рейтинге Банки.ру – ВТБ24 (96,2 млрд. рублей), на третьем – Тинькофф Банк (86,2 млрд. рублей) [39].

Сбербанк в 2015 году запустил новое предложение для зарплатных клиентов – карта, оснащенная бесконтактным NFC-приложением, которое

обеспечивает возможность оплаты в одно касание и может использоваться как проездной билет, пропуск на работу или в институт. Сбербанк выдал более 300 тыс. таких карт [34].

Количество банкоматов и терминалов Сбербанка превысило 90 тысяч в 2015 году. С их помощью клиенты банка совершают около 430 млн. операций в месяц. Более половины составляют платежи и переводы. Доля безналичных платежей, то есть при помощи банковской карты, в устройствах самообслуживания Сбербанка достигла 64% [35].

На территории Юго-Западного банка ПАО «Сбербанк России» (Краснодарский край, Ростовская область, Республика Адыгея) функционирует более шести тысяч устройств самообслуживания, из которых около четырех тысяч составляют банкоматы и более двух тысяч индивидуальные платежные терминалы [35].

В 2016 году Сбербанк продолжил совершенствовать свои карточные предложения, развивать каналы обслуживания и наращивать эквайринговую инфраструктуру, что позволило увеличить объем безналичных операций и снизить объем снятия наличности.

Сегодня перспективными направлениями для Сбербанка являются проекты «Мир», «УЭК» и обеспечение приема карт китайской платежной системы China UnionPay в своей эквайринговой сети к концу 2016 года [36].

Проект «Универсальная Электронная Карта» стал одним из самых обсуждаемых направлений за последние годы, в которое вступил Сбербанк России. В настоящее время заявки на получение УЭК уже подали порядка 600 тыс. человек.

Действуют 1 417 пунктов приема заявлений. В ходе опроса общественного мнения выяснилось, что 53% россиян одобряют появление новой универсальной электронной карты, 35% придерживаются противоположной точки зрения, а оставшиеся 12% – затруднились ответить. Также выяснилось, что 70% опрошенных граждан знают о том, что начала действовать УЭК, 55% информированы только в общих чертах, 14% – уверены,

что хорошо понимают особенности нововведения [37]. На вопрос о готовности получить универсальную электронную карту и использовать её в качестве замены бумажным документам 47% опрошенных ответило утвердительно, а 43% предпочли бы пользоваться документами по отдельности [37].

Таким образом, от использования банковских карт банк получает следующие выгоды:

- увеличение объема привлеченных ресурсов;
- расширение сферы влияния банка в отдаленных районах;
- организация быстрых расчетов для клиента и разгрузка филиальной сети банка;
- повышение конкурентоспособности банка с учетом мировой тенденции вытеснения наличных денег из платежного оборота;
- получение комиссии за годовое обслуживание и предоставление некоторых операций.

Наряду с вышеперечисленными выгодами, ПАО Сбербанк несёт значительные расходы, связанные с предоставлением пластиковых карт своим клиентам. Среди них плата за вступление и членство в платежных системах, затраты на организацию собственного процессингового центра, затраты на развитие инфраструктуры для обслуживания банковских карт.

Банкомат и его обслуживание обходится для ПАО Сбербанк не дешево. К этому прибавляется уязвимость банкоматов, которые часто воруются и взламываются мошенниками. Для пресечения подобных ситуаций стоит тщательнее планировать места установки банкоматов, приоритетнее будет их ставить в специально оборудованных, охраняемых точках – торговых центрах, магазинах.

Выпускаемые банком магнитные карты, дешевле чиповых, но магнитная карта менее безопасна и часто становится объектом мошеннических действий. Возмещение потерь в результате действий такого рода ложится на плечи ПАО Сбербанк, выпустившего карту. Этот недостаток можно решить, повысив оборот чиповых карт, следовательно, нужно снизить их себестоимость.

Как граждане, так и ПАО Сбербанк потенциально заинтересованы в развитии безналичных расчетов с помощью пластиковых карт. Несмотря на это существуют проблемы при продвижении банковских карт на рынке. Рассмотрим наиболее значимые и попытаемся определить пути их разрешения.

1) Слабое развитие инфраструктуры по приему безналичных платежей в мелких розничных магазинах и сетях.

Сегодня предпринимаются попытки решить данную проблему на законодательном уровне. Государственная Дума РФ приняла законопроект во втором чтении № 477982–6 «О внесении изменений в ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты РФ», согласно которому продавец (исполнитель) обязан обеспечить возможность оплаты товаров, работ и услуг с использованием национальной системы платежных карт. Данное требование не распространяется на хозяйствующие субъекты, выручка которых за последний год была меньше или равна предельным значениям, установленным правительством РФ для микропредприятий [38]. Следовательно, поправки направлены на обеспечение возможности осуществления безналичного расчета в рамках исключительно национальной платежной системы, то есть на международные платежные карты данное требование не распространяется.

По нашему мнению, на уровне отдельных магазинов розничной торговли эта проблема решится по их собственной инициативе, для дополнительных конкурентных преимуществ.

2) Недостаточная по сравнению со странами Запада сеть устройств самообслуживания. Не все коммерческие банки, а в частности и ПАО Сбербанк, могут себе позволить держать разветвленную сеть обслуживания.

Возможным выходом из данной ситуации может стать объединение банкоматов мелких коммерческих банков в единую сеть и отмена комиссии за снятие наличных средств в банкоматах-партнеров.

3) Менталитет граждан России, который в данной ситуации проявляется в отторжении различного рода нововведений, в том числе необходимости

использования банковских карт для совершения платежей. Низкий уровень информированности людей в некоторых районах страны, о правилах использования и возможностях пластиковых карт.

Эта проблема не так проста, как кажется, ведь менталитет складывался веками, однако государство заинтересовано в уменьшении оборота наличности и увеличении безналичных расчетов для увеличения контроля данной сферы.

Для решения информационной проблемы ПАО Сбербанк активно реализует различные кобрендинговые программы – совместные проекты банка и мобильных операторов, авиаперевозчиков и других компаний.

Также существуют некоторые виды проблем развития рынка банковских карт на уровне предприятий банковского сектора:

- неумение совершать кросс-продажи карточных продуктов операционно-кассовыми работниками при обслуживании клиентов через окно кассы или совершении ими коммунальных платежей наличными с помощью устройств самообслуживания у работника банка появляется потенциальная возможность продать клиенту пластиковую карту, рассказав ему преимущества ее использования, но не все банки прививают такого рода политику продаж;

- проблемы по налаживанию работы процессинговых центров. Это особенно характерно для маленьких коммерческих банков городского значения.

В последнее время возрастающая необходимость в совершенствовании и автоматизации учета операций, совершенных посредством платежных банковских карт, в ПАО Сбербанк ведет к развитию новых «пластиковых» идей.

В 2016 году ПАО Сбербанк необходимо придерживаться следующих основных направлений:

- расширение функционала карт. Если клиент пользуется картой с дополнительными функциями, больше вероятность того, что он будет лоялен и не променяет свою карту на другую;

- отдельное внимание к усилению требований к безопасности карточных продуктов;

- индивидуальный подход к оформлению карты - новые материалы и дизайн. Задача - получить внимание тех, на кого проект направлен, повышать их лояльность, что позволит привлечь узкие целевые группы;
- философия маркетинга - развитие индивидуальности, совместное с клиентом создание карты как продукта, ориентация на ценности клиента;
- переход от «кобренда» к «мультибренду» - развитие программ лояльности с широким кругом партнеров;
- интенсивное развитие работы с «зарплатными» клиентами. Расширение спектра услуг для «зарплатных» клиентов, более индивидуальный подход;
- развитие программ лояльности с широким кругом партнеров - комплекс скидок для держателя карты в торговых и сервисных предприятиях;
- разработка единого механизма обеспечения страховой защиты владельцев карт при наступлении случаев мошенничеств и злоупотреблений со стороны третьих лиц [29].

Таким образом, стимулом к использованию пластиковых карт в России будет сочетание двух условий: обеспечение удобства использования банковских карт для их держателей, а также финансовой привлекательности данного продукта, определяемой приемлемой для рядового гражданина стоимостью приобретения, обслуживания и выгодами при использовании.

3.2 Направления развития механизмов расчетов банковскими картами и возможности интеграции российских платежных систем

Для формирования единого национального платежно-расчетного пространства целесообразно параллельное развитие всех форм и видов платежных систем с их поэтапной интеграцией в национальную платежную систему. Организационная модернизация сегментных платежных систем предусматривает их интеграцию как сложный этапный процесс.

На сегодняшний день в России имеются все предпосылки для превращения российских карточных платежных систем в эффективные

инструменты обработки розничных платежей на массовом рынке. Коммерческие банковские компании, платежные системы, Правительство РФ и Центральный Банк Российской Федерации должны совместно определить, каким образом следует устранять барьеры, препятствующие развитию механизмов расчетов пластиковыми картами и возможности интеграции российских платежных систем.

К основным отрицательным факторам относятся непонимание выгод и преимуществ, связанных с получением банковских услуг и осуществлением платежей по пластиковым картам, сомнение в безопасности платежных операций, в частности, и недоверие к отечественной банковской системе в целом, недостаток стимулов к использованию банковских карт, а также груз наследия экономики, основанной на обороте наличных денег.

Перечисленные факторы определяют и перечень специфических условий, которые должны иметься в России для расширения масштабов применения электронных карточных платежей.

К основным направлениям развития механизмов расчетов банковскими картами и возможности интеграции российских платежных систем можно отнести следующие направления:

- увеличение доли населения, охваченного банковскими услугами и являющегося держателями карт;
- стимулирование использования компаниями зарплатных схем путем снижения ставки налога с доходов юридических лиц для компаний, пользующихся такими схемами;
- распространение зарплатных схем на все крупные государственные структуры;
- увеличение притока добровольных заявлений об открытии банковских счетов в результате повышения уровня доверия к банковской системе, для чего, например, могла бы быть проведена банковская реформа и разработан «кодекс добросовестной банковской практики», подобный кодексу Британской банковской ассоциации (British Banking Association);

- обеспечение наличия достаточных средств на депозитных счетах или кредитных лимитов;
- изменение Гражданского кодекса с целью содействия банкам в применении срочных депозитных соглашений с клиентами;
- модернизация механизмов перевода денежных средств с целью упрощения процедуры перевода денег со счета на счет;
- повышение процентных ставок по денежным вкладам с целью стимулирования хранения клиентами своих средств на банковских счетах;
- стимулирование держателей карт к использованию карточных платежей везде, где возможно;
- совершенствование законодательства, направленного на усиление защиты интересов потребителей и принятие более четко сформулированных законов о карточных платежах и эмиссии пластиковых карт;
- создание финансовых стимулов для использования карт. Например, правительство Южной Кореи установило для потребителей, оплачивающих свои покупки пластиковыми картами, более низкую ставку подоходного налога, а правительство Колумбии предусмотрело двухпроцентное снижение НДС для товаров, оплачиваемых картой;
- банки могли бы расширить свою рекламную деятельность, включив в нее поощрительные кампании, направленные на стимулирование потребительской активности. Данный подход оказался крайне результативным в Индии, где банк ICICI в течение месяца предлагал своим клиентам скидку в размере 5% от стоимости товаров и услуг, приобретаемых в более чем 30 торговых точках, и достиг за счет этого семистапроцентного увеличения объемов покупок, совершенных с использованием карт;
- государственные структуры и частные компании могли бы использовать платежные карты в своей закупочной деятельности, как это сделало британское правительство, что позволило ему снизить стоимость

каждой операции на 28 фунтов стерлингов и добиться к настоящему времени общей экономии в размере 140 миллионов фунтов.

Расширение сети торговых точек, принимающих карты:

- государство могло бы сделать прием карт обязательным для торговых точек с оборотом свыше определенного установленного значения. К такой стратегии прибегло правительство Южной Кореи, потребовав, чтобы все корейские торговые предприятия с годовым объемом продаж свыше 18 000 долларов США принимали карточные платежи в обязательном порядке;

- расширение сети приема платежей с использованием карт за услуги, предоставляемые государственным сектором, включая коммунальные платежи и т.п.;

- снижение ставки подоходного налога для торговых точек, принимающих карточные платежи;

- уменьшение расходов торговых точек путем внедрения более дешевых POS-терминалов на базе технологии GPRS либо посредством стимулирования менее затратного отечественного производства подобных устройств. Так, в Индии стоимость терминалов упала на 50% после того, как Visa вступила в партнерские отношения с местным производителем с целью выпуска терминального оборудования.

В приложение Б приводится краткое описание мер, которые могли быть осуществлены в России с целью ускорения интеграции платежных систем банковскими картами в мировое сообщество.

Таким образом, России стоит воспользоваться коллективным опытом и профессиональными знаниями всех участников рынка банковских карт в целях разработки комплексной программы мер по ускорению развития интегральной платёжной системы. Ускоренное распространение электронных платежей позволит России получить значительные экономические и социальные выгоды, обусловленные увеличением доли населения, охваченного банковскими услугами, и появлением более экономичных и эффективных механизмов перевода денежных средств.

Несмотря на востребованность банковских услуг в различных сегментах финансового рынка, не вызывает сомнения актуальность формирования единого платежно-расчетного пространства на основе национальной платежной системы в России. Целесообразно параллельное развитие всех форм и видов платежных систем с эволюционной, поэтапной интеграцией сегментных систем в национальную платежную систему, причем как индивидуально, так и с предварительным созданием операционного или территориального кластера платежно-расчетного обслуживания.

Заключение

В результате проведенного анализа в рамках выпускной квалификационной работы сделаны следующие выводы.

1) Выявлено, что под банковской (пластиковой) картой понимается инструмент, дающий возможность доступа к своему счету в банке. Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат. Банковские карты представляют собой современный инструмент управления банковским счетом, получения краткосрочного кредитования и осуществления безналичных расчетов.

2) Банковские карты, хотя и различаются между собой по назначению, субъекту применения, экономическим и технологическим характеристикам, однако все они имеют утверждённый стандарт, что делает их универсальными в использовании по территориальному признаку.

3) Платежные системы - один из самых динамично развивающихся инновационных банковских продуктов во всем мире и с каждым годом их разнообразие и количество увеличивается. Давайте рассмотрим наиболее популярные и используемые в России. Платежные системы в зависимости от территории действия подразделяют на международные и национальные системы. Крупнейшими международными платежными системами, функционирующими на территории РФ, являются «VISA», «MasterCard», «AmericanExpress», «UnionPay», «JCB International».

4) ПАО Сбербанк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику.

Рост портфеля корпоративных кредитов ПАО Сбербанк за период 2013–2015 годы опережал сектор и составил по итогам года 36,3% против прироста сектора в данном сегменте на 30,3%.

Розничный бизнес занимают более 24% кредитного портфеля Сбербанка. За 2015 год портфель кредитов физическим лицам вырос на 22,1%, превысив знаковое значение в 4 трлн. руб., и достиг 4 070 млрд. руб.

Рост жилищного кредитования ускорился, в то время как потребительское кредитование замедлилось.

За год частным клиентам выдано кредитов на сумму около 2 трлн. руб., что на 10% больше, чем в 2014 году. Доля ПАО Сбербанк на рынке кредитования увеличилась на 2,4 п.п. и составила 35,9%.

5) ПАО «Сбербанк» стремительно наращивает долю на рынке банковских карт.

Портфель действующих банковских карт Сбербанка по итогам 2015 года достиг 117,9 млн. штук. За год этот показатель увеличился на 15,7% (около 16 млн. карт), общий среднемесячный оборот по картам банка вырос на 23,5%.

На конец 2015 года количество дебетовых карт Сбербанка превысило 102 млн. (прирост – более 17%), количество кредитных карт составило 15,6 млн. (прирост – 7,3%).

Самая большая задолженность физических лиц по пластиковым картам, включая кредитовые и дебетовые с овердрафтом, предсказуемо у Сбербанка России – 435,8 млрд. рублей. На втором месте в рейтинге Банки.ру – ВТБ24 (96,2 млрд. рублей), на третьем – Тинькофф Банк (86,2 млрд. рублей).

Сбербанк в 2015 году запустил новое предложение для зарплатных клиентов – карта, оснащенная бесконтактным NFC-приложением, которое обеспечивает возможность оплаты в одно касание и может использоваться как проездной билет, пропуск на работу или в институт. Сбербанк выдал более 300 тыс. таких карт.

Количество банкоматов и терминалов Сбербанка превысило 90 тысяч в 2015 году. С их помощью клиенты банка совершают около 430 млн. операций в месяц. Более половины составляют платежи и переводы. Доля безналичных платежей, то есть при помощи банковской карты, в устройствах самообслуживания Сбербанка достигла 64%.

В 2016 году Сбербанк продолжил совершенствовать свои карточные предложения, развивать каналы обслуживания и наращивать эквайринговую инфраструктуру, что позволило увеличить объем безналичных операций и снизить объем снятия наличности.

Сегодня перспективными направлениями для Сбербанка являются проекты «Мир», «УЭК» и обеспечение приема карт китайской платежной системы China UnionPay в своей эквайринговой сети к концу 2016 года.

Проект «Универсальная Электронная Карта» стал одним из самых обсуждаемых направлений за последние годы, в которое вступил Сбербанк России.

б) Существенными проблемами развития платёжных банковских карт в ПАО Сбербанк являются:

– ПАО Сбербанк несёт значительные расходы, связанные с предоставлением пластиковых карт своим клиентам. Среди них плата за вступление и членство в платежных системах, затраты на организацию собственного процессингового центра, затраты на развитие инфраструктуры для обслуживания банковских карт. Банкомат и его обслуживание обходится для ПАО Сбербанк не дешево. К этому прибавляется уязвимость банкоматов, которые часто воруются и взламываются мошенниками. Для пресечения подобных ситуаций стоит тщательнее планировать места установки банкоматов, приоритетнее будет их ставить в специально оборудованных, охраняемых точках – торговых центрах, магазинах.

– выпускаемые ПАО Сбербанк магнитные карты, дешевле чиповых, но магнитная карта менее безопасна и часто становится объектом мошеннических действий. Возмещение потерь в результате действий такого рода ложится на плечи ПАО Сбербанк, выпустившего карту. Этот недостаток можно решить, повысив оборот чиповых карт, следовательно, нужно снизить их себестоимость;

– недостаточная по сравнению со странами Запада сеть устройств самообслуживания. Не все коммерческие банки, а в частности и ПАО

Сбербанк, могут себе позволить держать разветвленную сеть обслуживания. Возможным выходом из данной ситуации может стать объединение банкоматов мелких коммерческих банков в единую сеть и отмена комиссии за снятие наличных средств в банкоматах-партнеров.

– менталитет граждан России, который в данной ситуации проявляется в отторжении различного рода нововведений, в том числе необходимости использования банковских карт для совершения платежей. Низкий уровень информированности людей в некоторых районах страны, о правилах использования и возможностях пластиковых карт.

Эта проблема не так проста, как кажется, ведь менталитет складывался веками, однако государство заинтересовано в уменьшении оборота наличности и увеличении безналичных расчетов для увеличения контроля данной сферы.

Для решения информационной проблемы ПАО Сбербанк активно реализует различные кобрендинговые программы – совместные проекты банка и мобильных операторов, авиаперевозчиков и других компаний.

Для решения информационной проблемы ПАО Сбербанк активно реализует различные кобрендинговые программы – совместные проекты банка и мобильных операторов, авиаперевозчиков и других компаний.

В 2016 году и в последующие годы ПАО Сбербанк необходимо придерживаться следующих основных направлений:

– расширение функционала карт. Если клиент пользуется картой с дополнительными функциями, больше вероятность того, что он будет лоялен и не променяет свою карту на другую;

– отдельное внимание к усилению требований к безопасности карточных продуктов;

– индивидуальный подход к оформлению карты - новые материалы и дизайн. Задача - получить внимание тех, на кого проект направлен, повышать их лояльность, что позволит привлечь узкие целевые группы;

– философия маркетинга - развитие индивидуальности, совместное с клиентом создание карты как продукта, ориентация на ценности клиента;

- переход от «кобренда» к «мультибренду» - развитие программ лояльности с широким кругом партнеров;
- интенсивное развитие работы с «зарплатными» клиентами, включающее расширение спектра услуг для «зарплатных» клиентов, более индивидуальный подход;
- развитие программ лояльности с широким кругом партнеров - комплекс скидок для держателя карты в торговых и сервисных предприятиях.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 года № 14-ФЗ (в ред. от 29.12.2015 года)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 (в ред. от 13.07.2015 года) «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 27.06.2010 года № 210-ФЗ (в ред. от 13.07.2015 года) «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»
4. Федеральный закон от 27.06.2011 года № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014 года) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015 года)
5. Федеральный закон от 5 мая 2014 года № 112 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
6. Положение Банка России от 24.12.2004 года №266-П (в ред. от 14.01.2015 года) «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»
7. Положение Банка России от 19.06.2012 года № 383-П (в ред. от 19.05.2015 года) «О правилах осуществления перевода денежных средств»
8. Решение Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06 февраля 2015 года (протокол № 7 от 09.02.2015 года) «Стратегия развития национальной системы платежных карт»
9. Совместное Заявление Правительства Российской Федерации № 1472п-П13 и Банка России № 01-001/1280 от 05 апреля 2011 года «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» // Вестник Банка России. 2011. № 21.
10. Андрюшин, С. А. Банковские системы : учеб. пособие / С. А. Андрюшин. – М.: Альфа-М ; ИНФРА-М, 2011. – 384 с.

11. Бретт, Кинг Банк 2.0. Как потребительское поведение и технологии изменят будущее финансовых услуг. - 2014. - С. 402
12. Башкирцев, С.И. Проблемы внедрения новых продуктов коммерческого банка // Вестник ОФЭУ. – 2014. – № 10. – С. 56–59.
13. Васильев, Д. Ю. Банковские пластиковые карты как этап эволюции электронных денег: Автореф. дис. канд. экон. наук. Волгоград, 2012. С. 7.
14. Внедрение «Принципов для инфраструктур финансового рынка»: международная и российская практика. Оценка платежной системы Банка России на соответствие принципам // Банк России. Платежные и расчетные системы. 2015. № 48.
15. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский. – М. : Инфра-М, 2013. – 272 с.
16. Киберплат: новая финансовая инфраструктура новой экономики [Электронный ресурс]. – 2015. – 48 с. – Режим доступа: [http:// www.cyberplat.ru](http://www.cyberplat.ru)
17. Колос, С.Н. Национальная платежная система и Центральный Банк// Экономика и современный менеджмент: Теория и Практика. - 2015 - №29. - С. 14-17
18. Коптюбенко, Д. Б. Электронные деньги как форма частной эмиссии [Текст] / Д. Б. Коптюбенко // ЭКО. – 2015. – №5. – С. 46.
19. Копытин, В. Ю. Новые тенденции в развитии розничных платежных услуг [Текст] / В. Ю. Копытин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2016. – № 1. – С. 28–34.
20. Копытин, В. Ю. Обзор платежных систем Европейского Союза [Текст] / В. Ю. Копытин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2015. – № 11. – С. 28–33.
21. Коробейникова, О. М. Платежные технологии в среде Интернет [Текст] / О. М. Коробейникова // Финансы и кредит. – 2015. – № 47. – С. 29– 38.
22. Коробейникова, О. М. Развитие локальных платежных систем за счет потенциала кредитной кооперации [Текст] / О. М. Коробейникова //

Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование. – 2015. – № 2(26). – С. 228–233.

23. Коробейникова, О. М. Стратегия создания национальной платежной системы: кластерный подход [Текст] / О. М. Коробейникова // Проблемы современной экономики. – 2014. – №4. – С. 181–184. 123.

24. Коробейникова, О. М. Трансформация локальных платежных инструментов для использования в национальной платежной системе [Текст] / О. М. Коробейникова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. – №2. – С. 58–64.

25. Коробейникова, О. М. Финансовые индикаторы перспективного участия кредитной кооперации в платежных системах [Текст] / О. М. Коробейникова // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – №4. – С. 41–50.

26. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 12е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2014. — 448 с.

27. Леваневский, А.М. Как повысить эффективность операций карточных проектов коммерческого банка // Консультант. – 2013. – № 12. – С. 10–12.

28. Многообразие банковских платежных карт / Г.И. Мансурова, А.П. Мансуров // Вестник Ульяновского государственного технического университета. 2014. № 2 (66)

29. Олейникова, И. Н. Деньги. Кредит. Банки : учеб. пособие / И. Н. Олейникова. – М.: Магистр, 2011. – 509 с.

30. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Инновации в розничных платежах. Вып. 43. — М.: Центральный банк РФ, 2014. — 84 с.

31. Тедеев, А. А. Банковское право / 4-е издание, переработанное и дополненное. М.: МПСИ, 2011

32. Аналитический обзор инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
33. Банковские карты: история появления и развития [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.creditivklad.ru/bankovskie-karty-istoriya-rozavleniya-i-razvitiya>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 1.12.2014).
34. Возможности УЭК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.uecard.ru> 7. Березин М.П. Карточные инновации в России: от истоков к мегапроекту УЭК // Банковское дело. - 2014. - №7. - С.44-49
35. Годовой отчёт ПАО Сбербанк за 2015 год [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
36. Завалеев, В. Пластиковая карточка как платежный инструмент (основные понятия) / http://citforum.ru/marketing/articles/art_8.shtml
37. Классификация банковских пластиковых карт. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.incred.ru/pub/klassifikaciya/> (дата обращения: 23.04.2016года)
38. Информационный сайт Банка России (информация по состоянию на 01 апреля 2016 года) // (Последнее посещение – 01 апреля 2016 года).
39. Платежные карты и рост экономики: влияние электронных платежей. 26.01.2016года — URL: http://visa.com.ua/ua/ru-ua/aboutvisa/research/pdf/Visa_Moodys_Fact_Sheet_RUS.pdf (дата обращения: 20.03.2016года).
40. Реестр операторов платежных систем Банка России по состоянию на 12 апреля 2016 года // (Последнее посещение – 01 апреля 2016 года).
41. Рейтинг кобрендинговых банковских карт [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.zanimaem.ru>
42. Официальный сайт корпорации Виза. – Режим доступа: <http://www.visa.com.ru>
43. Официальный сайт платежной системы «CyberPlat®» («Кибер-Плат»). – Режим доступа: <http://www.cyberplat.ru/about/report/>

44. Stiglitz J. E., Bhattacharya A. Underpinnings for Stable and Equitable Global Financial System. N.-Y.: World Bank, 2012.
45. Tach R. Forum on the Development of Electronic Payment Technologies and its Implication for Monetary Policy (interim Report) // Institute for Monetary
46. The E-Money Directive 2000/46/EC//European Central Bank.2013
47. Bech, M.L., Preis kig C. & Soramaki K. Global Trends in Large-Value Payment. FRBNY Economic Policy Peview. September 2015.
48. Fridman, M. The Role of Monetary Policy. - « The American Economic Reiew » , March 2015.
49. Stiglitz, J. E., Bhattacharya A. Underpinnings for Stable and Equitable Global Financial System. N.-Y.: World Bank, 2013.
50. Bank for International Settlements. Core Principles for Systemically Important Payment Systems. Basel.- January 2011.- № 43.- P. 98

Приложение А

(справочное)

Таблица А.1 - Виды банковских дебетовых карт ПАО Сбербанк

Виды дебетовых карт	Платежная система	Валюта счета карты	Срок действия карты	Стоимость обслуживания	Бонусная программа «Спасибо от Сбербанка»
1	2	3	4	5	6
Платиновые карты	Visa, MasterCard	рубли, доллары США, евро	3 года	10000 рублей в год	да
Золотые карты	Visa, MasterCard	рубли, доллары США, евро	3 года	3000 рублей в год	да
Дебетовые карты «Аэрофлот»	Visa	рубли, доллары США, евро	3 года	900 рублей / 35 долларов США / евро (Classic), 3500 рублей / 120 долларов США / евро (Gold)	нет
Дебетовые карты Visa Platinum «Подари Жизнь»	Visa	Рубли	3 года	За первый год обслуживания: 15 000 рублей; за каждый последующий год обслуживания: 10 000 рублей	нет
Дебетовые карты «Подари жизнь» Visa Classic & Visa Gold & Visa Platinum	Visa	Рубли	3 года	1000 рублей (Classic), 4000 рублей (Gold)	да
Классические карты Visa и MasterCard «Бесконтактная»	Visa, MasterCard	рубли, доллары США, евро	3 года	В первый год 900 рублей РФ/ 30 долларов США/ 30 евро в год Во второй и последующие годы 600 рублей РФ/ 20 долларов США/ 20 евро в год	нет

Окончание приложения А

1	2	3	4	5	6
Дебетовые карты Visa Classic & MasterCard Standard с индивидуальным дизайном	Visa, MasterCard	рубли, доллары США, евро	3 года	750 рублей	да
Дебетовые карты «Аэрофлот» Visa Gold & Visa Classic	Visa	рубли, доллары США, евро	3 года	900 рублей / 35 долларов США / евро (Classic), 3500 рублей / 120 долларов США / евро (Gold)	нет

Приложение Б
(справочное)

Таблица Б.1 - Меры, которые могли бы быть осуществлены в России с целью ускорения интеграции платежных систем банковскими картами

Условие	Рекомендовать	Обязать	Стимулировать
1	2	3	4
Охват населения банковскими услугами	<ul style="list-style-type: none"> – Введение внутренних зарплатных схем государственными организациями – Введение обязательных зарплатных схем для ряда частных предприятий – Система поощрений для тех, кто использует и принимает карты – Обязательный выпуск карт к любым счетам 	<p>Отраслевой «Кодекс поведения», устанавливающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Правила выпуска карт – Обязательное участие в просветительских компаниях 	<ul style="list-style-type: none"> – Более надежное страхование вкладов – Повышение уровня доверия через реформы (например, проверка адекватности уставного капитала банков, более строгое соблюдение законов об ответственности за кражу/перепродажу финансовых данных) – Информирование потребителей о преимуществах использования банковских услуг – Снижение ставки налога на доходы корпораций для компаний, использующих зарплатные схемы
Наличие банковской карты	Внесение изменений в Гражданский кодекс в целях стимулирования размещения средств на срочных вкладах	<p>Введение «отраслевого кодекса поведения» устанавливающего:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Правила выпуска карт – Требования обязательного участия в просветительских информационных компаниях 	Введение более высоких процентных ставок по сберегательным вкладам
Обеспечение наличия достаточных средств на депозитах или кредитных лимитов	Обязательное использование приема карт при осуществлении государственных закупок	<p>Введение «отраслевого кодекса поведения» устанавливающего:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Правила выпуска карт – Требования обязательного участия в просветительских информационных компаниях 	<p>Защита потребителей, закон об обязательном использовании PIN = ID</p> <ul style="list-style-type: none"> – Увеличение эмиссии закупочных карт для корпораций, малых и средних предприятий – Отмена налога для «поощрительных» программ «Удобные решения (например, MSC, мобильная связь)

Окончание приложения Б

1	2	3	4
<p>Прием карточного платежа торговой точкой</p>	<p>Введение обязательного приема карточных платежей торговыми точками с месячным объемом продаж сверх установленного значения</p>	<p>Поддержка отрасли скидок на оптовые партии POS-терминалов</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Снижение ставки НДС для покупок, оплачиваемых картой – Снижение ставок налога на доходы физических лиц для продаж с оплатой пластиковыми картами – Внедрение более дешевых терминалов на базе технологии GPRS – Снижение импортных пошлин на POS терминалы – Просветительская работа среди торговых точек
<p>Наличие справедливой финансово-экономической модели.</p>	<p>Государственные организации и коммунальные хозяйства оплачивают услуги поставщиков эквайринговых услуг.</p>	<p>Защита конкуренции и свободы выбора:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Представление потребителю права выбирать между разными платежными картами – Предоставление банкам права предлагать разные карточные продукты 	

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » « _____ » 201__ г.

Студент _____

(Подпись)

(_____)

(Имя, отчество, фамилия)