

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, начальник
дополнительного офиса
центра кредитования
ПАО КБ «УБРИР»

_____ Е.А. Ильиных
« ____ » _____ 2021 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.
_____ И.А. Баев
« ____ » _____ 2021 г.

Перспективы развития операций с банковскими картами в эпоху цифровизации
(на примере ПАО «Челябвестбанк»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.04.01.2021.(301/759).ВКР

Руководитель работы, к.э.н., доцент
_____ Л.Ш. Морозова
« ____ » _____ 2021 г.

Автор
студент группы ЭУ – 361
_____ Б.У. Лукманов
« ____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 2021 г.

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Лукманов Б.У. Перспективы развития операций с банковскими картами в эпоху цифровизации на примере ПАО «Челябинвестбанк» . – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 361, 122 с., 44 ил., 26 табл., библиогр. список – 66 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью анализа направления развития технологий на рынке банковских карт на примере ПАО «Челябинвестбанк».

В первой теоретической главе рассмотрено понятие банковской карты на рынке банковских услуг, виды банковских карт по различным классификационным признакам, а также нормативно-правовая база использования банковских карт.

В практической части проанализировано современное состояние рынка банковских карт, проблемы и перспективы развития рынка банковских карт, а также рассмотрено мошенничество с банковскими картами, виды и способы предотвращения

В завершение проанализировано внедрение инноваций на рынок банковских карт на примере ПАО «Челябинвестбанк», а также дана оценка экономической эффективности использования инноваций на рынке банковских карт Челябинска на примере ПАО «Челябинвестбанк».

ABSTRACT

Lukmanov B.U. Prospects for the development of operations with bank cards on the example of PJSC «Chelyabinvestbank». – Chelyabinsk: SUSU, EU – 361, 120 p., 44 illustrations, 26 tables, bibliogr. list – 66 items.

The final qualifying work was carried out to analyze the direction of technology development in the bank card market using the example of PJSC Chelyabinvestbank.

The first theoretical chapter examines the concept of a bank card in the banking services market, types of bank cards according to various classification criteria, as well as the legal framework for using bank cards.

In the practical part, the current state of the bank card market, problems and prospects for the development of the bank card market was analyzed, and fraud with bank cards, types and methods of prevention

In conclusion, the introduction of innovations in the bank card market was analyzed using the example of Chelyabinvestbank PJSC, as well as an assessment of the economic efficiency of using innovations in the Chelyabinsk bank card market using the example of Chelyabinvestbank PJSC.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	9
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ	10
1.1 Понятие банковской карты на рынке банковских услуг	10
1.2 Виды банковских карт по различным классификационным признакам	19
1.3 Нормативно-правовая база использования банковских карт	32
2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	44
2.1 Современное состояние рынка банковских карт	44
2.2 Проблемы и перспективы развития рынка банковских карт.....	61
2.3 Мошенничество с банковскими картами, виды и способы предотвращения	72
3 НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ КАРТ	86
3.1 Внедрение инноваций на рынок банковских карт на примере ПАО «Челябинвестбанк».....	86
3.2 Оценка экономической эффективности использования инноваций на рынке банковских карт Челябинска на примере ПАО «Челябинвестбанк»	96
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	114
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	116

ВВЕДЕНИЕ

Рынок современных банковских карт достаточно разнообразен и служит для потребителя активным помощником при осуществлении безналичных расчетов по оплате за товары или услуги и получении наличных денежных средств.

Целью данной работы является развитие использования инноваций на рынке банковских карт Челябинска на примере ПАО «Челябинвестбанк».

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты операций кредитных организаций с банковскими картами;
- проанализировать операции банка с использованием банковских карт в современных условиях;
- развитие использования инноваций на рынке банковских карт Челябинской области на примере ПАО «Челябинвестбанк».

Объект исследования – банковские карты. Предмет исследования – использование инновации на рынке банковских карт.

Исходные данные к работе: законодательные и нормативные акты страны; информационно-аналитические документы ЦБ РФ; данные экономических исследований и анализов; данные экономического и аналитического анализа. Ученых, рассматривающих банковские карты представим ниже.

Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Коробова Г.Г., Белых В.С., Н.Б. Глушкова, Жарковская Е.П.О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева.

Структура выпускной квалификационной работы представляет собой введение, три главы, заключение, библиографический список.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

1.1 Понятие банковской карты на рынке банковских услуг

В обстоятельствах неустойчивой общеэкономической ситуации в стране, каждой кредитной организации важно эффективно выбирать и внедрять финансовые продукты, которые будут пользоваться спросом среди потребителей банковских услуг.

Банковская карта – один из таких продуктов, который является важным платежным инструментом на финансовом рынке России с быстрым и удобным способом доступа к денежным средствам. Банковская карта – один из наиболее прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения [9]. Данный вид финансового продукта уверенно развивается и растет с каждым годом, в результате чего, банки предлагают свои карточные продукты, разрабатывая заманчивые программы и бонусы для привлечения клиентов, как физических, так и юридических лиц.

Далее выделим преимущества использования банковских карт перед наличными денежными средствами:

- во-первых – удобство.

Имея банковскую карту, отсутствует необходимость носить с собой крупные суммы наличности;

- во-вторых – защита.

При утрате банковской карты, денежные средства на счете сохраняются, важно только вовремя заблокировать эту карту. В связи с этим многие банки предлагают услуги страхования риска утраты банковской карты;

- в-третьих – мобильность [14].

Средствами на банковской карте можно воспользоваться и за пределами страны. Также в современных общемировых условиях пандемии можно выделить такие достоинства банковских карт, как гигиеничность, так как наличные

денежные средства могут быть переносчиками инфекции. А также используя банковскую карту, имеется возможность наглядно анализировать доходы и расходы с помощью выписки по карте или данных из СМС-банка, или с помощью мобильного приложения.

Банковская карта – инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке, такой счет называют специальным карточным счетом (СКС). Он открывается банком для отражения всех осуществляемых клиентом операций с использованием банковской карты [40].

Банковские карты используются для безналичных платежей. Современный способ использования банковской карты через Интернет, а также для снятия наличных денежных средств или пополнения счета через банкомат.

Банковская карта может быть прикреплена сразу к нескольким счетам (такие карты называют мультивалютными) и, наоборот, к одному счету может быть прикреплено несколько карт. Два типа карты, кредитная или дебетовая, определяется счетом, к которому она прикреплена, или который является для карты основным.

В России большую популярность имеют карты международных платежных систем Visa и Mastercard, такая карта является собственностью банка-эмитента. Клиент – держатель карты должен вернуть ее в кредитную организацию по первому требованию. Стандартная карта изготавливается из пластика (ширина 86 мм, высота 54 мм, толщина 0,76 мм) и оснащается носителем информации магнитной полосой, а в настоящее время в России существуют также карты с микропроцессором, с бесконтактной технологией и с транспортным приложением. Карта выпускается как на материальном носителе, так и в электронном виде (виртуальная карта) [40].

На лицевой стороне карты может быть нанесено какое-либо изображение, в обязательном порядке на карте присутствуют ее номер и срок действия. Когда карта выпущена на материальном носителе, то на нее также наносится название банка, логотип платежной системы и имя держателя (не всегда), на обратной

стороне находятся магнитная полоса и полоса для подписи держателя, также на некоторых картах категорий указывается код CVV2 или CVC2.

Банковская карта способна одновременно использовать ряд технологий и работать сразу в нескольких платежных системах, или, например, карта обладает магнитной полосой, чипом и оснащена бесконтактной технологией Mastercard.

Совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому с применением банковских карт представляет собой платежную систему.

В 2014 году Центробанк основал Национальную систему платежных карт, на базе которой были созданы карты «Мир» и Система быстрых платежей, также через Национальную систему платежных карт обрабатываются все внутрироссийские платежи по картам международных платежных систем.

Центральный Банк Российской Федерации обеспечивает устойчивость национальной платежной системы и ее бесперебойную работу. Также Банк России развивает необходимую инфраструктуру для осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации, так в национальную платежную систему входят 31 платежная система, 486 операторов по переводу денежных средств, более 500 платежных агентов и банковских платежных агентов [40].

Карта «Мир» обслуживается на всей территории Российской Федерации и в ряде стран ближнего и дальнего зарубежья, на «Мир» приходится больше 18,7% всех операций по картам в России и 22,4% выпуска новых карт [40].

В зоне особого внимания Банка России – развитие платежных технологий и сервисов, так в 2019 году была запущена Система быстрых платежей, которая позволяет гражданам мгновенно перечислять денежные средства друг другу по номеру мобильного телефона, оплачивать покупки, платежи ЖКХ и совершать многие другие виды переводов.

Система быстрых платежей представляет собой важнейший инфраструктурный проект национального значения, направленный на содействие

конкуренции, улучшения качества платежных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения.

Система быстрых платежей – сервис, дающий возможность физическим лицам мгновенно, не зависимо от дня и времени, переводить денежные средства по номеру мобильного телефона себе или другим лицам. В данном случае не важно, в какой кредитной организации открыты счета отправителя или получателя, но для этого необходимо, чтобы эти банки субъектов экономических операций были подключены к Системе быстрых платежей.

В экономической литературе существуют различные подходы к трактовкам понятия банковских карт, так при изучении определений различных авторов, основные из них были систематизированы в таблице 1.

Таблица 1 – Определение термина «банковская карта»

Автор	Понятие
Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая	Банковская карта – это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами (держателями карт) операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом [7].
Коробова Г.Г.	Банковская карта – одна из разновидностей финансовых карт, которая является персонифицированным платежным средством, предназначенными для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств в банках и банковских автоматах (банкоматах) [19].
Белых В.С.	Банковская карта – это средство (финансовый инструмент, документ), принадлежащее на праве собственности банку – эмитенту, при помощи которого клиент распоряжается своими денежными средствами, находящимися на карточном счете в банке[8].
Н.Б. Глушкова	Банковская карта – платежный инструмент для оформления денежно-расчетных документов, подлежащих оплате за счет клиента[12].
Жарковская Е.П.	Банковская карта – удобное и современное средство доступа к лицевому счету [15].
О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева	Банковская карта – обобщающий термин, который обозначает все виды пластиковых карт, разных по набору оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям-эмитентам [20].
Авторское определение понятия	Банковская карта – это удобный заменитель денежных средств, как в офлайн, так и в онлайн платежах.

Рассмотрев в таблице 1 трактовки банковских карт, можно сформулировать общее определение: банковская карта – это чаще персонифицированный платежный инструмент, используемый в платежном обороте путем своего многократного применения для осуществления безналичных расчетов по оплате товаров или услуг, получения наличных денежных средств в банках и банкоматах, а также совершения операций по счету, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Первые аналоги банковской карты появились в США еще в 1914 году, которые имели вид удостоверения платежеспособности клиента. Данные карты были сделаны из картона. Спустя 14 лет карты стали делать из металла, который позволял проводить автоматизированную обработку данных на примитивном уровне, а вот пластиковые банковские карты начали выпускаться только в 1950-е годы в США, которые стали использоваться вместо чековых книжек. В массовый оборот данный финансовый продукт первым ввел нью-йоркский банк Long Island Bank в 1951 году, а в Европе – британская компания Finders Services [14].

На рисунке 1 представлен каждый элемент банковской карты и его предназначение [34].

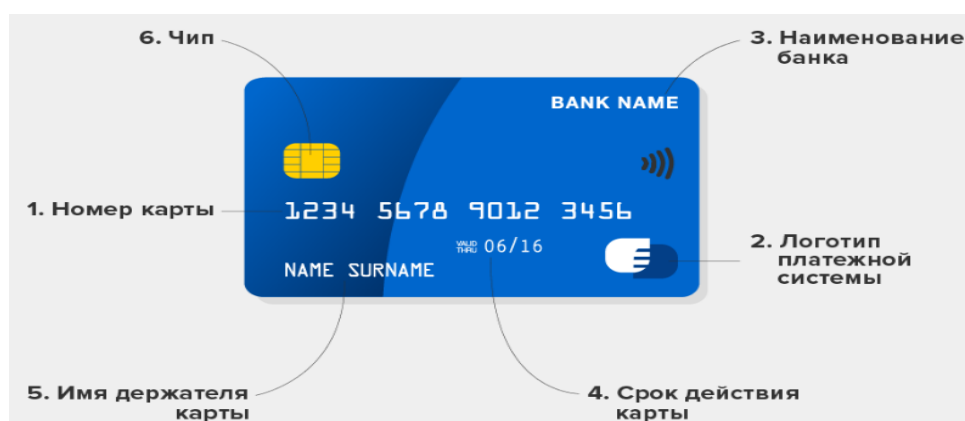


Рисунок 1 – Реквизиты банковской карты (лицевая сторона)

Фоновую картинку на стандартной карте предоставляет банк, но в некоторых кредитных организациях за небольшую сумму существует возможность выбрать дизайн банковской карты, загрузив требуемую картинку или фото.

Далее опишем каждый реквизит банковской карты более подробно.

1. Номер банковской карты. Номер может содержать 13, 15, 16, 18 и даже 19 цифр, но самый распространенный вариант – 16 цифр. Отметим, что номер банковской карты и номер счета – не одно и то же. И к одному счету возможно выпустить сразу несколько банковских карт.

2. Логотип платежной системы. Кроме логотипа платежной системы, на карте могут быть указаны логотип эмитента, а также компании-партнера. Отсюда выделяют такие банковские карты как кобрендинговые, то есть совместные банковские карты кредитной организации с одной или несколькими компаниями-партнерами, или кобейджинговые – совместные банковские карты, обычно двух платежных систем, следовательно, на таких банковских картах логотипов будет больше.

3. Наименование банка. На банковской карте указывают наименование банка-эмитента, выпустившего данную карту, из этого следует, что платежная карта – собственность банка и юридически клиенты кредитной организации – это владельцы счета и держатели карты.

4. Срок действия банковской карты. Также как и у каждого банковского продукта, так и у банковской карты есть срок годности, как правило, от года до пяти лет. Месяц и год окончания действия банковской карты указаны на ее лицевой стороне.

5. Имя держателя банковской карты. Имя владельца карты указано, чаще способом эмbossирования, то есть выдавливания, на карте латинскими буквами. Но банковские карты могут быть не только именными, но и неименными, в таком случае имя держателя на карте не указывается.

6. Чип. Встроенный микропроцессор, который содержит информацию о банковской карте и ее держателе, данный чип необходим для идентификации клиента банковских услуг, когда он применяет платежную карту в банкомате или терминале.

Далее рассмотрим реквизиты банковской карты на обратной стороне (рисунок 2) [34].

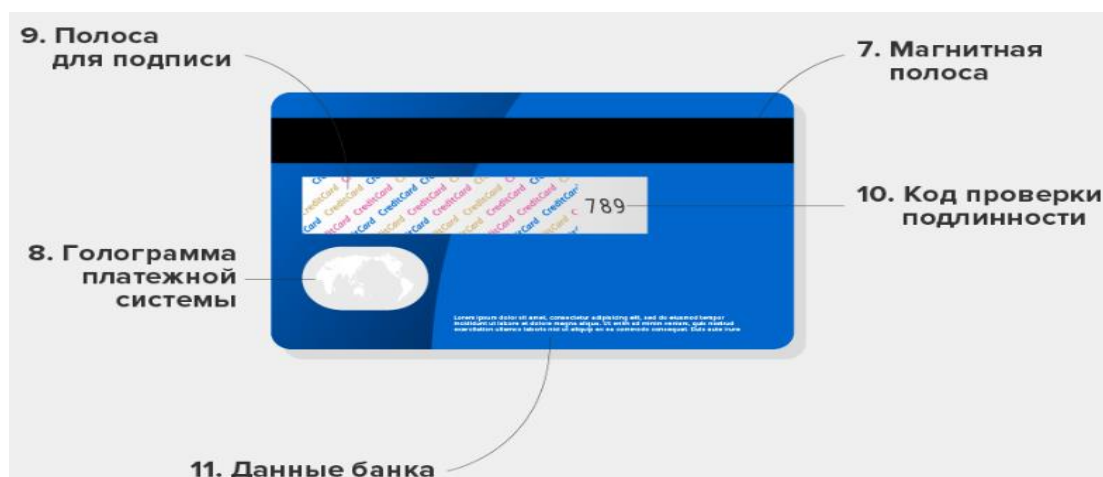


Рисунок 2 – Реквизиты банковской карты (оборотная сторона)

1. Магнитная полоса. Магнитная полоса, также как и чип содержит информацию о банковской карте и о ее держателе. При неправильном хранении банковская карта может размагнититься. Поэтому, с 2015 года регулятором запрещено выпускать банковские карты только с магнитной полосой, на всех банковских картах для безопасности платежей должен быть чип.

2. Голограмма платежной системы. Один из способов защиты карты от подделки – голограмма, которая располагается и на лицевой стороне банковской карты.

3. Полоса для подписи. На оборотной стороне платежной карты расположена полоса для образца подписи ее держателя. Без данной подписи банковская карта недействительна, хотя некоторые карты выпускаются без полосы для подписи.

4. Код проверки подлинности. Аббревиатура такого кода зависит от платежной системы, в рамках которой выпущена карта: CVV (Card Verification Value) или CVC (Card Validation Code). Благодаря такому коду можно совершать покупки через интернет с большей безопасностью.

5. Данные кредитной организации-эмитента платежного инструмента-банковской карты. На банковской карте отмечен номер телефона банка, выдавшего данную карту, адрес.

Один из немногих банковских продуктов, банковская карта имеет признаки товара, такие как упаковка. Как известно, ввиду специфической особенности банковской деятельности, продукты банковских услуг чаще всего неосязаемы. Ценность банковского продукта клиент сможет ощутить только после его приобретения, но банковская карта имеет упаковку, следовательно, обладает важнейшим для маркетинга признаком товара.

Таким образом, банковская карта как продукт банковских услуг:

- 1) самый распространенный банковский продукт в Российской Федерации;
- 2) продукт кросс-продаж, объединяющий сразу несколько продуктов и услуг кредитной организации (потребительский кредит + карта, вклад + карта и т. п.);
- 3) инструмент взаимосотрудничества банка и партнеров (кобрендинговые и мультибрендинговые карты);
- 4) по функциональному наполнению – спектр заменителей банковских продуктов:
 - наличные средства – дебетовые банковские карты;
 - вклады до востребования – дебетовые карты;
 - срочные вклады – дебетовые карты и карты с повышенным процентом на остаток;
 - потребительский кредит – кредитная карта [34].

За II квартал 2020 года число депозитных и кредитных банковских пластиковых карт, которые используют россияне, упало на 4,5 млн., на рекордный за последние пять лет показатель [21].

Количество банковских пластиковых карт, которыми в апреле-июне 2020 года их владельцы воспользовались хотя бы один раз, сократилось по сравнению с предыдущим кварталом на 2,3%, или на 4,5 млн единиц, так по данным

Центробанка, общее число банковских карт, которыми пользуются россияне, уменьшилось до 190,3 млн [56].

Во время режима самоизоляции в России отмечен существенный рост спроса на цифровые банковские карты, именно на фоне этого ряд банков, которые раньше не выпускали их, решили начать эмиссию таких карт.

Digital-карты практически не отличаются по своему функционалу от пластиковых карт. Но при этом, банки смогут сэкономить на выпуске, сократив издержки до 70%, так как при выпуске цифровых карт, отсутствуют затраты на комплектующие, производство, упаковку, а также логистику.

По заявлению вице-президента и директора департамента эквайринга ВТБ Алексея Киричека, известно, что изменение объемов выпуска банковских карт и операций по ним во втором квартале 2020 года не является признаком устойчивых трендов. По мнению эксперта, спад показателей произошел из-за влияния пандемии коронавируса. В целом наблюдалось масштабное сокращение точек использования банковских карт, что в свою очередь привело к снижению количества POS-операций. Так, в условиях закрытых отделений и невозможности выдавать перевыпускаемые по сроку зарплатные карты, банки продляли сроки их использования, эмитировать карты новым клиентам в это период было сложно.

По официальной статистике Банка России в первом квартале 2020 года в обращении находилось 288 млн банковских карт, а во второй половине того же года данный показатель отмечен выше на 3–5 млн штук. Таким образом, наблюдается устойчивый прирост эмиссии за последние годы [56].

В сфере платежей по банковским картам отмечен существенное восстановление после пандемии. Например, в июле крупный банк страны ПАО «ВТБ» зафиксировал прирост числа платежей на 5% в сравнении с мартовскими показателями, более того, на сферу интернет-торговли и доставки пандемия оказала положительное влияние – сотни тысяч новых пользователей стали совершать покупки через интернет.

Таким образом, экономическая сущность банковских карт раскрыта. Рынок современных банковских карт достаточно разнообразен и служит для потребителя помощником при осуществлении безналичных расчетов по оплате за товары или услуги, а также в получении наличных денежных средств. Для держателя карты расчеты при помощи банковских карт имеют безоговорочные преимущества и их привлекательность определяется удобством в использовании, существенным уровнем защищенности средств, возможностью отслеживать операции, а также возможностью получения кредита по упрощенной процедуре и различных скидок и бонусов.

Развитие операций с банковскими картами представляет собой неотъемлемую часть развития банковского сектора в целом. Потребности экономических субъектов в процессе получения банковских продуктов и услуг с развитием информационного пространства, появлением инноваций подталкивают банки создавать и применять инновационные банковские продукты. Использование банковских карт в современных общемировых условиях пандемии увеличивается, кредитные организации все чаще внедряют информационные технологии в данный процесс, непрерывно совершенствуя данный вид услуг.

1.2 Виды банковских карт по различным классификационным признакам

Банковская карта представляет собой некий документ, выдаваемый банком в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств клиента банковских услуг в указанной в договоре валюте.

На основании договора клиент-держатель карты имеет возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства, осуществлять оплату услуг (произведенных работ, приобретенного товара), а также пользоваться иными дополнительными услугами и определенными преимуществами, бонусами, представляющиеся кредитными организациями [35].

По российскому закону «О национальной платежной системе» банковские карты, как и электронные кошельки, – это электронные средства платежа, а значит альтернатива наличным деньгам.

Далее на рисунке 3 представим концептуальную пространственную модель финансовых отношений микроуровня банковской карты.



Рисунок 3 – Концептуальная пространственная модель финансовых отношений микроуровня банковской карты

В схеме использования банковских карт принимают участие банк-эмитент данной карты, держатель карты и предприятие, которое принимает данное средство оплаты, схематично это можно увидеть на рисунке 3.

Так клиент банковских услуг обращается в кредитную организацию, открывает счет и оформляет привязанную к банковскому счету банковскую пластиковую карту, тем самым становится держателем карты. В свою очередь, кредитная организация, предоставившая банковскую карту клиенту, становится банком-эмитентом, то есть банком, выпускавшим данную банковскую карту. Предприятие в данной модели носит широкий характер. Различные организации, компании на рынке предлагают населению услуги и товары. С помощью банковской карты держатель карты имеет возможность осуществлять оплату безналичным способом.

Таким образом, в представленной концептуальной пространственной модели финансовых отношений микроуровня банковской карты, все три экономических субъекта связаны между собой различными экономическими связями.

Далее выделим привилегии использования банковской карты на рисунке 4.



Рисунок 4 – Привилегии использования банковской карты

Существует большое многообразие классификации банковских карт по различным признакам, но официальной классификации платежных банковских карт пока нет, но их можно разграничить на три группы.

1. По типу платежной системы:

- а) международные;
- б) локальные.

2. По типу операций, которые можно совершать:

- а) дебетовые карты;
- б) карты с овердрафтом;
- в) кредитные карты;
- г) предоплаченные карты.

3. По времени оформления карты:

- а) экспресс-карты (моментальные);
- б) классические.

Теперь наиболее подробно рассмотрим все карты и начнем с международных карт. Банки-участники разных стран объединяются в международные платежные системы и соответственно, такими картами можно расплачиваться за рубежом,

поэтому банковская карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке, отсюда вытекает, что счета могут быть в рублях, долларах или евро, что особенно актуально для путешествий за границей. Существуют еще кобейджинговые карты, объединяющие две платежные системы.

Локальные банковские карты работают в пределах одной страны.

Отличие дебетовой карты от кредитной выражается в том, что дебетовая карта дает доступ к денежным средствам, которые есть на счете клиента и любые операции (безналичная оплата, снятие наличных) возможны только в пределах остатка на данном счете.

Рассчитываясь в интернете, клиенты используют виртуальную карту. Виртуальная банковская карта функционирует на специфической территории, исключительно для проведения оплаты покупок в интернете, в таком процессе не раскрываются реквизиты основной карты, что делает онлайн-платежи безопаснее, так как самой банковской карты физически не существует, есть только необходимые для платежа данные. Виртуальные банковские карты могут быть одноразовыми и многократными, с лимитом или без него.

Дебетовые карты чаще всего представляют собой зарплатные карты, на которые работодатель перечисляет сотрудникам денежные средства. Иногда банк предлагает оформить так называемый овердрафт.

Overdraft с английского переводится как «перерасход, перебор», по сути тот же кредит, но существует разница в условиях его получения. Кредитные организации предпочитают предлагать данный вид услуги только надежным клиентам, на счет которых регулярно поступают денежные средства (например, заработная плата). Для предоставления кредита с помощью функции овердрафт, отсутствует необходимость оформлять отдельную кредитную карту. Необходимо к существующей дебетовой карте добавить дополнительную функцию получения денежных средств банка в кредит. Размер овердрафта определяет сам банк. Отметим, что проценты за использование овердрафта выше, чем за обычный кредит и уходить в «перерасход» регулярно, не укладываясь в грейс-период, то

есть льготный период уплаты процентов по кредиту, когда проценты не начисляются или начисляются в размере, который ниже базовой ставки, крайне невыгодно.

На кредитных банковских картах находятся денежные средства, которые банк предоставляет в пользование клиенту-держателю банковской карты. Данный вид карт позволяет покупать товары и услуги, снимать наличные денежные средства через банкомат, в банках на территории страны и за рубежом [14].

Кредитные карты обладают рядом преимуществ:

- льготный период.

Обычно льготный период составляет около 50-60 дней. В этот временной промежуток существует возможность бесплатно пользоваться денежными средствами банка. Проценты же по предоставленному кредиту придется платить только, когда этот срок закончится, а долг погашен все еще не будет;

- многократное использование карты. Использовать кредитную карту клиент сможет не единожды, а многократно, как только заемщик вернет кредитной организации задолженность по нему;

- отсутствие целевого назначения кредитных денежных средств на карте. Сообщать о целях использования денежных средств не нужно, для клиентов открывается возможность использовать денежные средства на кредитной карте на любые цели, оплачивать покупки и услуги, а также снимать наличные денежные средства.

- дополнительные бонусы по кредитной карте. Кредитная карта обладает полезными функциями такими, как cash-back, дополнительными скидками с торговыми сетями и организациями с которыми у банка есть определенный договор;

- возможность иметь сразу несколько кредитных карт.

Кредитная организация, предоставляя клиентам кредитные карты, имеет также ряд преимуществ:

– комиссия по банковской карте за обслуживание. По многим банковским картам существует ежегодная комиссия за обслуживание, однако есть и исключения, которые, как правило, связаны с ежемесячным оборотом по имеющейся карте (например, не менее 20 тысяч рублей в месяц, в данном случае комиссия начисляться за пользование банковской картой не будет);

– комиссия по использованию банкомата. За обналичивание денежных средств в банкоматах действует высокая комиссия от снимаемой суммы. Следовательно, для клиентов выгоднее использовать кредитную банковскую карту при оплате товаров и услуг, а не снимать денежные средства в банкоматах;

– кредитная организация-эмитент приобретает выгоду при оплате клиентом-держателем карты кредитной картой какой-либо покупки, потому что банки получают проценты с каждой такой операции;

– получение процентных доходов по представленному кредиту. Как правило, не всегда и всем удается погасить долг по кредитной карте до окончания льготного периода, следовательно, кредитные организации получают прибыль за пользование денежными средствами заемщиком;

– привлечение новых клиентов. Кредитная карта, как и любой продукт банка, привлекает новых клиентов, предлагая более выгодные условия, чем банки-конкуренты;

– кросс-продажи. Существуют дополнительные услуги, предлагаемые в ходе обслуживания кредитных банковских карт. К таким услугам можно отнести смс-уведомления, страхование, онлайн-банк и прочие, за них также взимается дополнительная плата. Кроме того, клиент, получающий услуги по кредитной карте, может приобретать и другие услуги кредитной организации: автокредитование, ипотечное кредитование, покупка валюты и другие.

В современных общеэкономических условиях, в период острой конкуренции кредитным организациям особо важно не только искать новых клиентов, но и удерживать имеющихся. Банкам необходимо грамотно выстраивать отношения с клиентами. Одним из возможных аспектов, способствующих развитию

отношений с клиентами, а также привлечению новых потребителей являются программы лояльности – это система вознаграждений для пользователей продуктом. Программа помогает развивать повторные продажи в будущем, продажи дополнительных услуг и продуктов банка.

Граждане, часто путешествующие приобретают банковскую карту, на которую начисляются мили за полеты, для клиентов появляется возможность заработать бонусы на покупку билетов или бронирование отелей и автомобилей, владельцам машин предоставляется возможность выбрать банковскую карту, которая предусматривает скидку на бензин. Наиболее востребованной и удобной функцией для клиентов, использующих банковские карты, является Cash Back. Такая функция позволяет возвращать на банковскую карту, с помощью которой была произведена оплата, часть потраченных денежных средств, обычно данный бонус составляет 0,5–1 % от покупки, но существуют предложения и от 3 до 10 %.

Кредитные организации для привлечения новых клиентов предлагают населению особые наиболее привлекательные условия для оформления кредитной банковской карты [35]:

- бесплатное годовое обслуживание данной банковской карты;
- льготная процентная ставка за пользование денежными средствами банка;
- наличие льготного периода, то есть возможность использовать денежные средства кредитной организации, не оплачивая проценты по кредиту до 50 дней;
- предоставление бесплатной услуги мобильного банка.

Отметим также, что для оформления и получения кредитной банковской карты клиентам важно соответствовать определенным критериям, например, таким как размер заработной платы, наличие кредитов и т.д.

Для привлечения новых клиентов банки непрерывно разрабатывают и внедряют на рынок новые уникальные продукты, с различными условиями.

Далее представим критерии, по которым клиенты банковских услуг будут выбирать определенную банковскую карту в определенном банке:

– величина кредитного лимита. Несомненно, кредитный лимит определяется исходя из различных аспектов составляющих платежеспособность клиента, но чем выше будет этот лимит, тем предпочтительнее данная кредитная карта будет для потребителя банковских услуг;

– тарифы на обслуживание карты. К тарифам, относится, прежде всего, размер платы за годовое (месячное) обслуживание, льготные условия по тарифу, предлагаемые при соблюдении определенных условий, а также процент за снятие наличных денежных средств с кредитной банковской карты;

– наличие и величина льготного периода. Для клиента будет наиболее выгодным и предпочтительным наибольший срок кредитного лимита, так как в больший промежуток времени увеличивается вероятность вернуть долг в течении льготного периода;

– процентная ставка. Размер процентной ставки, по которой клиент будет выплачивать кредит, для потребителя банковских услуг будет предпочтительна наиболее низкая такая ставка;

– наличие кэшбека. Современный и востребованный бонус, клиент будет выбирать по размеру ставки кэшбека и виду услуг, по которым он предлагается;

– скорость принятия решения для оформления кредитной карты. Чем выше скорость, тем быстрее клиент примет решение о пользовании кредитной карой. Срок принятия решения может составлять от 5 минут до одного дня.

Таким образом, из всего вышеперечисленного, можно сделать вывод, что кредитные организации предлагают своим клиентам довольно разнообразные предложения кредитных банковских карт, с различными условиями, следовательно, важно отметить высокую конкуренцию в данном сегменте и наличие колоссального выбора у клиентов, которые могут приобрести банковскую карту, отвечающую именно их целям.

Далее в таблице 2 представим условия по стандартным кредитным картам, предлагаемым российскими банками.

Таблица 2 – Условия по стандартным кредитным картам, предлагаемым российскими банками

Кредитная организация	Название карты	Ставка	Максимальный кредитный лимит	Беспроцентный период	Обслуживание карты
ПАО «ВТБ»	Кредитная «Карта возможностей» ВТБ	от 11,6%	1 000 000 руб.	До 110 дней на оплату товаров и услуг	0 руб. независимо от суммы покупок
ПАО «Сбербанк»	Золотая кредитная карта	25,9%	до 600 000 руб.	До 50 дней	0 руб.
АО «Альфа-Банк»	Кредитная карта 100 дней без процентов	11,99%, определяется индивидуально	500 000 руб.	100 дней	590 рублей в год

Кредитная карта, в отличие от дебетовой, дает доступ к денежным средствам банка, за использование которых придется заплатить процент. Для того, чтобы приобрести кредитную карту с подходящими условиями, а также максимально использовать банковскую карту с выгодой, важно тщательно проанализировать критерии предоставления кредита. Проанализировать условия банковской кредитной карты на рынке банковских услуг о наличие грейс-периода, его продолжительности, оплата годового обслуживания, размер процента за снятие наличных денежных средств с карты. Отметим, что намного выгоднее расплачиваться кредитными картами, а не снимать наличные денежные средства в банкомате.

Предоплаченную карту по своей сути можно сравнить с «электронным кошельком», в который можно доложить определенную сумму. Такую карту выдает банк, но банковский счет при этом не открывается, клиент, пополняя карту, может ею пользоваться. Банковская карта также может быть именной или неименной от этого зависит остаток на карте, как правило, на неименных устанавливается небольшой лимит (не более 15 000 рублей), поэтому их можно

получить, не предъявляя паспорт или подарить кому-нибудь, а вот на именных картах лимит обычно больше.

Удобство этих карт в том, что выпускаются они мгновенно, но у них есть и минусы: деньги, внесенные на карту, не подлежат обязательному страхованию по закону о страховании вкладов, а также получить кредит на такую карту не получится. На предоплаченной карте могут храниться только деньги клиента.

Предоплаченные карты выдают исключительно банки, поэтому не стоит путать предоплаченные карты с подарочными или бонусными. Множество компаний выпускают подарочные карты с фиксированной суммой денег, которую возможно потратить только в данном магазине на определенные товары и услуги, а банковской предоплаченной картой, возможно, расплатиться в разнообразных магазинах и компаниях, оплачивая товары, услуги или работу.

При выборе предоплаченной карты также не менее важно изучить условия ее предоставления, ряд банков предусматривает комиссию или плату за активацию.

Далее более подробно рассмотрим банковские карты, классифицируемые по времени оформления. Как правило, классические кредитные и дебетовые карты оформляют в течение 2–5 рабочих дней. Однако, банки предоставляют возможность получения срочной, моментально банковской карты при необходимости. Кредитные организации выпускают неименные моментальные карты как дебетовые, так и кредитные, которые выдаются буквально через 10 минут после обращения, но важно помнить, что круг возможностей неименных карт ограничен, например, на кредитных экспресс-картах очень низкий денежный лимит и высокий процент за пользование.

Также банковские карты разделяются по материалу изготовления на:

а) бумажные (картонные). Для идентификации пользователя карты обычно применяют бумажные карты, которые запаиваются в прозрачную пленку, это называется ламинированием, данная процедура довольно дешевая и легкодоступная;

б) пластиковые. Чтобы защититься от подделок, банки стали применять более совершенную и сложную технологию изготовления банковских карт из пластика, поэтому на сегодняшний день наиболее распространены пластиковые карты. Пластик находится в приоритете в отличие от металла, так как является термостойким материалом и легко поддается давлению (эмбоссированию), что является весьма важным критерием для персонализации карты перед выдачей ее клиенту;

в) металлические [63].

Далее карты делят по характеру использования:

а) индивидуальная карта выдается физическим лицам;

б) корпоративная карта выдается юридическому лицу. На её основе выделяются индивидуальные карты отдельным сотрудникам, для которых открываются персональные счета, но привязываются к корпоративному карточному счету, из этого следует, что организация несет полную ответственность перед банком по корпоративному счету, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

Затем банковские карты можно разделить по сфере использования:

а) частные коммерческие карты, служащие для оплаты определенной услуги;

б) универсальные карты предназначены для оплаты любых товаров и услуг.

По времени использования выделяют:

а) неограниченные – бессрочные;

б) ограниченные каким-либо временным промежутком, иногда с правом пролонгации.

По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

а) обычные карты предлагают рядовому клиенту;

б) серебряные карты называются бизнес-картами и предлагаются частным лицам, для сотрудников компаний, которые уполномочены расходовать в тех или иных пределах средства своей компании;

в) золотые карты предлагают состоятельным клиентам.

По способу обмена со считывающим устройством:

а) контактные карты оборудованы металлическими контактами и при совмещении с контактами POS-терминала происходит информационный обмен;

б) бесконтактные – это карты, оснащенные встроенным чипом и антенной, и передают по радиоканалу на бесконтактный терминал информацию о платеже. Преимущества данных карт заключаются в быстрой оплате покупки в магазине, простоте использования и более длительном сроке службы карты.

Для совершения оплаты необходимо удостовериться в точности указанной суммы покупки на кассе, далее, поднести к POS-терминалу бесконтактную карту и держать несколько секунд возле него на расстоянии трех сантиметров или приложить карту непосредственно к экрану, если превышает тысячу рублей, требуется ввести ПИН-код. После всех действий радиосигнал будет прочитан, на табло терминала выйдет уведомление о совершении оплаты.

В настоящее время идет неуклонный рост популярности банковских карт как массовый инструмент расчетов, что служит наглядным представлением того, что эта форма расчетов выгодна участникам системы. Главными привлекательными свойствами банковских карт для их владельцев являются:

1) круглосуточный доступ и возможность в режиме реального времени независимо от местонахождения контролировать расходы. Нет необходимости носить при себе наличные деньги и карта может безошибочно восстановить последовательность денежных трат с ее применением;

2) в заграничных поездках не появятся таможенные проблемы на ввоз и вывоз денежных средств, так как карточка является доступом к денежным средствам на банковском счете, а значит, ее не нужно декларировать;

3) географическая широта использования. Картами международных платёжных систем можно расплачиваться в любой стране мира, при этом валюта карты постоянна, а при расчётах используется конвертация валют;

4) разрабатываются и реализуются бонусные программы и скидки для владельцев карт;

5) получения кредита по упрощенной процедуре и за более короткий период времени;

б) гарантия безопасности денежных средств, так в случае утраты или кражи карточки, ее можно заблокировать.

Проанализировав классификацию банковских карт по различным критериям, составим таблицу 3 для наглядного анализа.

Таблица 3 – Классификация банковских карт

Классификационный признак	Виды
1. По типу платежной системы	а) международные б) локальные
2. По типу операций, которые можно совершать	а) дебетовые карты б) карты с овердрафтом в) кредитные карты г) предоплаченные карты
3. По времени оформления карты	а) экспресс-карты (моментальные) б) классические
4. По материалу изготовления	а) бумажные б) пластиковые в) металлические
5. По характеру использования	а) индивидуальная б) корпоративная
6. По сфере использования	а) частные коммерческие карты б) универсальные карты
7. По времени использования	а) неограниченные – бессрочные б) ограниченные
8. По категории клиентуры	а) обычные карты б) серебряные карты в) золотые карты
9. По способу обмена со считывающим устройством	а) контактные карты б) бесконтактные

Таким образом, из всего вышеперечисленного сделаем вывод, что данный платежный инструмент владеет определенными преимуществами для предприятий торговли и сервиса. Среди них выделяются: облегчение расчетов с покупателем (отсутствует сдача и подсчет денег), уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств.

Кроме интереса к банковским картам юридических и физических лиц есть еще интерес государства во внедрении расчетов по банковским картам и заключается

он в предотвращении оборота фальшивых купюр, снижении затрат на эмиссию и регенерацию банкнот, затрат на инкассацию денежных средств.

В современных условиях развития информационных технологий все большую популярность приобретают такие услуги как смс-банк, интернет-банк, различные приложения для смартфонов. Данная тенденция побуждает клиентов все чаще использовать банковские карты при оплате товаров и услуг.

В конце можем заключить что, Россия живет в мировом сообществе, которое уже давно широко использует системы расчетов по банковским картам и оставаться в стороне от общего процесса при расширении экономических и политических связей с другими странами практически невозможно и невыгодно.

1.3 Нормативно-правовая база использования банковских карт

Банковская деятельность регламентируется законодательством, в том числе и операции с банковскими картами. Регулирование деятельности с банковскими картами носит комплексный характер, на рисунке 5 представлены два способа такого регулирования.

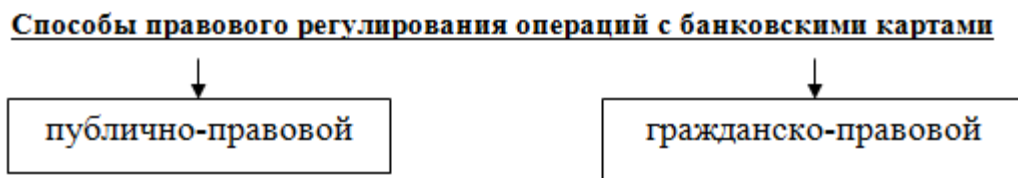


Рисунок 5 – Способы правового регулирования операций с банковскими картами

Межотраслевой характер правового регулирования вытекает из самой сути рассматриваемых правоотношений, где органично сочетаются гражданско-правовые и публично-правовые начала, при этом нормы гражданского права контролируют непосредственно отношения между кредитной организацией и клиентом, а нормы административного права включают сферу государственных интересов, устанавливая административные правила поведения.

Далее раскроем каждый способ конкретнее.

Гражданский Кодекс РФ – перечень законов страны, которые регулируют именно гражданско-правовые отношения. Данный перечень законов имеет приоритет перед другими Федеральными Законами и нормативно-правовыми актами в сфере гражданского права. В анализируемом кодексе описано возникновение гражданских прав и обязанностей [1].

Для примера рассмотрим 3 статьи ГК РФ, описывающие банковскую сферу, в таблице 4.

Таблица 4 – Статьи, описывающие банковское праворегулирование

Статья	Описание статьи
Статья 845 Договор банковского счета.	В данной статье представлена информация по договору банковского счета, который заключается между кредитной организацией и клиентом, открывшим счет в данном банке. По такому договору банк обязуется принимать и зачислять на счет клиента денежные средства.
Статья 857 Банковская тайна.	Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.
Статья 858 Арест денежных средств.	Здесь описывается арест денежных средств на счетах, то есть прекращение банковских операций с определенной денежной суммой на счете, их временное блокирование. Право наложения ареста есть только у суда и органов предварительного следствия.

Масштабная банковская система с ее многочисленными клиентами защищена законом, далее рассмотрим некоторые из них, принятые в Российской Федерации.

Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – основной документ, регулирующий деятельность ЦБ РФ [3].

Глава 1 Федерального закона определяет статус главного банка страны. Цель Банка России – защита и сохранение устойчивости рубля, развитие, укрепление,

обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной и банковской систем, развитие и обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

В этой же главе описаны функции Банка России по эмиссии денег, организации денежного обращения (рисунок 6).

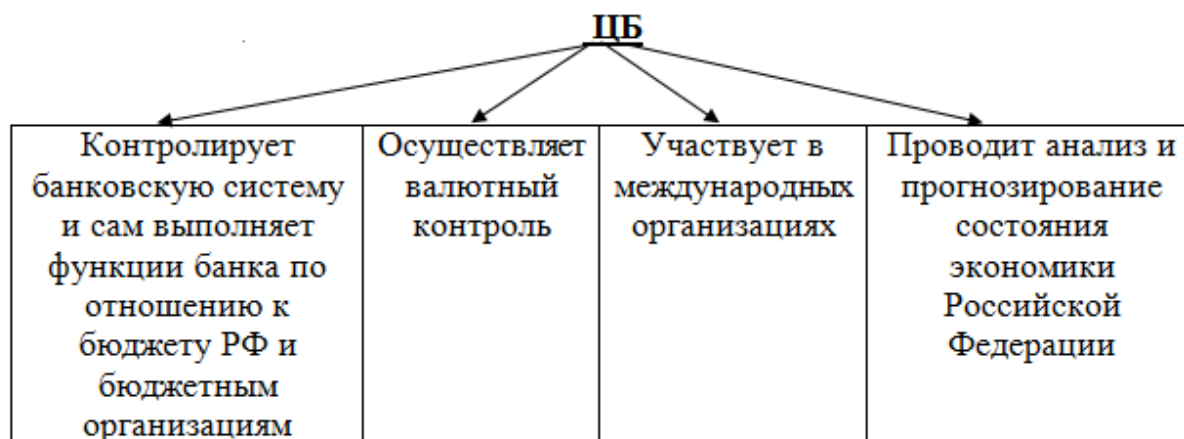


Рисунок 6 – Функции Центрального Банка РФ

Глава 10 наделяет Центробанк правом осуществления банковского регулирования и надзора с целью поддержания стабильности финансовой системы страны, в том числе правом регистрации кредитных организаций, установления нормативов и последующего контроля за их соблюдением. В данной статье также предусмотрены санкции за нарушения банковского законодательства, представлена процедура отзыва лицензии.

Глава 12 возлагает на ЦБ обеспечение стабильности и функционирования национальной платежной системы.

Банк России постоянно проводит банковское регулирование и банковский надзор за соблюдением законодательства, за соответствием нормам обязательных резервов, за соблюдением нормативов, а еще разрабатывает и выпускает новые положения, инструкции и указания в сфере цифровых технологий.

Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ. В данном законе подробно описаны основные понятия банковской деятельности и представлен перечень банковских операций [2].

В данном законе дано четкое понятие банка. Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции как: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и регулирования банковских счетов физических и юридических лиц.

В статье 5 перечислены банковские операции и другие сделки кредитной организации, осуществляются они в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, а также правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Статья 26 посвящена банковской тайне.

Кредитная организация, Банк России, а также организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также и все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ.

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, контролирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, работу субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Этот Федеральный закон также выдвигает требования к формированию и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе, также данный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, контролирует порядок оказания платежных услуг.

С точки зрения информационной безопасности, выделим основные статьи и представим их на рисунке 7.

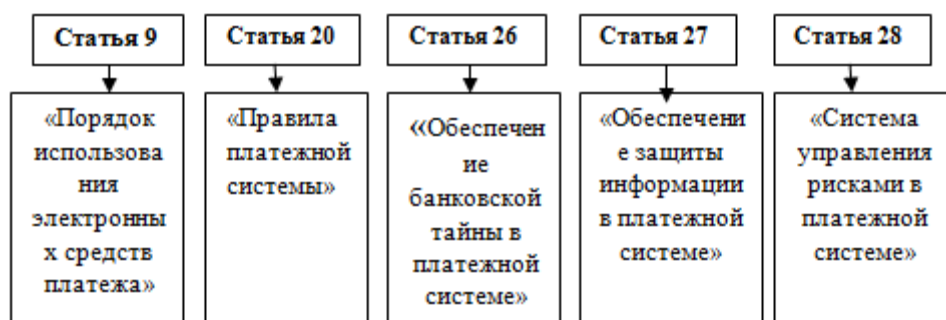


Рисунок 7 – Статьи Федерального закона «О национальной платежной системе»

Рассмотрим конкретнее следующие основные понятия:

1) Национальная платежная система – совокупность операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы);

2) перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств, по безналичному расчету.

3) платежная система – взаимосвязь организаций, которые взаимодействуют по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации должны быть операторами по переводу денежных средств;

4) участники платежной системы – организации, которые выполняют правила платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

5) банкомат – автоматическое (без участия банковского агента, или банковского субагента) устройство для осуществления выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

Также проведение безналичных расчетов, как среди юридических лиц, так и среди физических лиц регулируется Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ. Любая сомнительная операция по безналичному расчету строго контролируется банковскими организациями [4].

Этот закон направлен на защиту прав и интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, получаемых преступным путем, финансированию терроризма и оружия массового уничтожения. И только закон устанавливает перечень банковских операций, подлежащих обязательному контролю, и устанавливает права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами.

Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. N 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» – основной документ, регламентирующий деятельность банков в указанной сфере.

Это положение определяет порядок эмиссии и использования банковских карт, здесь даны определения, что такое кредитная, расчетная и предоплаченная карта, определяет круг операций, которые могут проводить физические лица, организации или индивидуальные предприниматели, с использованием банковских карт, контролирует документы, составляемые при совершении операций с использованием платежных карт и их содержание.

В данном положении рассмотрим следующие термины:

- персонализация – процедура нанесения на платежную карту и запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты данные, предусмотренные кредитной организацией-эмитентом;
- электронный журнал – документы в электронной форме, сформированные банкоматом или электронным терминалом за определенный срок при совершении операций с использованием данных устройств.

Внутрибанковские правила утверждаются органом управления, уполномоченным на это ее уставом, и обязательны для всех сотрудников кредитной организации.

Эти внутрибанковские правила в зависимости от особенностей деятельности кредитной организации должны содержать следующие пункты.

1. Порядок действия кредитной организации, связанной с эмиссией банковских карт.
2. Порядок действия кредитной организации, связанной с эквайрингом платежных карт.
3. Порядок действия кредитной организации, связанной с распространением платежных карт.
4. Порядок действия кредитной организации при осуществлении расчетов по операциям, совершаемым платежными картами.
5. Систему управления рисками при осуществлении операций с применением платежных карт, включая порядок оценки кредитного риска, а также устранения рисков при использовании кодов, паролей в качестве аналога собственноручной

подписи, в том числе при обработке и контроле результатов проверки таких кодов, паролей.

6. Порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем платежных карт.

7. Регистрация документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с применением платежных карт.

8. Порядок хранения платежных карт до процедуры персонализации, (содержащих реквизиты), платежных карт после процедуры персонализации, а также утвержденный список должностных лиц, ответственных за их хранение; порядок движения неперсонализированных платежных карт в пределах кредитной организации и передачи их на персонализацию.

9. Порядок передачи денежных средств клиенту в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте для расчетов по операциям. Передача денежных средств происходит с применением расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, порядок возврата указанных денежных средств, а также порядок начисления процентов на суммы предоставленных денежных средств и порядок уплаты их клиентом.

10. Иные процедуры, решающие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с применением платежных карт, в том числе порядок и сроки представления реестра операций, электронного журнала в кредитную организацию.

11. Порядок изучения кредитной организацией заявлений держателей, в том числе по операциям с применением платежных карт, совершенным без согласия держателей.

Далее рассмотрим действия, которые производит клиент как физическое лицо с использованием банковской карты:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
- оплату товаров и услуг в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации, если не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Далее на рисунке 8 представим реквизиты документа по операциям с использованием платежной карты.



Рисунок 8 – Реквизиты документа по операциям с использованием платежной карты

Опишем реквизиты документа по операциям с использованием платежной карты:

- 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 не взимания комиссионного вознаграждения кредитная организация эквайер информирует держателя платежной карты соответствующей надписью об его отсутствии);
- код авторизации;
- реквизиты платежной карты.

Письмо Банка России от 07.12.2007 №197-т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании».

Банк России озабочен тем, что в последнее время в Интернете участились сетевые атаки на сайты и серверы кредитных организаций, а также попытки похищения персональной информации пользователей систем дистанционного банковского обслуживания, такие как:

- 1) пароли;
- 2) секретные ключи средств шифрования и аналогов собственноручной подписи;
- 3) ПИН-коды и номера банковских карт;
- 4) персональные данные их владельца.

Поэтому Банк России в данном письме предлагает кредитным организациям включать в договоры, заключаемые с провайдерами Интернета, обязательства сторон по принятию мер, направленных на оперативное восстановление деятельности ресурса при возникновении внештатных ситуаций, а также ответственности за несвоевременное исполнение таких обязательств.

Также Банк России концентрирует внимание кредитных организаций на обязательность распространения предупреждающей информации для своих клиентов, в том числе с использованием представительств в сети Интернет (websites), о случаях незаконного получения персональной информации пользователей систем ДБО. В содержание этой информации целесообразно вносить описание официально используемых способов и средств

информационного взаимодействия с клиентами, а также описания приемов незаконного получения кодов персональной идентификации клиентов, сведений о банковских картах и мер предосторожности, которые необходимо соблюдать клиентам, пользующимся системами дистанционного обслуживания в банках.

В связи с этим Банк России в рамках повышения финансовой грамотности и по информированию о рисках, связанных с использованием банковских карт, подготавливает и разрабатывает памятки для держателей банковских карт о мерах безопасного использования банковских карт.

Банк России предлагает проводить дополнительную работу с кредитными организациями, направленную на повышение знаний держателей банковских карт, о мерах по сохранности банковской карты, ее реквизитов, персонального идентификационного номера и других данных, а также на понижение возможных рисков при совершении операций с применением банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в памятках, поможет обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных и снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет [52].

В этой памятке содержатся:

- общие рекомендации;
- рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате;
- рекомендации при использовании банковской карты по безналичному расчету;
- рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет.

Кроме того, кредитным организациям важно самим разрабатывать рекомендации и правила, опираясь на памятку Центробанка, просвещать своих

клиентов, повышать их финансовую грамотность. Финансово грамотный клиент менее подвержен рискам и больше обращается в банки за различными услугами.

Выводы по разделу один

Банковская карта – это чаще персонифицированный платежный инструмент, используемый в платежном обороте путем своего многократного применения для осуществления безналичных расчетов по оплате товаров или услуг, получения наличных денежных средств в банках и банкоматах, а также совершения операций по счету, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Рынок современных банковских карт достаточно разнообразен и служит для потребителя активным помощником при осуществлении безналичных расчетов по оплате за товары или услуги и получении наличных денежных средств.

В России есть Федеральные Законы и нормативные акты, а также письма и инструкции Центрального Банка, регулирующие и контролирующие деятельность кредитных организаций в области банковских карт. Также как было указано в исследовании ранее в современном мире все чаще развиваются информационные технологии в банковском бизнесе и в ближайшем будущем потребуются корректировки в существующем законодательстве.

2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

2.1 Современное состояние рынка банковских карт

В современных социально-экономических условиях активно развиваются платежные системы и безналичные формы расчетов. Основным инструментом в проведении безналичных операций является банковская карта. Проанализируем современное состояние рынка дистанционного банковского обслуживания в Российской Федерации. В таблице 5 представим динамику количества банкоматов с функцией приема и выдачи денежных средств [51].

Таблица 5 – Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт

В единицах

	Количество банкоматов				
	банкоматов с функцией выдачи наличных денег		с функцией приема наличных денег		
	всего	из них:	всего	из них:	
		с функцией оплаты товаров и услуг		без использования платежных карт (их реквизитов)	с использованием платежных карт (их реквизитов)
1	2	3	4	5	6
2020 год					
на 1.01.20	131 908	128 640	145 893	7 039	138 854
2019 год					
на 1.10.19	131 026	127 725	140 241	7 049	133 192
на 1.07.19	129 662	126 671	137 337	7 256	130 081
на 1.04.19	129 631	126 746	137 984	9 877	128 107
на 1.01.19	129 353	127 376	135 059	9 901	125 158
2018 год					
на 1.10.18	127 376	125 364	132 146	9 717	122 429

Окончание таблицы 5

	Количество банкоматов				
	банкоматов с функцией выдачи наличных денег		с функцией приема наличных денег		
	всего	из них:	всего	из них:	
		с функцией оплаты товаров и услуг		без использования платежных карт (их реквизитов)	с использованием платежных карт (их реквизитов)
1	2	3	4	5	6
на 1.07.18	125 583	123 483	133 900	9 966	123 934
на 1.04.18	125 057	123 061	132 755	11 489	121 266
на 1.01.18	125 664	123 704	134 523	11 152	123 371
2017 год					
на 1.10.17	125 563	123 560	133 306	13 072	120 234
на 1.07.17	125 882	123 090	131 176	11 206	119 970
на 1.04.17	125 888	123 016	129 397	7 911	121 486
на 1.01.17	126 772	123 860	131 552	7 478	124 074
2016 год					
на 1.10.16	127 962	125 023	128 841	7 281	121 560
на 1.07.16	129 948	127 030	128 229	6 177	122 052
на 1.04.16	129 662	126 562	123 261	6 553	116 708
на 1.01.16	130 986	127 863	129 700	6 682	123 018

С 2016 года наблюдается тенденция к увеличению банкоматов с функцией приема наличных денежных средств, тогда как с функцией выдачи наличных денежных средств совсем неоднозначно. Прокомментируем динамику количества банкоматов с выдачей наличных денежных средств, так на 01.01.16 г. выявлено 130 986 ед., а уже на 01.01.20 г. 131 908 ед., повышение произошло за данный период всего на 922 ед. Большая часть таких банкоматов с функцией оплаты

товаров и услуг, а именно 128 640 ед. на 01.01.20 г. Прием наличных денежных средств показывает существенный и планомерный рост, например, на 01.01.16 г. выявлено 129 700 ед., а на 01.01.20 г. уже 145 893 ед., повышение произошло на 16 193 ед.

По данным таблицы 5 составим графики (рисунок 9).

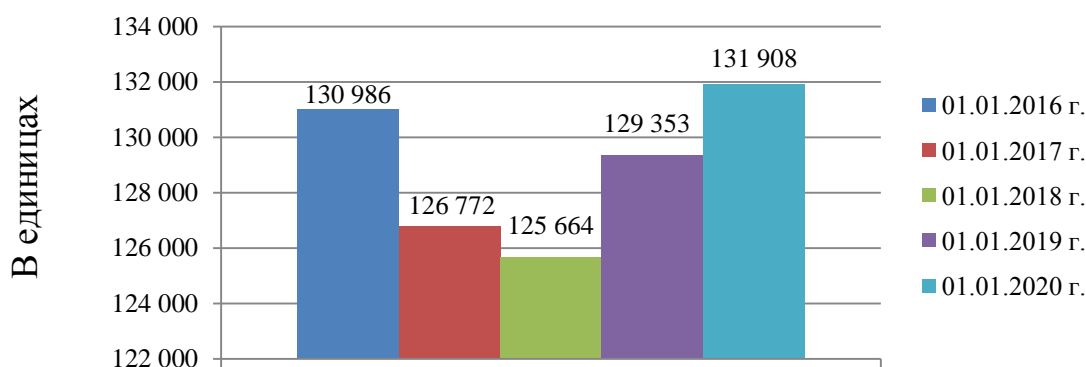


Рисунок 9 – Количество банкоматов с функцией выдачи наличных денег

На рисунке 9 наблюдается неоднозначное движение количества банкоматов с функцией выдачи наличных денежных средств, на 01.01.2016 г. пришлось 130 986 ед., тогда как на 01.01.2017 г. произошел резкий спад на 4 214 ед., что составило 126 772 ед., на 01.01.2018 г. по-прежнему продолжался спад уже на 1 108 ед. и показатель составил 125 664 ед. После этого произошел резкий скачок на повышение на 01.01.2019 г. на 3 689 ед. и количество данных банкоматов составило 129 353 ед., на 01.01.2020 г. также произошло повышение на 2 555 ед. и составило 131 908 ед.

Далее рассмотрим график количества банкоматов с функцией приема наличных денег (рисунок 10).

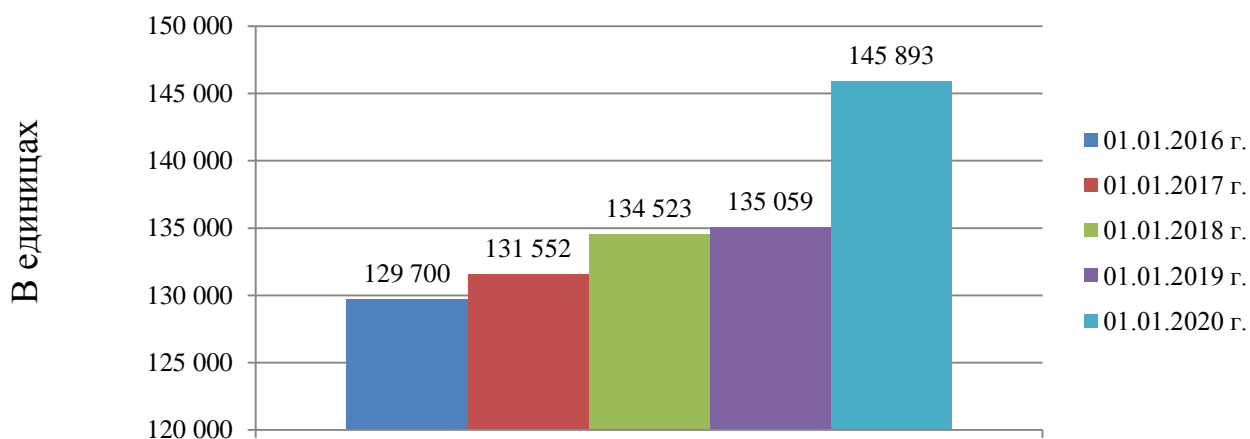


Рисунок 10 – Количество банкоматов с функцией приема наличных денег

На рисунке 10 наблюдается планомерное повышение и резкий скачок в 2020 году. Так на 01.01.2016 г. Количество банкоматов с функцией приема наличных денег составило 129 700 ед., на 01.01.2017 г. – 131 552 ед., что означает прирост на 1 852 ед. Далее на 01.01.2018 г. количество составило 134 523 ед., что означает прирост на 2 971 ед. по сравнению с предыдущем периодом, на 01.01.2019 г. количество увеличилось всего на 536 ед., и на 01.01.2020 г. произошел существенный скачок на 10 834 ед. и показатель составил 145 893 ед.

Далее проанализируем количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт (таблица 6) [51].

Таблица 6 – Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт

В тысячах единиц

1	Всего банковских карт	в том числе:		
		расчетные карты	из них:	кредитные карты
			расчетные карты с «овердрафтом»*	
2	3	4	5	
2020 год				
на 1.01.20	285 832	248 648	-	37 184
2019 год				
на 1.10.19	280 284	243 393	-	36 891
на 1.07.19	275 566	239 353	-	36 213
на 1.04.19	272 904	237 265	-	35 638
на 1.01.19	272 604	237 521	-	35 082

2018 год				
на 1.10.18	270 634	236 572	-	34 062
на 1.07.18	268 463	235 314	-	33 150
на 1.04.18	266 952	234 462	-	32 491
на 1.01.18	271 677	239 522	-	32 155
2017 год				
на 1.10.17	267 251	235 988	-	31 263
на 1.07.17	259 702	229 216	-	30 486
на 1.04.17	253 534	223 738	-	29 796
на 1.01.17	254 763	224 619	34 230	30 144
2016 год				
на 1.10.16	250 981	221 371	35 502	29 611
на 1.07.16	248 974	218 900	34 156	30 074
на 1.04.16	242 484	212 133	34 482	30 351
на 1.01.16	243 925	214 461	37 621	29 464

С 2016 г. наблюдается постепенное повышение выпуска всех банковских карт, например, на 01.01.2016 г. – 243 925 тыс. ед., на 01.01.2017 г. – 254 763 тыс. ед., на 01.01.2018 г. показатель составил 271 677 тыс. ед., на 01.01.2019 г. – 272 604 тыс. ед., на 01.01.2020 г. показатель равен 285 832 тыс. ед. Отметим, что с 01.04.2017 г. перестали выпускать расчетные карты с «овердрафтом».

На 01.01.2020 г. из всех банковских карт – 285 832 тыс. ед., 248 648 тыс. ед. составляют расчетные банковские карты, тогда как кредитные карты всего 37 184 тыс. ед.

Рассмотрим график выпуска банковских карт отдельно на рисунке 11.

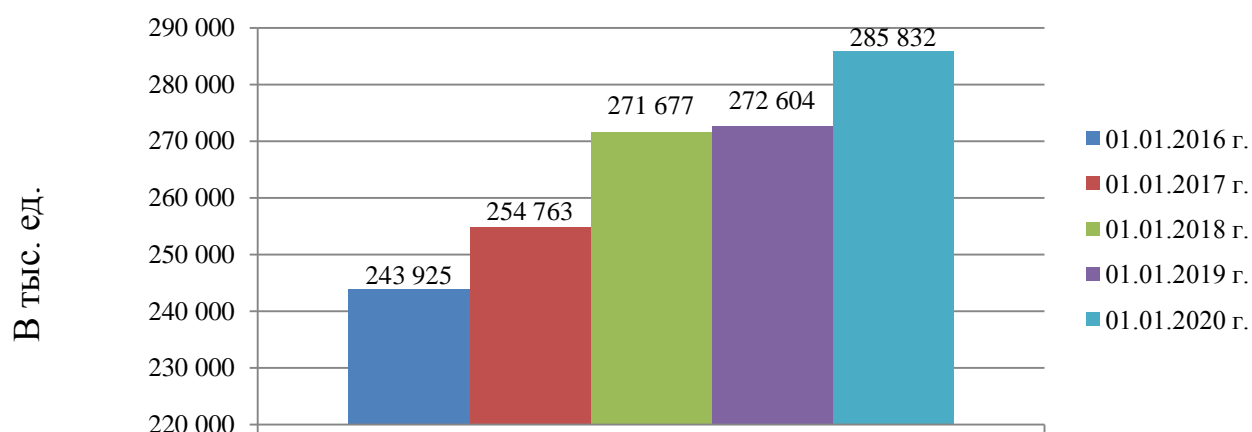


Рисунок 11 – Количество банковских карт

Отметим неравномерный, но положительный рост выпуска банковских карт, так на 01.01.2016 г. показатель составил 243 925 тыс. ед., на 01.01.2017 г.

увеличение произошло на 10 838 тыс. ед. и составило 254 763 тыс. ед., на 01.01.2018 г. показатель увеличился на 16 914 тыс. ед. и составил 271 677 тыс. ед., на 01.01.2019 г. увеличение произошло всего на 927 тыс. ед., на 01.01.2020 г. увеличилось количество банковских карт на 13 228 тыс. ед., что составило 285 832 тыс. ед.

Далее рассмотрим график выпуска кредитных банковских карт на рисунке 12.

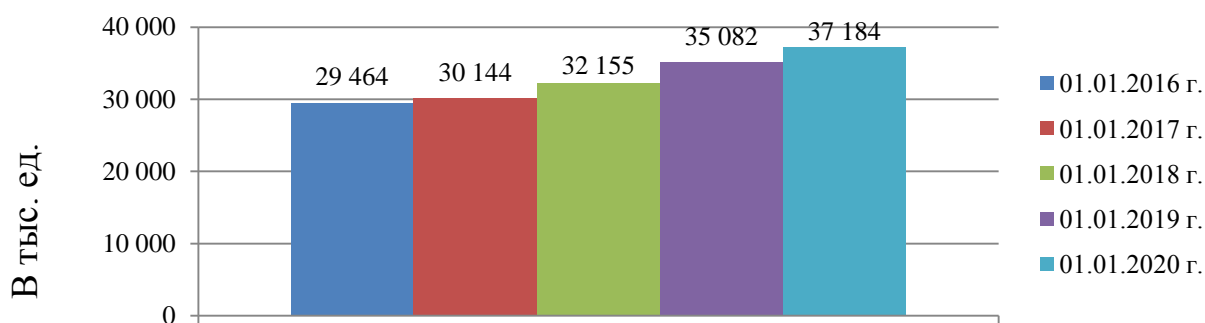


Рисунок 12 – Количество кредитных банковских карт

На рисунке 12 наблюдается положительная и стабильная динамика выпуска кредитных банковских карт. На 01.01.2016 г. показатель равен 29 464 тыс. ед., на 01.01.2017 г. отмечен рост на 680 тыс. ед., что составляет 30 144 тыс. ед., на 01.01.2018 г. количество кредитных карт равно 32 155 тыс. ед., прирост на 2 011 тыс. ед., на 01.01.2019 г. показатель равен 35 082 тыс. ед., то есть произошел рост на 2 927 тыс. ед., и на 01.01.2020 г. – 37 184, рост на 2 102 тыс. ед.

Рассмотрим выпуск расчетных банковских карт на рисунке 13.

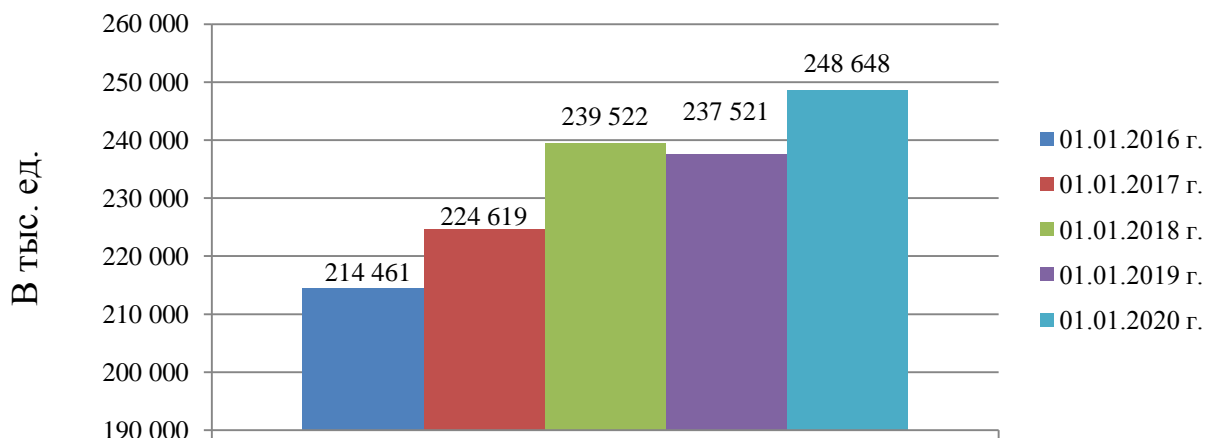


Рисунок 13 – Количество расчетных банковских карт

Как видно по рисунку 13, идет уверенная положительная динамика. Как упоминалось выше, все большее внимание в современных условиях уделяется развитию дистанционного банковского обслуживания, чем и обусловлена тенденция, представленная на рисунке 13. Так на 01.01.2016 г. выпустили 214 461 тыс. ед. расчетных банковских карт, на 01.01.2017 г. произошел прирост на 10 158 тыс. ед. и составил 224 619 тыс. ед., на 01.01.2018 г. рост произошел на 14 903 тыс. ед. и показатель составил 239 522 тыс. ед., на 01.01.2019 г. происходит незаметный спад на 2 001 тыс. ед., что составило 237 521 тыс. ед., и наконец, на 01.01.2020 г. происходит скачок на 11 127 тыс. ед., что составляет 248 648 тыс. ед. расчетных банковских карт. Такой скачок обусловлен изменением ситуации в мире, когда пандемия заставила граждан находиться большую часть времени дома и оплачивать услуги и покупки онлайн.

Далее проанализируем в процентах эмиссию банковских карт и возьмем для примера три года 2018 г., 2019 г., 2020 г. (рисунок 14, 15, 16).

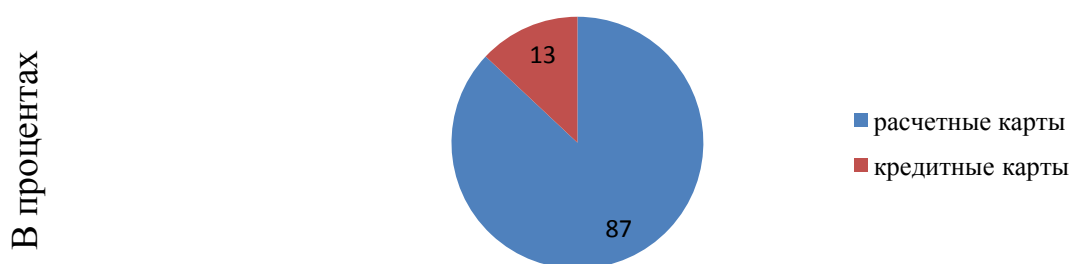


Рисунок 14 – Структура банковских карт на 01.01.2020 год

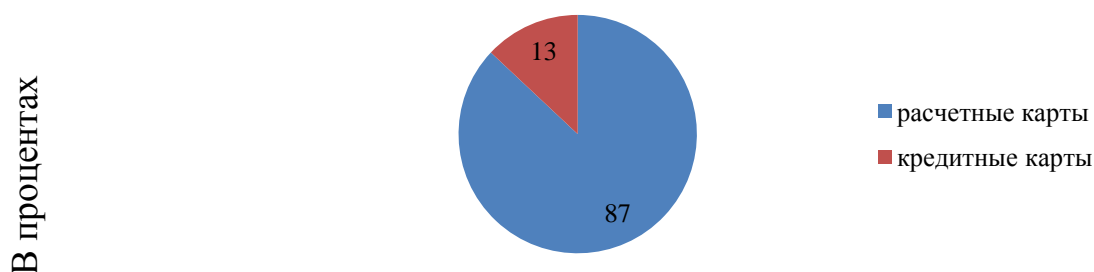


Рисунок 15 – Структура банковских карт на 01.01.2019 год

В процентах

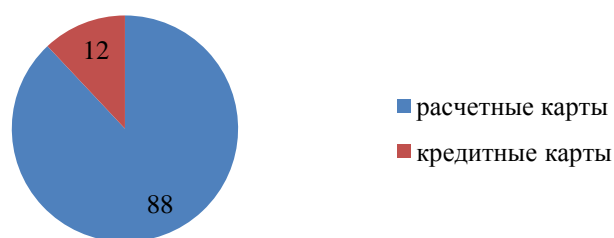


Рисунок 16 – Структура банковских карт на 01.01.2018 год

За три анализируемых года наблюдается стабильная ситуация в выпуске банковских карт: выпуск кредитных карт составляет примерно 13%, а выпуск расчетных карт примерно равен 87%. Данная тенденция обусловлена тем, что расчетные карты выпускают намного больше, чем кредитные карты, так как спрос на расчетные карты намного выше. Далее представим таблицу 7 операций совершенных с использованием платежных карт [51].

Таблица 7 – Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками – нерезидентами

1	2	Всего	в том числе:	
			операции по снятию наличных денежных средств	операции по оплате товаров и услуг
		3	4	5
2019 года	количество, млн. ед.	35 434,1	3 085,6	32 348,6
	объем, млрд. руб.	53 605,9	28 788,8	24 817,0
IV квартал	количество, млн. ед.	9 816,6	786,9	9 029,7
	объем, млрд. руб.	14 888,9	7 854,6	7 034,2
III квартал	количество, млн. ед.	9 310,4	780,0	8 530,4
	объем, млрд. руб.	13 949,6	7 502,4	6 447,2
II квартал	количество, млн. ед.	8 831,2	804,8	8 026,4
	объем, млрд. руб.	13 206,6	7 205,0	6 001,6
I квартал	количество, млн. ед.	7 475,8	713,8	6 762,0
	объем, млрд. руб.	11 560,8	6 226,8	5 334,0
2018 год	количество, млн. ед.	27 208,7	3 201,3	24 007,3

	ед.			
	объем, млрд. руб.	47 639,6	28 087,0	19 552,6
IV квартал	количество, млн. ед.	7 672,3	826,9	6 845,4
	объем, млрд. руб.	13 441,3	7 676,4	5 764,8
III квартал	количество, млн. ед.	7 047,2	795,7	6 251,4
	объем, млрд. руб.	12 136,2	7 158,3	4 977,9
II квартал	количество, млн. ед.	6 705,6	831,3	5 874,2
	объем, млрд. руб.	11 822,6	7 103,2	4 719,3
I квартал	количество, млн. ед.	5 783,6	747,4	5 036,3
	объем, млрд. руб.	10 239,5	6 149,0	4 090,5
2017 год	количество, млн. ед.	20 368,7	3 328,9	17 039,8
	объем, млрд. руб.	41 845,6	27 282,5	14 563,1
IV квартал	количество, млн. ед.	5 713,9	847,6	4 866,3
	объем, млрд. руб.	11 658,7	7 388,2	4 270,6
III квартал	количество, млн. ед.	5 294,4	834,9	4 459,5

Окончание таблицы 7

1	2	3	4	5
	объем, млрд. руб.	10 795,6	7 061,2	3 734,4
II квартал	количество, млн. ед.	4 977,4	862,4	4 115,0
	объем, млрд. руб.	10 287,1	6 825,5	3 461,6
I квартал	количество, млн. ед.	4 382,9	784,0	3 598,9
	объем, млрд. руб.	9 104,2	6 007,6	3 096,5

В этой таблице видим планомерный, стабильный рост операций с использованием платежных карт. Результаты данной таблицы представим на графиках (рисунок 17).

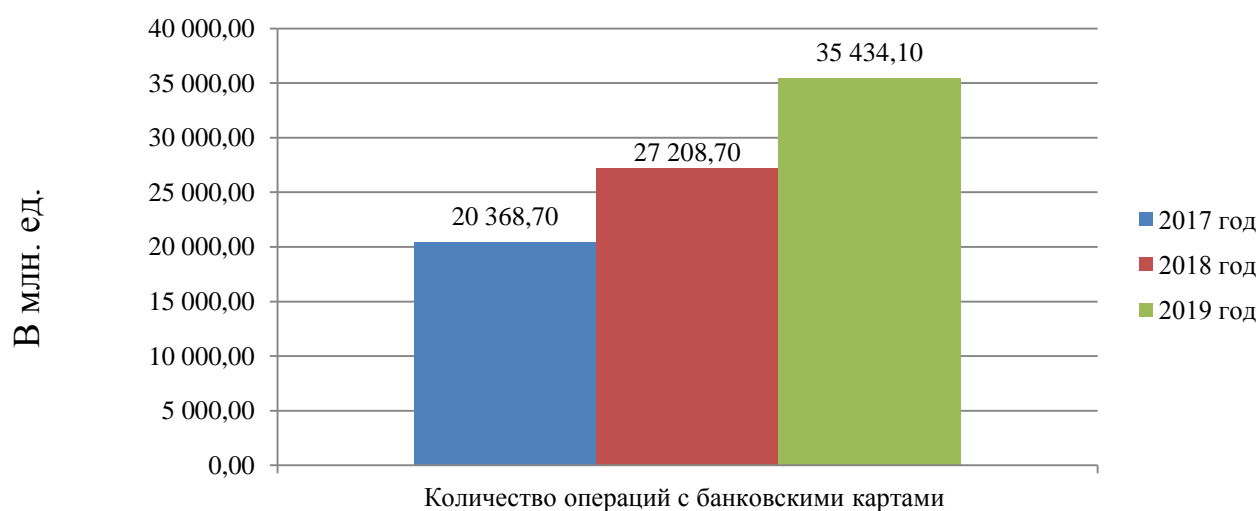


Рисунок 17 – Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт

На рисунке 17 представлено количество операций с использованием платежных карт. Наблюдается положительная тенденция увеличения числа операций с использованием платежных карт. В 2017 году количество операций составило 20 368,70 млн. ед., в 2018 году – 27 208,70 млн. ед., в 2019 году показатель был равен 35 434,10 млн. ед. То есть за три года произошло увеличение на 6 840 млн. ед. и 8 225,40 млн. ед. соответственно.

Далее на рисунке 18 рассмотрим объем данных операций.

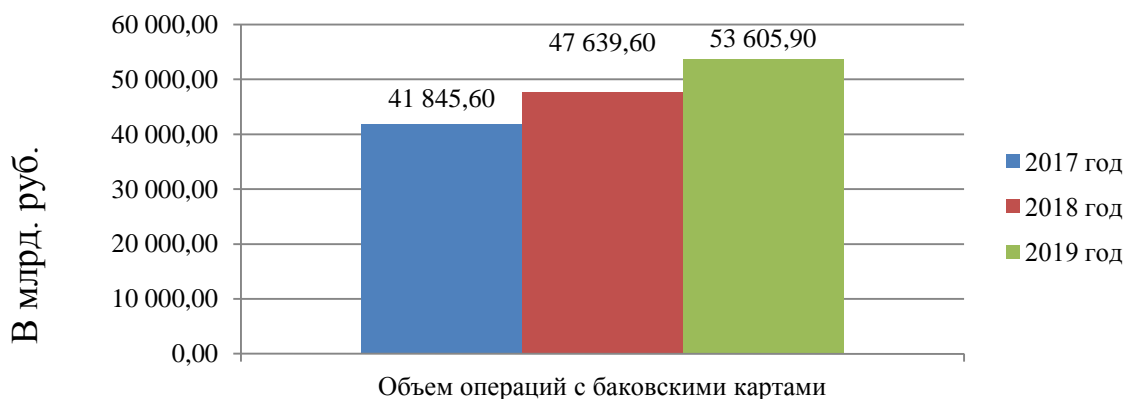


Рисунок 18 – Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт

Объем операций с использованием платежных карт в Российской Федерации также увеличивается. В 2017 году объем операций составил 41 845,60 млрд. руб., в 2018 году произошло увеличение на 5 794 млрд. руб. и составило 47 639,60 млрд. руб., в 2019 году было увеличение на 5 966,3 млрд. руб. и итоговый объем составил 53 605,90 млрд. руб. Таким образом, с ростом количества операций с помощью банковских карт, увеличивается и объем, проведенных операций.

Далее на рисунке 19 проанализируем объем операций с использованием платежных карт по видам операций.

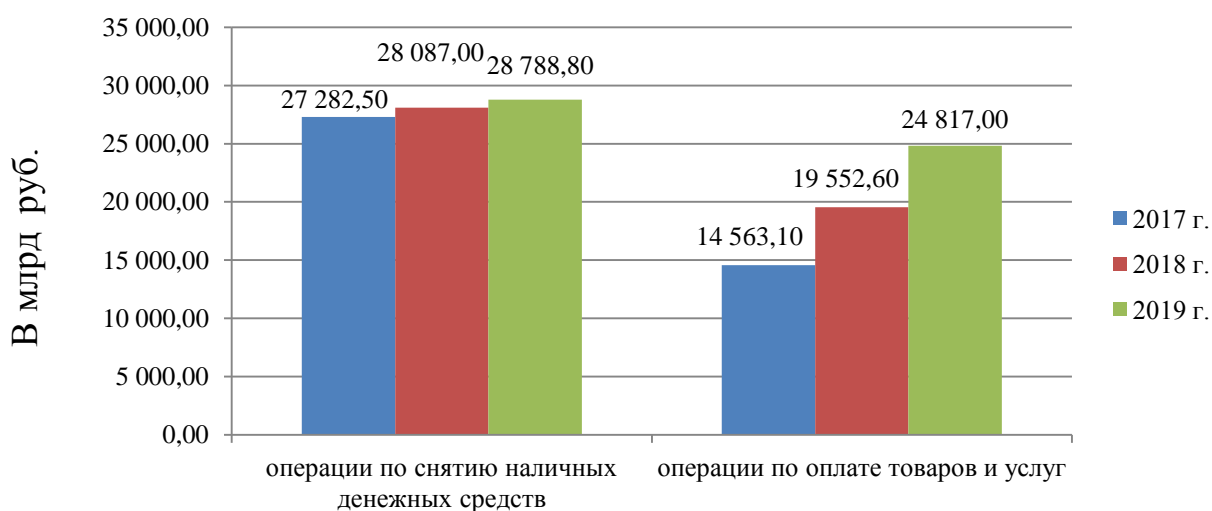


Рисунок 19 – Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт

Как правило, объем операций по снятию наличных денежных средств с карт высокий и превышает объем использования карты при оплате товаров и услуг, что и представлено на графике (рис. 19). Но необходимо отметить рост операций с использованием платежных карт по оплате товаров и услуг за анализируемый период. В 2017 году объем операций с использованием платежных карт по оплате товаров и услуг составил 14 563,1 млрд. руб., в 2018 году увеличился на 4 959,5 млрд. руб. и составил 19 522,6 млрд. руб. В 2019 году объем увеличился на 5 264,4 млрд. руб. и составил 24 817 млрд. руб. В 2019 году по сравнению с 2017 годом (начало и конец анализируемого периода) произошло увеличение операций по оплате товаров и услуг банковскими картами на 10 253,9 млрд. руб., что говорит о росте использования банковских карт при оплате товаров, все большее количество банковских клиентов проявляют спрос на данный вид услуги.

В 2019 году объем операций по снятию наличных денежных средств превышает объем на 701,8 млрд. руб. в отличие от 2018 года. А в 2018 году по сравнению с 2017 годом произошло увеличение на 804,5 млрд. руб.

Объем операций по снятию наличных денежных средств растет небольшими пропорциями, в отличие от объема использования карты при оплате товаров и услуг. Отсюда можно сделать вывод о популярности использования карт при оплате товаров и услуг.

В таблице 8 представим количество кредитных организаций, эмитирующие банковские карты [51].

Таблица 8 – Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт

В единицах

1	Всего кредитных организаций 2	из них осуществляющие:		
		эмиссию и/или эквайринг 3	эмиссию 4	эквайринг 5
2020 год				
на 1.01.20	442	305	297	273
2019 год				

Окончание таблицы 8

1	2	3	4	5
на 1.10.19	454	319	311	286
на 1.07.19	464	324	318	292
на 1.04.19	473	331	325	295
на 1.01.19	484	342	335	310
2018 год				
на 1.10.18	508	359	352	323
на 1.07.18	524	366	360	332
на 1.04.18	542	380	376	340
на 1.01.18	561	395	391	354
2017 год				
на 1.10.17	574	403	400	357
на 1.07.17	589	412	407	376
на 1.04.17	607	422	417	385
на 1.01.17	623	439	434	402
2016 год				
на 1.10.16	649	458	450	416
на 1.07.16	680	482	473	443
на 1.04.16	707	501	495	460
на 1.01.16	733	530	522	488

Результаты данной таблицы представим на графиках (рисунок 20).

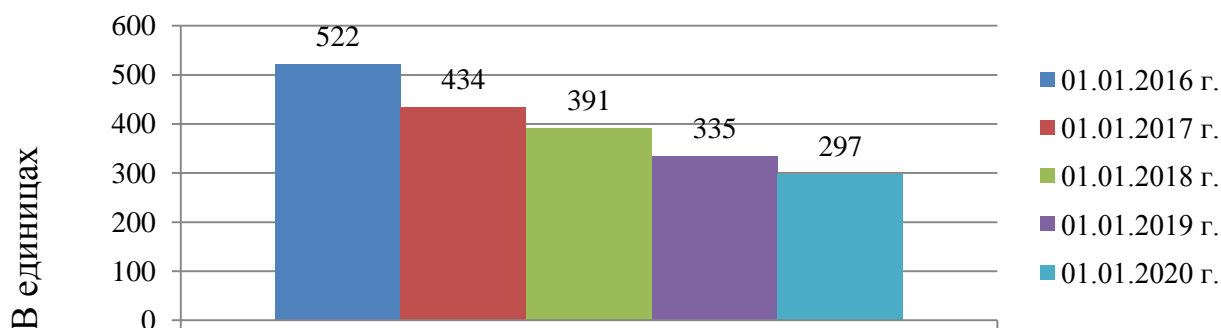


Рисунок 20 – Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт

На данном графике четко видно уменьшение количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт. Так на 01.01.2016 г. было 522 ед. и на 01.01.2017 г. происходит снижение на 88 ед., что составило 434 ед., на 01.01.2018 г. произошло снижение еще на 43 ед. и составило 391 ед., на 01.01.2019г. снова отмечено снижение на 56 ед. и составило 335 ед., и наконец, на 01.01.2020 г. произошел спад на 38 ед., что составило 297 ед.

Одной из возможных причин снижения количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт, может быть снижение количества банков в целом по России. Динамику количества действующих кредитных организаций представим в таблице 9.

Отметим одно из главных негативных последствий снижения количества кредитных организаций – это снижение конкуренции на рынке банковских услуг. Появляется возможность более крупным банкам и госбанкам предоставлять услуги с позиций монополистов по более высоким ценам.

Таблица 9 – Сведения о количестве действующих кредитных организаций

В единицах

Год	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.
Количество действующих кредитных организаций	733	623	561	484	442

Количество действующих кредитных организаций за анализируемый период в Российской Федерации уменьшается, так на 01.01.2016 г. было 733 ед., а на 01.01.2017 г. уменьшилось на 110 ед. и составило 623 ед., на 01.01.2018 г. идет уменьшение на 62 ед. и составляет 561 ед., на 01.01.2019 г. количество уменьшается на 77 ед. и составляет 484 ед., на 01.01.2020 г. уменьшилось на 42 ед. и составило 442 ед.

Данное снижение показано на следующем рисунке 21.

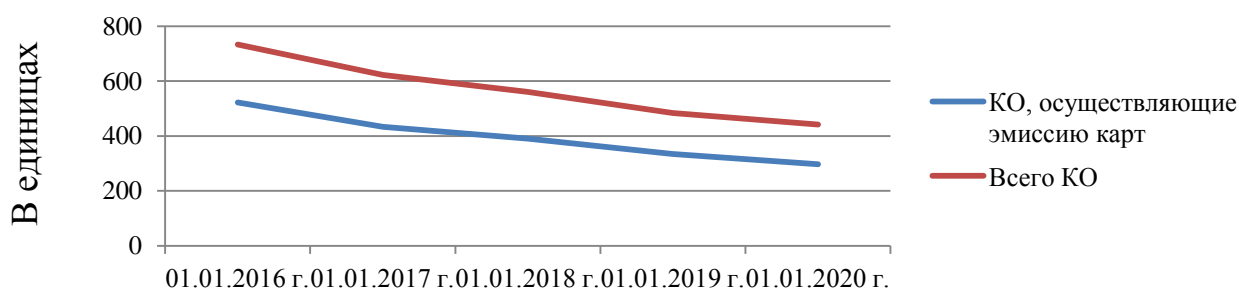


Рисунок 21 – Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт

Таким образом, снижение количества кредитных организаций, выпускающих банковские карты, может быть обусловлено и снижением количества кредитных организаций в целом.

Далее рассмотрим рынок банковских карт в территориальном разрезе на примере Челябинской области.

В таблице 10 представим сведения о количестве банкоматов в территориальном разрезе [51].

Таблица 10 – Сведения об устройствах, расположенных на территории региона и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт, в территориальном разрезе
В единицах

Наименование территории	Количество банкоматов					
	Итого	банкоматов с функцией выдачи наличных денег		с функцией приема наличных денег		
		всего	из них:	всего	из них:	
			с функцией оплаты товаров и услуг		без использования платежных карт (их реквизитов)	с использованием платежных карт (их реквизитов)
1	2	3	4	5	6	7
На 01.01.2017 г.						
Итого	208 935	126 772	123 860	131 552	7 478	124 074
Челябинская область	4 498	3 259	3 253	2 369	80	2 289
На 01.01.2018 г.						
Итого	206 386	125 664	123 704	134 523	11 152	123 371
Челябинская область	4 544	3 271	3 263	2 512	71	2 441
На 01.01.2019 г.						
Итого	200 972	129 353	127 376	135 059	9 901	125 158
Челябинская область	4 984	3 323	3 315	3 032	74	2 958
На 01.01.2020 г.						
Итого	202 593	131 908	128 640	145 893	7 039	138 854
Челябинская область	4 994	3 332	3 274	3 206	260	2 946

Результаты таблицы представим на графиках (рисунок 22).

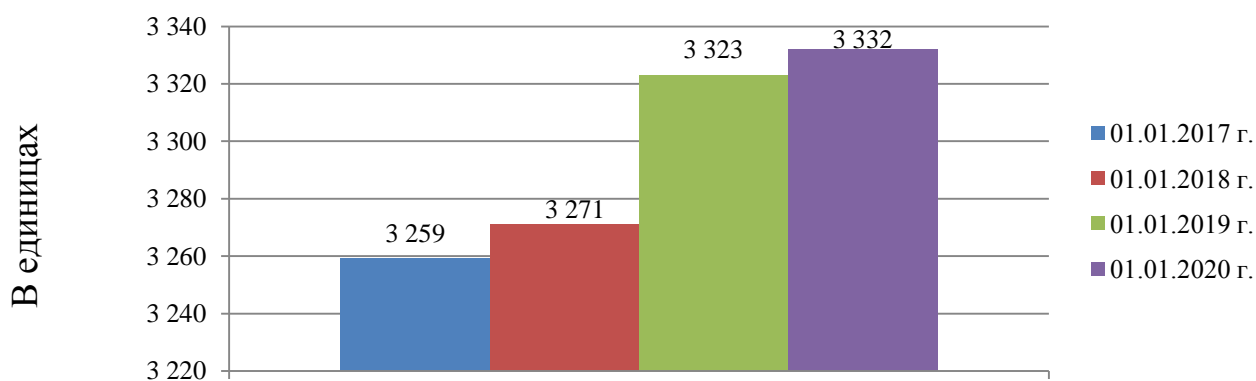


Рисунок 22 – Количество банкоматов с функцией выдачи наличных денег в территориальном разрезе

На рисунке 22 наблюдается динамика увеличения количества банкоматов с функцией выдачи наличных денег.

Челябинская область – область предпринимательства, в данном регионе находится Территория Бизнеса, где оказывают поддержку начинающим и действующим предпринимателям. Следовательно, одной из причин положительной динамики количества банкоматов является увеличение количества юридических лиц в Челябинской области. На 01.01.2017 г. приходится 3 259 ед., на 01.01.2018 г. произошло повышение на 12 ед. и составило 3 271 ед., на 01.01.2019 г. повышение произошло на 52 ед. и составило 3 323 ед., на 01.01.2020 г. увеличилось на 10 ед. и составило 3 332 ед.

Отметим также стабильное увеличение количества банкоматов с функцией приема наличных денег в территориальном разрезе на рисунке 23.

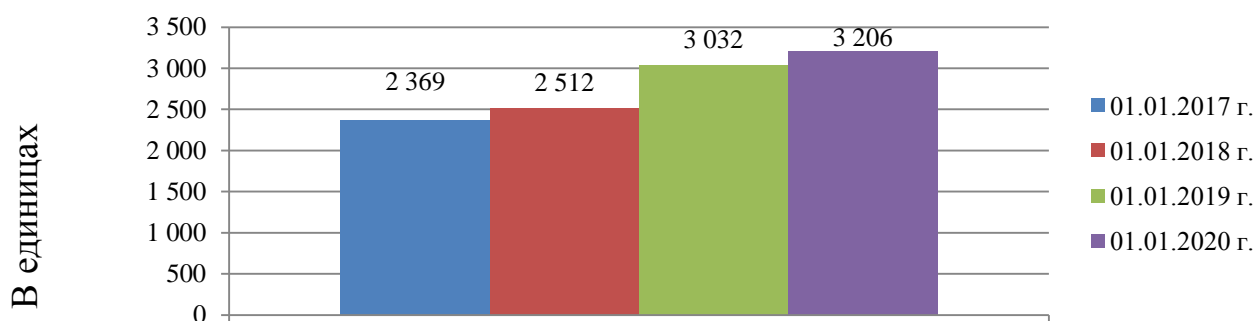


Рисунок 23 – Количество банкоматов с функцией приема наличных денег в территориальном разрезе

По данным рисунка отметим, что на 01.01.2017 г. приходилось 2 369 ед., на 01.01.2018 г. произошел рост на 143 ед. и составил 2 512 ед., на 01.01.2019 г. рост произошел на 520 ед. и показатель составил 3 032 ед., на 01.01.2020 г. рост на 174 ед., что составило 3 206 ед. Отметим, что здесь более стабильный равномерный рост по сравнению с банкоматами с функцией выдачи наличных денег.

Далее проанализируем таблицу операций совершенных с использованием платежных карт, в территориальном разрезе [51].

Таблица 11 – Операции, совершенные на территории региона с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами, в территориальном разрезе

Наименование территории	Всего		в том числе:			
			Операции по снятию наличных денежных средств		Операции по оплате товаров и услуг	
	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2017 год						
Итого	20 368,7	41 845,6	3 328,9	27 282,5	17 039,8	14 563,1
Челябинская область	342,8	757,1	77,6	564,5	265,2	192,6
2018 год						
Итого	27 208,7	47 639,6	3 201,3	28 087,0	24 007,3	19 552,6
Челябинская область	415,4	827,1	76,1	583,5	339,2	243,6
2019 год						
Итого	35 434,1	53 605,9	3 085,6	28 788,8	32 348,6	24 817,0
Челябинская область	601,2	922,9	73,6	591,4	527,5	331,5

Для наглядного представления результаты таблицы покажем на графиках ниже (рисунок 24).

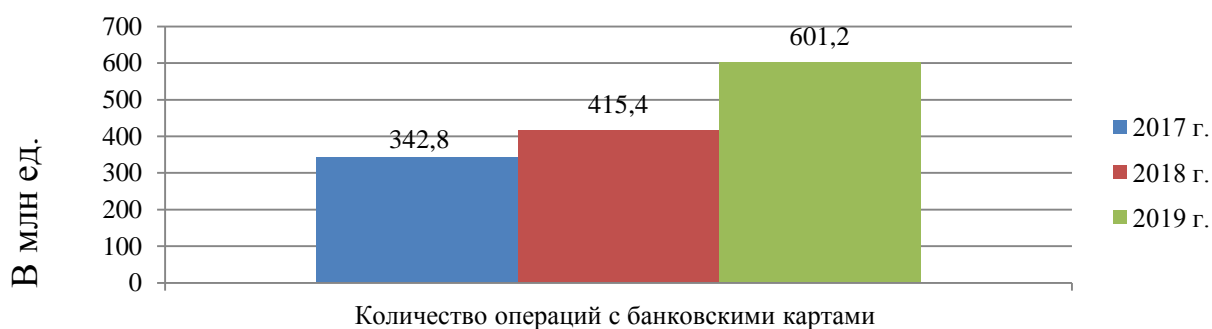


Рисунок 24 – Операции, совершенные на территории региона с использованием платежных карт

На рисунке видна тенденция к повышению. Так в 2017 году приходится 342,8 млн ед., в 2018 году произошло повышение на 72,6 млн ед. и составило 415,2 млн ед., в 2019 году повысилось на 185,8 млн ед. и составило 601,2 млн ед. Рост количества операций с банковскими картами говорит о росте частоты использования банковских карт при совершении тех или иных операций.

Далее на рисунке 25 рассмотрим объем данных операций.

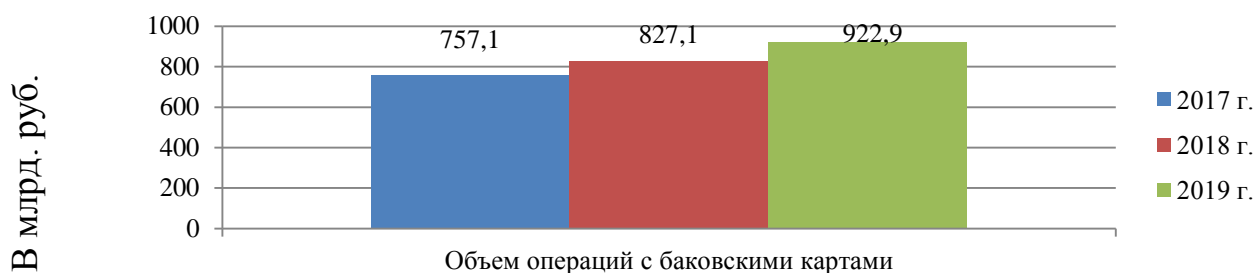


Рисунок 25 – Операции, совершенные на территории региона с использованием платежных карт

Объем операций с использованием платежных карт в Челябинской области также увеличивается. На 2017 г. пришлось 757,1 млрд. руб., в 2018 г. происходит повышение на 70 млрд. руб. и составляет 827,1 млрд. руб., в 2019 г. рост на 95,8 млрд. руб. что составило 922,9 млрд. руб. Таким образом, с ростом количества операций с помощью банковских карт, увеличивается и объем, проведенных операций в Челябинской области.

После всего проанализированного в заключении рассмотрим график операций, совершенных на территории Челябинской области с использованием платежных карт на рисунке 26.

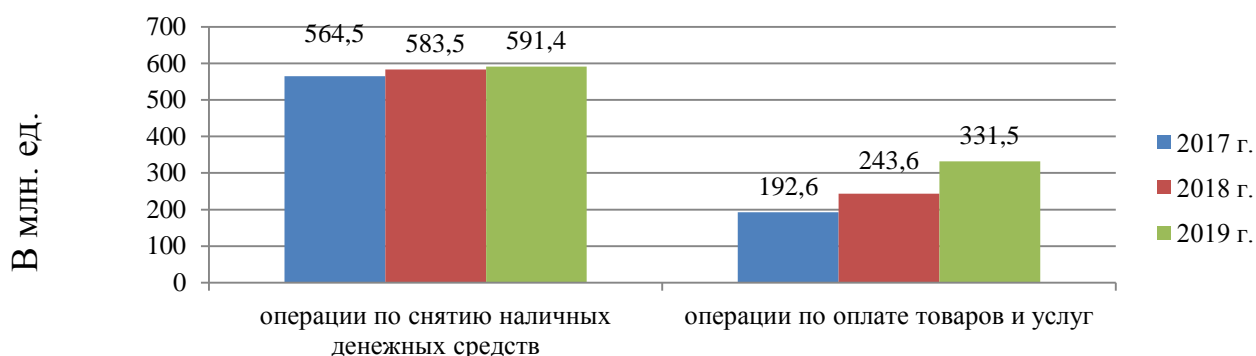


Рисунок 26 – Операции, совершенные на территории региона с использованием платежных карт

Граждане все чаще используют банковскую карту при совершении сделки, как правило, это покупка еды, доставка. Таким образом, банкам Челябинской области следует обратить особое внимание на современную данную тенденцию при разработке банковских продуктов и услуг. Необходимо отметить рост операций с использованием платежных карт по оплате товаров и услуг за анализируемый период. На 2017 г. приходится 192,6 млн. ед., на 2018 г. приходится рост на 51 млн. ед. и составляет 243,6 млн. ед., в 2019 г. рост на 87,9 млн. ед., что составляет 331,5 млн. ед.

В 2019 году объем операций по снятию наличных денежных средств составляет 591,4 млн. ед., что на 7,9 млн. ед. больше предыдущего года. А в 2018 году данный показатель составлял 583,5 млн. ед., что на 19 млн. ед. больше 2017 года.

2.2 Проблемы и перспективы развития рынка банковских карт

Проанализируем современную ситуацию на рынке банковских карт в России, рассмотрим проблемы и перспективы их развития.

За второй квартал 2020 года отмечено резкое снижение количества используемых банковских карт, как кредитных, так и депозитных.

Число пластиковых банковских карт уменьшилось на 4,5 млн. единиц или на 2,3% по сравнению с первым кварталом. Подобное снижение фиксировали пять лет назад. Общее количество банковских карт на 31.06.2020 г. снизилось до 190,3 млн. [57].

Одной из причин такого снижения эксперты считают ситуацию с коронавирусом, так как держатели банковских карт старались экономить в период нестабильной ситуации, а следовательно, были менее активными по их использованию. Но и банки в свою очередь стали более требовательными при оценке потенциальных клиентов.

Еще одной причиной, которую выделяют эксперты является рекордное количество банковских карт в Российской Федерации. На 01.04.2020 год отмечено – 284 млн штук. По статистическим данным был сделан вывод, что на одного жителя России приходится более одной карты. Таким образом, получать вторую или третью банковскую карту является нецелесообразным, так как за обслуживание карты необходимо платить [56].

Снижение количества банковских карт, описанное выше, эксперты не отмечают, как признак устойчивого тренда. Элита банковского сектора утверждают, что спад показателей произошел из-за влияния коронавируса.

Несомненно, наблюдалось масштабное сокращение точек использования банковских карт. Но как правило, в условиях карантина, перевода части деятельности на дистанционный формат очевидным стала невозможность выдавать перевыпускаемые по сроку зарплатные банковские карты.

Следовательно, кредитные организации только продлевали срок использования уже имеющихся карт.

В первом квартале 2020 года в обращении находилось 288 млн банковских карт, а на конец 2020 года этот показатель выше на 3–5 млн штук. Таким образом,

статистика Банка России указывает на устойчивый прирост эмиссии в последние годы [57].

По комментариям экспертов сфера платежей по банковским картам практически восстановилась до прежних уровней. В банке ПАО «ВТБ» был зафиксирован прирост числа платежей на 5% в сравнении показателями, приходящимся на март 2020 года. Но на сферу интернет-торговли и доставки отмечено положительное влияние карантина. Наблюдался прирост новых клиентов, которые раньше не совершали покупки через систему Интернета [57].

По итогам первого квартала 2020 года доля безналичных платежей в розничной торговле составляла 66%, а по итогам второго квартала показатель равен около 69% [34].

В свою очередь кредитные организации на фоне пандемии выделяют рост спроса на цифровые банковские карты. Банки, не выпускающие ранее такие карты, начали активную эмиссию цифровых банковских карт.

Цифровые карты по-другому называют Digital-картами. Данные карты по набору функций практически не отличаются от обычных банковских пластиковых карт. Но способствуют экономии на эмиссии, например, при выпуске таких карт отсутствуют издержки на комплектующие, производство, упаковку и логистику. Эксперты отмечают, переход на виртуальные банковские карты позволит кредитным организациям сохранить около \$2 при каждом выпуске.

Таким образом, в современном мире существует проблема сокращения числа выпуска банковских карт, но в то же время открывается перспектива – выпуск Digital-карт.

Цифровые банковские карты или Digital-карты возможно оформить онлайн и использовать без пластиковой карточки. Чтобы использовать электронную банковскую карту нужно зарегистрировать ее в мобильном кошельке – Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay или Mir Pay.

Например, в мобильном приложении ПАО «Сбербанк» среднесуточное число активаций дебетовых цифровых карт в начале апреля выросло в три раза по

сравнению с аналогичным периодом в марте. Повышенный спрос также отметили и следующие банки: «Русский стандарт», МТС-банк.

ПАО «ВТБ» отмечают рост спроса на цифровые карты в апреле более чем на 10% по сравнению с февралем и мартом 2020 года [28].

Таким образом, цифровые карты удобны и клиентам, и кредитным организациям.

Одно из главных достоинств таких карт, что, привязав их к отдельному банковскому счету, можно совершать покупки в сети Интернет, не опасаясь мошенников.

Часть банков России считает, что граждане в целом готовы переходить на цифровые банковские карты не из-за карантина, а по причине готовности использовать современные банковские услуги в период роста цифровизации.

По данным платежной системы Visa, в стране виртуальные банковские карты предлагают два десятка кредитных организаций. За последние несколько лет было выпущено более миллиона цифровых банковских карт.

В ситуации резкого увеличения интереса к виртуальному пространству многие граждане осуществляют покупки через систему Интернет впервые, в результате чего появляется прослойка людей с низким уровнем финансовой грамотности.

После ситуации с карантином в период пандемии в Российской Федерации отмечают и рост спроса на наличные денежные средства. Данную тенденцию Центробанк прокомментировал с точки зрения психологии граждан, которые хотят в период кризиса иметь наличные денежные средства «на руках». Рост выпуска отмечен с марта по июнь, в июле спрос начал уменьшаться. По данным Банка России в обращение поступило гораздо меньше банкнот, чем в предыдущие месяцы [29].

Кроме онлайн покупок, перевода денежных средств с карты на карту существует еще актуальный вид использования пластиковой банковской карты – оплата проезда банковской картой. Лидером в данной сфере является ПАО «Сбербанк».

С начала 2019 года ПАО «Сбербанк» провел 300 миллионов оплат проезда банковской картой в общественном транспорте.

Оплата проезда банковской картой с помощью эквайринга ПАО «Сбербанк» доступна в 90 городах страны.

ПАО «Сбербанк» обеспечил опцию оплаты проезда банковской картой на 50 тысячах транспортных средств.

В некоторых городах России действуют скидки при оплате проезда банковской картой.

В перспективе к 2021 году у ПАО «Сбербанк» обеспечить возможность безналичной оплаты проезда в транспортных средствах всех городов страны с населением свыше 100 тысяч человек, а доля оплат банковскими картами прогнозируется на уровне 50% от всего пассажиропотока. А также в глобальных планах у банка-лидера в банковской карте собрать полный комплект инструментов оплаты, который раньше был по отдельности: предоплаченные абонементы, накопительные скидки, социальные поездки, мультимодальные решения для всех видов транспорта [29].

Таким образом, банковская карта собирает в себе множество различных платежных функционалов. Развитие безналичного расчета в Российской Федерации является одним из стратегических приоритетов кредитных организаций.

Далее проанализируем тенденции онлайн покупок. Представим результаты исследования Тинькофф и AliExpress. В исследовании учитывались данные по операциям 6,5 млн банковских карт страны, прошедших через интернет-эквайринг Тинькофф, данные клиентов платформы AliExpress, период анализа составил восемь месяцев 2019–2020 гг. В данной работе эксперты вывели и предпочтения покупателей с учётом их возраста.

В 2020 году отмечен рост онлайн-покупок в 2 раза.

Отметим рост доли и дорогих сделок, около 41% совершены покупки

от 10 до 100 тыс. рублей. А самой распространенной покупкой около 70% является продукция до 1 тыс. руб. [48].

Также за анализируемый год выросло число покупателей младше 18 лет.

А самой активной группой населения в области онлайн-покупок считаются граждане от 25 до 34 лет.

Наиболее востребованными товарами были смартфоны и бытовая электроника. Граждане до 45 лет приобретали товары для красоты, а граждане от 55 лет покупали товары для рыбалки.

По данным Тинькофф Оплаты, средний чек при покупках на AliExpress в 2020 году вырос почти в два раза по сравнению с 2019 годом и составил 1,5 тыс. рублей.

Аналитики AliExpress рассказали об увеличении интереса населения к онлайн-покупкам в период пандемии, как следствием такого интереса является и увеличение количества продавцов страны (примерно на 40%), которые предлагают свои товары и услуги на онлайн-площадках. Количество национальных продавцов на AliExpress превысило 14 тысяч.

В период самоизоляции в 1,3 раза выросла доля всех онлайн-платежей по сравнению с показателями начала 2020 года. Но и после окончания самоизоляции население продолжило совершать покупки онлайн. За год отмечают рост аудитории приложения AliExpress на 17%. В августе 2020 года оборот AliExpress превысил показатели апреля 2020 на 60% [48].

До периода самоизоляции по данным Тинькофф Оплаты граждане как правило совершали онлайн-покупки в выходные и праздничные дни. Так на пятницу приходилось 17% от всего количества покупок, на воскресенье около 15%. А во время самой изоляции покупатели перестали откладывать сделки на выходные, так около 15% приходилось на вторник и среду.

Далее на рисунке 27 для наглядного представления покажем на графике рост среднего чека на 2020 год.

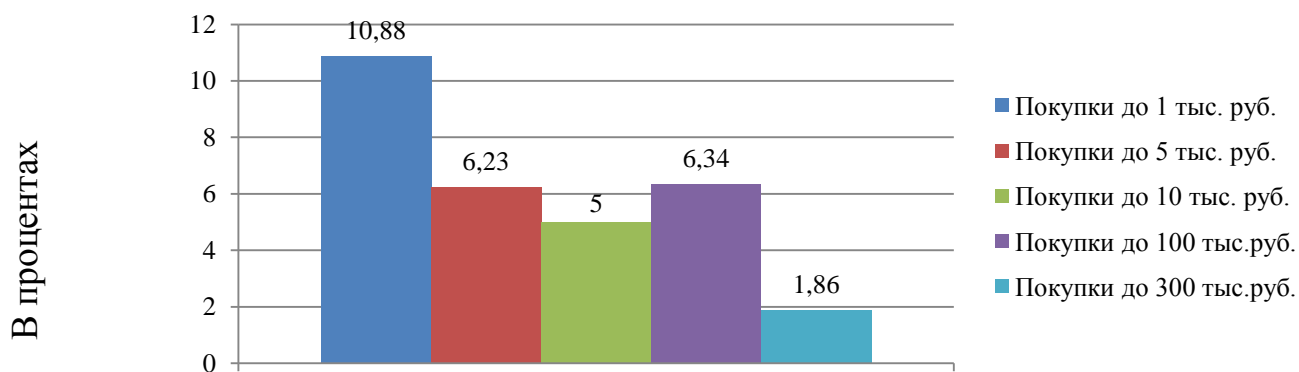


Рисунок 27 – Рост среднего чека на 2020 год

Таким образом, по данным рисунка 27 наиболее популярными были покупки до 1 тыс. руб. и их рост составил 10,88%, на втором месте по востребованности находятся покупки до 100 тыс. руб., их рост равен 6,34%. Наименьший рост, на 1,86%, пришелся на покупки до 300 тыс. руб.

В 2020 году граждане России так же, как и в 2019 году активнее всего покупали на сумму до 1 тыс. рублей: более 70% от всего количества операций. В большинстве случаев это товары от китайских продавцов. Средний чек в данной категории увеличился по сравнению с 2019 годом почти на 11%.

Далее, как упоминалось выше, аналитики исследовали и возрастные группы онлайн-покупателей. В таблице 12 представим возрастные группы пользователей.

Таблица 12 – Возрастные группы 2020 год

Возрастная группа	Доля пользователей
Другие	8,2%
До 18	0,8%
18–24	6,9%
25–34	36,3%
35–44	31,9%
45–54	11,8%
55–64	3,5%
Старше 64	0,5%

Таким образом, по результатам таблицы 12 можно сделать следующие выводы:

1) в 2020 году самыми активными пользователями онлайн-шопинга являются граждане от 25 до 34 лет, удельный вес составил 36% от общего количества покупателей. Но аналитики отмечают и рост данной возрастной категории на 3,6%;

2) возраст покупателей онлайн-площадок от 34 до 44 лет занял второе место по объему и составил 32%. Данная возрастная категория также увеличилась на 2%;

3) возрастная категория граждан до 18 лет увеличилась на 21%, а их доля в общем объеме онлайн-покупателей составила 0,8%.

Доля безналичного торгового оборота в первом квартале 2020 года, по оценке ПАО «Сбербанк», составила 53,1%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доля безналичного торгового оборота увеличилась на 3,6 п. п. В 54 регионах страны приобретения по банковской карте составили более половины общих расходов. А в большинстве категорий трат доля безналичного оборота отмечается выше 60% [60].

В промежуток с февраля по март рост доли безналичных расчетов ускорился под влиянием пандемии коронавируса: в марте доля оплат с использованием банковской карты в расходах населения оказалась на 0,8 п. п. выше ожидаемой.

Таким образом, пандемия существенно может повлиять на изменения поведения клиентов банковских услуг.

На рисунке покажем долю безналичных платежей по категориям потребления в сравнении двух аналогичных периодов.

В феврале 2020 года доля безналичных расчетов оказалась на 0,5 п. п. выше ожидаемой, а в марте отмечена уже на 0,8 п. п. (рисунок 28) [60].

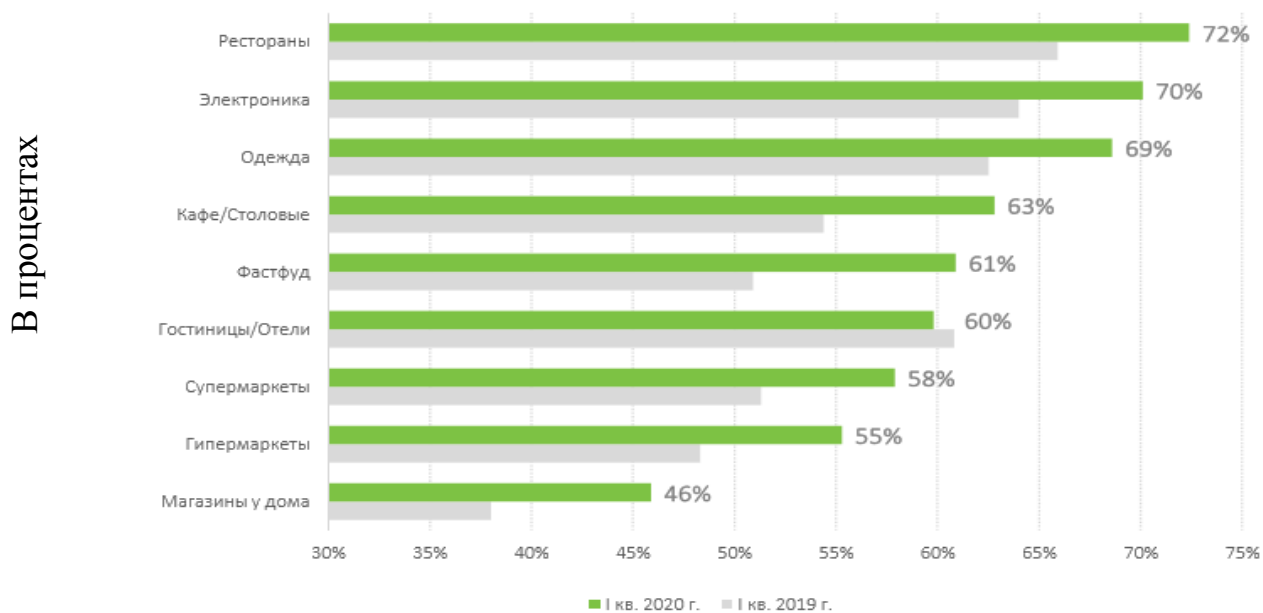


Рисунок 28 – Доля безналичных платежей по категориям потребления

На период первого квартала 2020 года на первом месте находится доля безналичных платежей по категории «рестораны» и составляет 72%.

На втором месте стоит категория «электроника» с показателем 70%. Данная тенденция подтверждается и анализом, проведенным Тинькофф и AliExpress, в котором говорилось об увеличении интереса онлайн-покупателей к покупке электроники.

Наименьший результат 46% принадлежит категории «магазины у дома». Данная тенденция указывает на то, что граждане Российской Федерации предпочитают совершать онлайн-покупки, даже минимально необходимых вещей для жизнедеятельности, чем спуститься в магазин, расположенный рядом с домом.

Далее представим аналитические данные в региональном разрезе по Челябинской области.

Доля безналичного торгового оборота в первом квартале 2020 года составила 48,60%. А доля безналичного торгового оборота в первом квартале 2019 года составила 45,09%. Изменение произошло на 3,51 п.п. [60].

Далее представим результаты исследования ПАО «Сбербанк» о влиянии ограничительных мер на потребительские расходы в регионах.

Причиной падения на три четверти первоначальных потребительских расходов в стране в апреле 2020 года были общие ограничения ввиду вируса, а также временные проблемы в производственных и логистических цепочках.

Эксперты ПАО «Сбербанк» отмечают неравномерное падение трат по регионам. Наибольший ущерб пришелся на регионы с развитым сектором услуг. К таким городам относятся Москва, Санкт-Петербург, Татарстан, Тюменская область и Краснодарский край. А наименьший ущерб отмечен на юге и востоке страны [60].

После первоначального глобального шока потребительские расходы устойчиво восстанавливаются со средним темпом 0,9 п. п. в неделю. Адаптация происходит относительно равномерно по всей территории страны

По оценкам аналитиков банка известно, что даже при снятии всех ограничений совокупный объем трат на товары и услуги остался бы на 8% ниже, чем в 2019 году. Причинами послужили изменения в потребительском поведении, а также нарушения в логистических цепочках. То есть приостановка деятельности некоторых бизнесов могла произойти из-за прекращения работы их поставщиков и контрагентов, а не из-за введения ограничений.

Далее в таблице 13 составим рейтинг инновационных технических банковских новинок [55].

Таблица 13 – Инновации в сфере банковского бизнеса

Кредитная организация	Инновация	Описание
Россельхозбанк	Платёжные кольца	У банка имеется различный дизайн ювелирных платежных колец, которые стали доступны с 01.01.2019 г. Для активизации кольца нужно иметь мобильное приложение «Легкий фронт».
Газпромбанк	Карты с дополненной реальностью	Данную инновацию отмечают скорее с точки зрения красоты и интереса, нежели удобства. Карты стали доступны с 2020 года вместе с новым мобильным приложением банка.
Альфа-Банк	Банкомат без карт	На новейших банкоматах банка отсутствует слот для пластиковых банковских карт, а также отсутствие печати бумажных чеков.

Окончание таблицы 13

Кредитная организация	Инновация	Описание
Сбербанк	Оплата QR-кодом	Наклейка на кассе магазина для оплаты QR-кодом. Банк предоставил возможность оплатить покупку в магазине по такому коду. Для этого необходимо мобильное приложение. Данная инновация особенно упрощает оплату в мелких торговых точках, где отсутствуют терминалы. Таким сервисом банка могут воспользоваться и клиенты Тинькофф.
	Виртуальное зрение	В данной системе используются речевые и биометрические технологии, которые применяются при пропускных системах в зданиях. Когда клиент заходит в банк, оператор уже называет его по имени и примерно представляет его потребности, так как сканер при входе снял биометрический образ, опознал его и передал данные на компьютер сотрудника банка.
Сбербанк, Райффайзенбанк	Снятие наличных на кассе	При оплате товара банковской картой появляется возможность дополнительно обналичить до 5000 рублей. Актуальность данной инновации подтверждается опросом, проведенным Райффайзенбанком. Около 60% опрошенных ответили, что заинтересованы в такой услуге.
ВТБ	Виртуальная ипотека (VR - ипотека)	Виртуальные очки для осмотра недвижимости. Сервис запущен с 01.06.2019 г. и доступен пока только для 4 городов страны. Клиент, надев очки, рассматривает имеющиеся в базе варианты квартир, их дизайн, окружающую инфраструктуру. А виртуальный консультант рассказывает о преимуществе жилья. Данный вид инновации особо актуален в период пандемии, так как отсутствует личный контакт при осмотре квартиры. Еще один значительный бонус – экономия времени.
ПСБ	Выдача потребительских кредитов с помощью удалённой биометрической идентификации	Паспорт для оформления потребительского кредита и накопительного счета не нужен. Достаточно иметь биометрические данные (голос и лицо) в Единой биометрической системе.
СКБ-банк	Система быстрых платежей. Оплата товаров QR-кодом	Оплата по QR-коду через мобильное приложение банка. Кредитная организация первой реализовала полный функционал оплаты с2b, физическое лицо – юридическому лицу, по QR-коду через Систему быстрых платежей с возможностью возврата средств. Важным условием являлось наличие мобильного приложения банка, подключенного к СБП.
Русский стандарт	Биометрический платёж	Данную инновацию называют сервисом будущего. Это способ соединить Единую биометрическую систему и Систему быстрых платежей. На кассе всего лишь взглядом в камеру, возможно, подтвердить платеж.

Таким образом, в современном мире все больше банков начинают внедрять в свою деятельность инновационные процессы. Наибольшее внимание уделяется системе биометрии, которая способствует более удобному получению банковских услуг удаленно.

Далее рассмотрим финансовую онлайн-экосистему инновационного банка Тинькофф. Кредитная организация предоставляет своим клиентам полный спектр финансовых услуг, как для частных лиц и для бизнеса.

Особое внимание Тинькофф уделяет развитию лайфстайл-банкинга: экосистема дает держателям банковских карт возможность анализировать и планировать личные траты, инвестировать сбережения, получать бонусы в рамках программ лояльности, бронировать путешествия, покупать билеты в кино, бронировать столики в ресторанах и многое другое. Получать данные возможности клиенты могут с помощью мобильного приложения или сайта банка.

Данная кредитная организация считается одним из передовых банков. Так анализируемый банк не имеет отделений. Кредитная организация активно использует технологии искусственного интеллекта и машинного обучения, более 30% обращений клиентов в чатах обрабатывается без участия сотрудников банка. Около 70% сотрудников Тинькофф являются ИТ-специалистами.

2.3 Мошенничество с банковскими картами, виды и способы предотвращения

В 2020 году целых два квартала подряд по данным Центробанка граждане тратили денежные средства на покупки с использованием банковских карт намного больше, чем производили оплат наличными.

На 01.04.2020 год количество банковских карт достигло рекордного числа и составило 284 млн штук. Граждане стали пользоваться банковскими картами активнее, наиболее очевидной причиной является общемировая тенденция – пандемия. Общая сумма платежей, переводов и других операций по банковским

картам в первом квартале оказалась на четверть больше, чем за аналогичный период 2019 года [36].

Но растущая популярность использования банковских карт имеет и отрицательные последствия, так подобная ситуация привлекает мошенников, которые в свою очередь постоянно совершенствуют схемы обмана.

По данным МВД России в марте 2020 года увеличилось примерно в полтора раза число мошеннических действий. Причем махинаций с использованием банковских карт и электронных кошельков стало в два раза больше, чем год назад.

В середине 2020 года было отмечено крупное мошенничество с использованием банковских карт на площадке маркетплейса Joom. Мошенники использовали номера телефонов и последние цифры банковских карт граждан для получения сведений об их счетах через голосовое меню кредитной организации. Финансовые преступники таким способом узнавали информацию об остатках денежных средств на счетах потенциальных жертв.

А далее полученные данные в ходе подобной махинации применялись при мошеннических звонках клиентам банковских услуг в целях кражи денежных средств с банковских карт.

По комментариям регулятора, такая схема мошенничества стала возможна ввиду отсутствия должного способа соблюдения рекомендаций по противодействию мобильному мошенничеству и защите банковских карт клиентов от несанкционированного доступа к их конфиденциальной информации через IVR (систему интерактивного голосового меню).

Так кибер-нарушители совершали телефонные звонки в систему интерактивного голосового меню, подменяя телефонные номера граждан. При звонке с номера банковского клиента они запрашивали у системы сведения по остаткам денежных средств на банковских картах клиентов, вводя для этого последние четыре цифры номеров этих банковских карт.

Далее мошенники, используя методы социальной инженерии (психологические методы, направленные на обман клиентов), звонили своим жертвам, представляясь сотрудниками кредитной организации. Стоит отметить, что метод социальной инженерии также широко распространен и актуален в современном мире. Социальная инженерия – использование психологических уловок для хищения денежных средств с банковских карт.

Владельцы банковских карт чаще всего сами сообщают мошенникам их полные реквизиты, включая номер, срок действия, трехзначный CVV/CVC-код, а также пароли и коды из СМС, которые банки присылают для подтверждения операций.

Итак, в конце лета 2020 года поступила информация о распространении в Сети базы 55 тыс. клиентов маркетплейса Joom, которая содержит данные о банковских картах, номерах телефона и Ф.И.О. покупателей. Среди данных были отмечены сведения о клиентах крупных банках, таких как ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк», «Открытие», Райффайзенбанк, Тинькофф Банк, Росбанк, Почта Банк, Абсолют Банк, Промсвязьбанк, ЮниКредит банк, «Уралсиб» и многие другие российские, и даже зарубежные кредитные организации. Далее за этим в интернет попали данные 31 тыс. клиентов ПАО «ВТБ» [59].

Так как даже крупные банки подвергаются мошенническим нападениям, важно уделять особое внимание кибер-безопасности. С увеличением внедрений информационных технологий в банковский бизнес растет и совершенствование финансовых преступлений.

Но и ввиду общемировой ситуации, махинаторы делают рассылку о штрафах за нарушение режима, собирают денежные средства на вакцину и лекарственные препараты, гарантируют компенсации за отмененные рейсы.

Далее в таблице 14 представим популярные схемы мошенничества в современном мире на март 2020 года [31].

Таблица 14 – Схемы мошенничества с использованием банковских карт

Тип мошенничества	Описание схемы мошеннических действий
Покупки в сети Интернет	Субъект по объявлению в Интернете о продаже какого-либо товара, услуги, работы, сам переводит денежные средства мошенникам, которые после произведенной оплаты больше не выходят на связь.
Покупки в интернете с подменой формы	Данная схема распространена также в Интернете. На сайте объявления, например, об услуге запрос идет не о переводе денежных средств, а об оплате товара с помощью перехода по прикрепленной ссылке. Мошенники подменяют название так, чтобы написание ссылки было схоже с известными сайтами. Клиент предполагает, что совершает покупку, но на самом деле переводит деньги на банковскую карту.
«Близкий человек попал в беду»	Чаще данный тип мошенничества действует по следующей схеме. В социальных сетях пишет родственник или друг о непростой ситуации, в которую он попал и просит помощи в виде срочного перевода денежных средств. .
Служба безопасности банка	Объект махинации получает на сотовый телефон просьбу перезвонить, далее преступники представляются службой безопасности кредитной организации и сообщают о попытке кражи денежных средств со счета данного банковского клиента, а далее получая необходимые личные данные, данные карты, списывают денежные средства со счета. Данная схема является наиболее распространенной.
Лотерея или опрос	В сети Интернет распространены объявления о розыгрышах, опросах, лотереи. Чтобы получить свой «выигрыш или вознаграждение» владельцу банковской карты необходимо заполнить анкетные данные. Далее мошенники либо сразу списывают денежные средства банковской карты жертвы киберпреступления, либо используют полученные данные для последующих махинаций.
Продажа в сети Интернет	Следующая схема используется, если граждан сам разместил объявление в сети Интернет о продаже какого-либо товара или предоставления услуги. Махинаторы звонят по указанному в объявлении номере, узнают данные банковской карты для перевода денежных средств за продукт, но происходит обратная ситуация и денежные средства списываются с субъекта, разместившего объявление.
Черные брокеры	Держателю банковской карты поступает выгодное предложение приумножить свои доходы с помощью инвестиций. Далее клиент переводит лжеброкерам денежную сумму для торгов на бирже, сумма на брокерском счете начинает стремительно расти, а когда потребитель готов вывести денежные средства, ему поступает запрос о необходимости заплатить комиссию. После перевода комиссионного вознаграждения мошенники пропадают.

Окончание таблицы 14

Тип мошенничества	Описание схемы мошеннических действий
Программы удаленного доступа	Схема мошенничества, посредством которой поступает звонок от «службы безопасности банка», предоставившего банковскую карту клиенту, о том, что на устройстве пользователя обнаружен вирус, который необходимо в срочном порядке устранить, для этого необходимо скачать антивирус и сканировать мобильное устройство. Но на самом деле гражданин скачивает программу удаленного доступа, и во время «проверки» мошенники получают доступ к мобильному банковскому приложению. Далее происходит списание денежных средств.
Безопасный счет	Еще одна схема мошенничества с использованием «службы безопасности банка». При звонке из банка сообщается об утечке данных о банковских клиентах по вине сотрудников. Необходимо в срочном порядке снять денежные средства через безопасный банкомат банка-партнера и перевести их на специальный страховочный счет. Другой вариант – незамедлительный перевод денежных средств на безопасный счет минуя действия с банкоматом. Мошенники просят не отключать телефонную связь во время операций, а также предупреждают, что кредитная организация не несет ответственность за сохранность денег по условиям обслуживания счета: если их не снять, они могут пропасть.
Знакомства в сети	На сайте знакомств девушка предлагает сходить в кино, отправляя ссылку на сайт-однодневку VIP-кинотеатра. Клиент покупает билеты, на этом знакомство завершается.
Автоматическая голосовая служба банка	Данная схема подразумевает поступление звонка якобы из кредитной организации с информацией о том, что зафиксирован вход в личный кабинет из другого города или даже страны. Далее в рамках мер по безопасности попросят назвать номер банковской карты для идентификации, далее мошенники предупреждают, что поступит код по SMS, который никому нельзя называть. Но после чего переключают на голосовую службу. Клиент доверяя голосу робота, вводит код в тональном режиме. Мошенники меняют пароль и логин в его личном кабинете и выводят деньги.

Таким образом, проанализировав типичные и нетипичные способы мошенничества с использованием банковских карт, можно выделить несколько блок-схем кибер-преступлений:

1) добровольный перевод денежных средств с карты на карту. При таком способе клиент банковских услуг сам переводит денежную сумму со своей банковской карты на банковскую карту мошенника;

2) с использованием базы данных банков. Мошенники, получая доступ к базе данных клиентов кредитных организаций, используют информацию для кражи денежных средств с банковских карт.

Еще одним новым видом финансового преступления в 2020 году стала кража денежных средств с использованием поддельных QR-кодов.

Держатель банковской карты получает рекламную листовку с QR-кодом, который необходимо отсканировать, чтобы получить скидку. После чего происходит зависание мобильного устройства, и клиент получает смс о списании всех денежных средств с банковской карты.

Также в одном из заведений для упрощения процедуры оплаты подготовили для клиентов QR-коды, но мошенники наклеили свой код поверх имеющегося и получали денежные средства посетителей вместо заведения. За выходные владельцы потеряли около 30 тысяч руб.

В период самоизоляции также распространялся данный вид мошенничества с использованием QR-кода. Махинаторы представлялись социальными работниками, чаще проявляли внимание пожилым держателям банковских карт, предлагая им помощь в оформлении разрешения на передвижение по городу. Конечно, при этом главная цель была получение банковских данных.

По статистическим данным известно, что каждый год с банковских счетов воруют около 1 млрд руб.

Эксперты утверждают, что в ближайшем будущем наиболее популярным будет мошенничество с помощью социальных сетей. В настоящее время именно в социальных сетях зарегистрировано практически все население планеты, все больше людей «уходят» в Интернет, особенно в современных условиях пандемии граждане стали даже бизнес переводить в онлайн.

Таким образом, для мошенников открывается наиболее выгодный способ преступлений, минимальные затраты при максимальном «доходе».

Пользователям социальных сетей обещают крупную сумму денежных средств за участие в той или иной акции или прохождение опроса. Для того, чтобы

поучить обещанные денежные средства необходимо внести небольшую комиссию или сервисный сбор. Далее субъект мошенничества остается без выигрыша и без комиссии, а мошенники ко всему получают платежные данные банковской карты. Чаще при такой схеме мошенники прикрываются крупными известными компаниями, банками, популярными блогерами, знаменитостями.

Отметим важную составляющую мошенничеств с банковскими картами. Данная проблема должна решаться не только кредитными организациями, а в комплексе. Эта проблема является общей для банков, операторов сотовой связи, а также государства. Тем не менее, граждане также должны самостоятельно изучать этот вопрос, чтобы не стать жертвой мошенничества.

Директор по предотвращению мошенничества и потерь доходов компании МегаФон Сергей Хренов указал, что звонки с подменой номера кредитной организации снижены до минимума, и эта проблема решена именно операторами связи. Так, МегаФон ежедневно блокирует около 300–500 тыс. таких звонков.

Но в свою очередь, руководитель направления департамента гарантирования доходов «Ростелекома» Федор Куц, отмечает, что операторы могут выявлять звонки кибер-преступления, но не могут их блокировать самостоятельно. Наделение операторов связи подобными полномочиями могло бы стать решением проблемы. Соответствующие поправки Минкомсвязи разрабатывает совместно с другими федеральными органами.

Однако пока нет законодательных поправок, кредитным организациям необходимо самим искать решение, которое должно быть простым и не требовать лишних действий от потребителя банковских услуг. Эксперты видят решение проблемы в использовании биометрии.

9 апреля 2020 года компания по предотвращению кибер-преступлений – Group-IB сообщила о распространении еще волны таких преступлений. Схема мошенничества создавалась следующим образом: субъектам, уже пострадавшим от кибер-преступлений, предлагается получить компенсацию

ущерба, но вместо этого снова списывают денежные средства и похищают данные банковских карт.

Мошенники действуют под видом несуществующих организаций, таких как Международная служба «Единый центр возвратов», «Национальное Лотерейное Содружество», «Центр финансовой защиты». Также преступники создают отдельные сайты с положительными отзывами граждан, которые уже якобы получили компенсацию.

Данное преступление начинается с рассылки в мессенджерах, по почте или в социальных сетях. Далее необходимо заполнить анкетные данные о себе, указав номер телефона и оплатить услуги за оформление всех необходимых документов. Перейдя по ссылке на новую страницу для оплаты, клиент попадает на фишинговый сайт, где вводит данные банковской карты.

Летом 2020 года был проведен Всероссийский опрос о мошенничестве, связанном с банковскими картами. В данном опросе приняли участие более 1,6 тыс. граждан старше 18 лет, проживающих в 136 населенных пунктах в 50 регионах [58].

Выборка построена на официальной статистике Росстата, она репрезентативна по полу, возрасту, уровню образования и типу населенного пункта.

По результатам исследования были сделаны следующие выводы.

1. Чаще атакам подвергались:

- жители Москвы и Санкт-Петербурга (37% против 31% в среднем по стране);
- россияне в возрасте от 25 до 34 лет (35%);
- люди, занимающие руководящие посты (41%).

2. Реже о попытках мошенничества сообщали люди старшего возраста, а именно около 26%.

3. Лишь 10% граждан знают, какие данные можно сообщить сотруднику кредитной организации: номер карты, имя и фамилию держателя.

4. Около 63% граждан не готовы передавать никакие данные с банковских карт по телефону.

5. Около 27% граждан могут сообщить сотрудникам кредитной организации срок действия банковской карты, трехзначный код безопасности с обратной стороны и код из СМС-сообщения. То есть эти граждане готовы сообщить информацию, которую сообщать нельзя.

Таким образом, можно сделать вывод о присутствии проблемы финансовой безграмотности населения. Кредитным организациям важно уделять этому аспекту особое внимание и повышать грамотность клиентов.

Следовательно, банкам важно проводить просвещение своих клиентов по финансовой грамотности, в особенности в области мошенничества.

По данным ФинЦЕРТа за период с 01.09.2018 г. по 01.08.2019 г. отмечается, что основной проблемой в сфере информационной безопасности является социальная инженерия, о которой упоминалось выше [44].

Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере – структурное подразделение главного управления безопасности и защиты информации Центрального Банка Российской Федерации.

Ежегодно данный центр отправляет в соответствующие структуры информацию о телефонных номерах, задействованных в мошеннических SMS-рассылках, звонках, заражениях вредоносным программным обеспечением, для блокировки данных номеров. За прошедший период было заблокировано более 4936 телефонных номеров [38].

Центр собирает информацию от финансовых учреждений о кибермошенничестве, анализирует, выводит статистические данные, а также разрабатывает стратегии информационной безопасности, рекомендации по снижению количества подобных угроз, взаимодействует с правоохранительными органами, провайдерами и операторами связи.

Одна из главных задач центра мониторинга Банка России – минимизация несанкционированных списаний с банковских карт.

В информационном обмене принимают участие более 800 организаций, в том числе все российские кредитные организации.

По данным отчета центра мониторинга отмечается, что 17% всего объема кибер-преступлений приходится на финансовый сектор [45].

На рисунке 29 представим ключевые риски в кредитно-финансовой сфере.

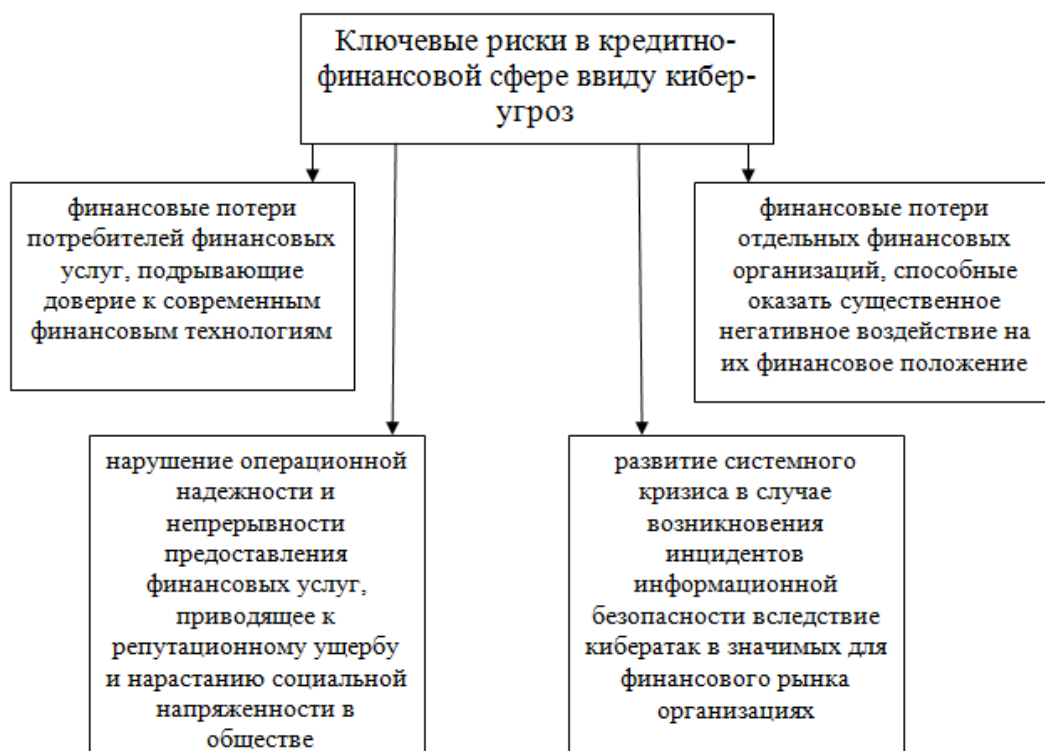


Рисунок 29 – Ключевые риски в кредитно-финансовой сфере

Далее на рисунке 30 представим объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц.

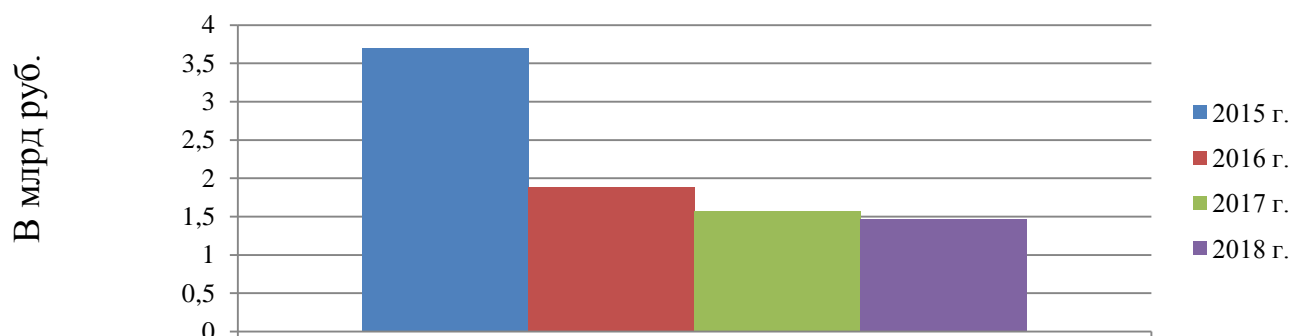


Рисунок 30 – Объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц

По данным ФинЦерТ, объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц по итогам 2018 г. составил 1,469 млрд руб. (в 2017 г. – порядка 1,57 млрд руб., в 2016 г. – 1,89 млрд руб., в 2015 г. – 3,7 млрд руб.).

Далее на рисунке 31 представим объем несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями.

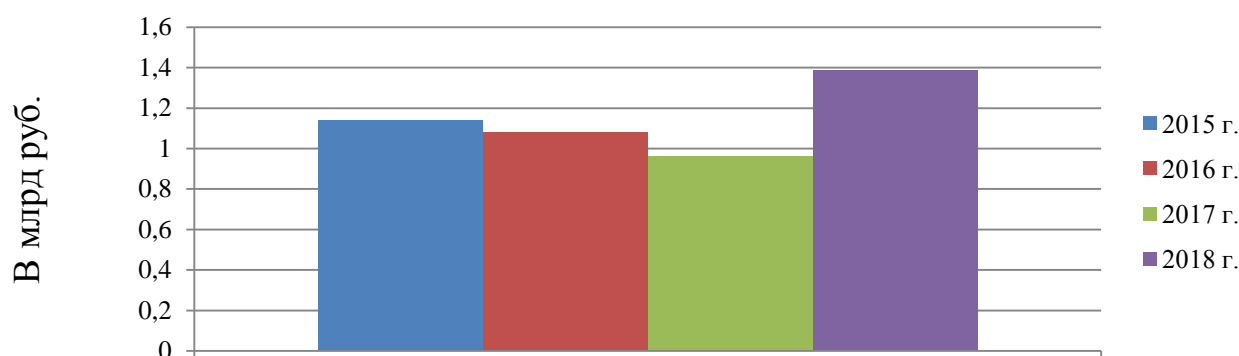


Рисунок 31 – Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями

На территории Российской Федерации и за ее пределами объем несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в 2018 г. составил 1,384 млрд руб. (в 2017 г. – 0,961 млрд руб., в 2016 г. – 1,08 млрд руб., в 2015 г. – 1,14 млрд руб.).

В 2019 г. объем всех операций, совершенных без согласия клиентов (физических и юридических лиц) с использованием электронных средств платежа, составил 6426,5 млн руб.

Количество таких операций – 576 566 единиц. Средняя сумма одной операции без согласия клиента по счетам физических лиц в 2019 г. составила 10 тыс. руб., юридических лиц – 152 тыс. руб.

69% всех операций без согласия клиентов было совершено в результате побуждения клиентов к самостоятельному проведению операции путем обмана или злоупотребления доверием (методами социальной инженерии) (рисунок 32).

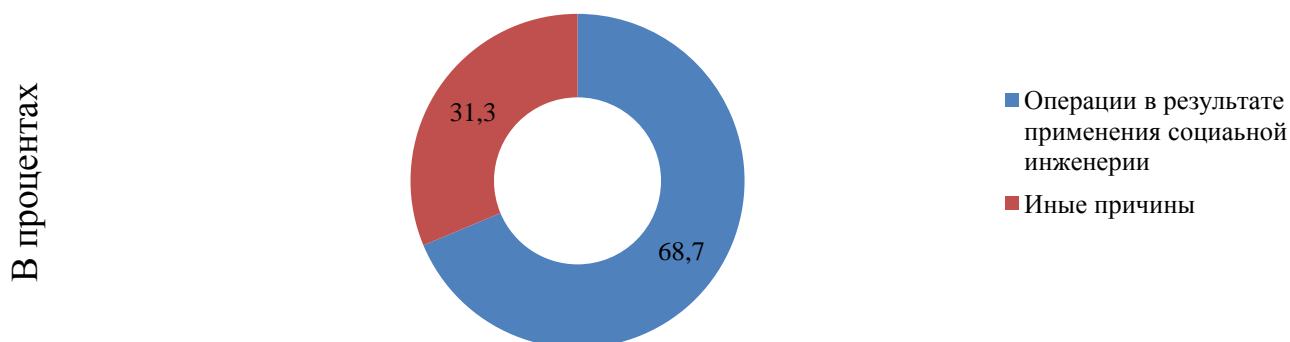


Рисунок 32 – Причины совершения операций без согласия клиентов на 2019 год

Доля объема операций без согласия клиентов в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2019 г. составила 0,0023% (в 2018 г. – 0,0018%) [43].

Данные результаты не превышают уровня, определённого Центробанком, который равен 0,005%.

По результатам взаимодействия регулятора с финансовыми организациями, возможно, разделить операции, проводимые без согласия клиентов – физических лиц на группы, исходя из условий их проведения результаты, представим на рисунке 33.



Рисунок 33 – Условия проведения операций с банковскими картами

Системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц становились мишенью мошенников 160,8 тыс. раз, однако доля социальной инженерии в их общем числе самая высокая – порядка 88,9%.

Объем хищений составил порядка 2227 млн руб., при этом банки вернули клиентам всего 162,3 млн руб., то есть каждый 14-й рубль.

Далее в таблице 15 представим количество и объем переводов денежных средств без согласия клиента по месту совершения операции.

Таблица 15 – Количество и объем переводов денежных средств без согласия клиента по месту совершения операции

Регион	Количество, ед.	Объем, тыс. руб.
Челябинская область	5 425	5 603,82

Таким образом, в Челябинской области отмечено 5 425 ед. переводов денежных средств без согласия клиента, на сумму 5 603,82 тыс. руб.

Проанализировав общую ситуацию в сфере банковских кибер-преступлений, перечислим тренды, формирующие предпосылки для повышения значимости развития информационной безопасности финансового рынка России:

- скорость развития сферы цифровых банковских услуг для повышения удобства и качества их предоставления в целях улучшения конкурентоспособности;
- активная позиция руководства страны по созданию цифровой экосистемы, стимулирующей развитие банковских технологий;
- усиление роли защиты потребителей банковских услуг от финансовых потерь и, как следствие, повышение доверия к финансовой системе страны;
- интеграция показателей риска информационной безопасности в состав основных рисков финансовых организаций;
- увеличение масштабов компьютерной преступности, прежде всего в кредитно-финансовой сфере.

Выводы по разделу два

В ситуации резкого увеличения интереса к виртуальному пространству многие граждане осуществляют покупки через систему Интернет впервые, в результате чего появляется прослойка людей с низким уровнем финансовой грамотности.

Банковская карта собирает в себе множество различных платежных функционалов. Развитие безналичного расчета в Российской Федерации является одним из стратегических приоритетов кредитных организаций.

Но растущая популярность использования банковских карт имеет и отрицательные последствия, так подобная ситуация привлекает мошенников, которые в свою очередь постоянно совершенствуют схемы обмана.

По данным МВД России в марте 2020 года увеличилось примерно в полтора раза число мошеннических действий. Причем махинаций с использованием банковских карт и электронных кошельков стало в два раза больше, чем год назад.

Кредитным организациям важно просвещать граждан и повышать их уровень финансовой грамотности.

3 НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ КАРТ

3.1 Внедрение инноваций на рынок банковских карт на примере ПАО «Челябинвестбанк»

При проведении анализа во второй главе было выявлено существенное влияние всемирной пандемии на рынок банковских карт. Увеличилось число частных лиц, совершающих покупки через Сеть Интернет. Кроме того, ввиду роста покупок онлайн увеличивается и спрос на виртуальные карты. Кредитные организации, не выпускающие такие карты, активировали выпуск цифровых банковских карт.

Отметим рост спроса на digital-карты на примере крупных российских банков. Так в мобильном приложении ПАО «Сбербанк» среднесуточное число активаций дебетовых цифровых карт в начале апреля выросло в три раза по сравнению с аналогичным периодом в марте. ПАО «ВТБ» отмечают рост спроса на цифровые карты в апреле более чем на 10% по сравнению с февралем и мартом 2020 года.

Выпуск digital-карт имеет ряд преимуществ, как для кредитной организации, так и для клиентов банка.

Эмиссия виртуальных карт способствует сокращению различного рода издержек для кредитных организаций. В первую очередь отсутствует необходимость в физическом материале, так как данная банковская карта существует виртуально. Таким образом, происходит экономия на материале, изготовлении и выпуске, тем самым происходит сокращение издержек.

Отметим преимущества цифровых банковских карт для клиентов банковских услуг. В первую очередь это существенное снижение риска мошенничества. Виртуальную банковскую карту приобретают, прежде всего, для совершения сделок через сеть Интернет.

Таким образом, цифровые карты удобны и клиентам, и кредитным организациям.

Но отметим важную тенденцию, в ситуации резкого увеличения интереса к виртуальному пространству многие граждане осуществляют покупки через систему Интернет впервые, в результате чего появляется прослойка людей с низким уровнем финансовой грамотности. Таким образом, на кредитных организациях лежит ответственность по просвещению граждан.

По анализу покупок через сеть Интернет, проведенному Тинькофф и AliExpress. В данной работе эксперты выявляли предпочтения покупателей с учётом их возраста. Отметим, что в 2020 году рост онлайн-покупок увеличился в 2 раза. А также за анализируемый год выросло число покупателей младше 18 лет.

Следовательно, появляется актуальность внедрения детских банковских карт на практике. Так граждане младшего возраста с детства будут приучаться грамотно распоряжаться денежными средствами, работать с банковскими инструментами, тем самым в стране будет расти количество финансово грамотных граждан, в перспективе снизится число мошеннических атак, так как человек, пользующийся банковскими инструментами с самого детства, лучше разбирается в данной системе.

Представим результаты исследования возрастных групп онлайн-покупателей на диаграмме (рисунок 34) [48].

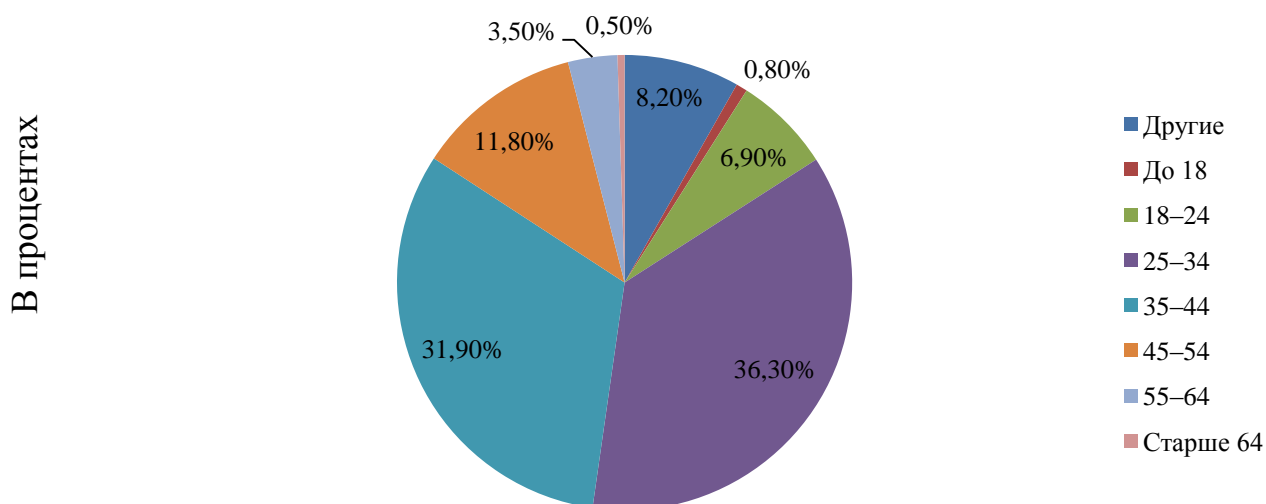


Рисунок 34 – Возрастные группы онлайн-покупателей 2020 год

По результатам диаграммы видно, что менее активная группа покупателей – граждане старше 64 лет (0,50%), а самая активная группа – граждане в возрасте от 25 до 34 лет (36,30%), на втором месте по активности – граждане от 35 до 44 лет (31,90%). Также наблюдается доля покупателей младше 18 лет – 0,80%.

В ходе исследования аналитики отмечают рост категории граждан от 25 до 34 лет на 3,6%. Рост возрастной категории от 34 до 44 лет – 2%. А рост категории граждан до 18 лет отмечен на целых 21%.

Таким образом, можно говорить о росте популярности совершения операций через сеть Интернет гражданами младшего возраста.

Но растущая популярность использования банковских карт имеет и отрицательные последствия, так подобная ситуация привлекает мошенников, которые в свою очередь постоянно совершенствуют схемы обмана.

По данным МВД России в марте 2020 года увеличилось примерно в полтора раза число мошеннических действий [34].

Например, в конце лета 2020 года поступила информация о распространении в Сети базы 55 тыс. клиентов маркетплейса Joom, которая содержит данные о банковских картах, номерах телефона и Ф.И.О. покупателей. Среди данных были отмечены сведения о клиентах крупных банках, таких как ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк», «Открытие», Райффайзенбанк, Тинькофф Банк, Росбанк, Почта Банк, Абсолют Банк, Промсвязьбанк, ЮниКредит банк, «Уралсиб» и многие другие российские, и даже зарубежные кредитные организации [59].

Так как даже крупные банки подвергаются мошенническим нападениям, важно уделять особое внимание кибер-безопасности. С увеличением внедрений информационных технологий в банковский бизнес растет и совершенствование финансовых преступлений.

Как упоминалось во второй главе о Всероссийском опросе о мошенничестве, связанном с банковскими картами, чаще всего атакам подвергались граждане в возрасте от 25 до 34 лет. Так как это и наиболее активная часть населения, совершающая покупки в сети Интернет, важно прививать навыки финансовой

грамотности с раннего возраста, чтобы к 25 годам знать элементарные вещи безопасности [58].

Также как показало исследование, лишь 10% граждан знают, какие данные можно сообщить сотруднику банка. В то время как около 27% населения готовы сообщить сотрудникам банка срок действия банковской карты, трехзначный код безопасности с обратной стороны и код из СМС-сообщения. То есть эти граждане готовы сообщить информацию, которую сообщать нельзя [58].

Таким образом, можно сделать вывод о присутствии проблемы финансовой безграмотности населения. Кредитным организациям важно уделять этому аспекту особое внимание и повышать грамотность клиентов.

Следовательно, банкам важно проводить просвещение своих клиентов по финансовой грамотности, в особенности в области мошенничества.

Данная проблема актуальна и в Челябинской области. Так было отмечено 5 425 ед. переводов денежных средств без согласия клиента по месту совершения операции в объеме 5 603,82 тыс. руб.

Таким образом, нами предлагается внедрить на рынок банковских карт Челябинской области детскую банковскую карту.

Рассмотрим предложенные рекомендации на примере ПАО «Челябинвестбанк».

ПАО «Челябинвестбанк» является одним из крупнейших банков Южного Урала. С многолетним опытом работы, с 1990 года. В феврале 2020г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности банка на уровне ruA. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности, удовлетворительным качеством активов, устойчивой ликвидной позицией, адекватной оценкой корпоративного управления, а также небольшой долей банка на российском рынке [50].

Банк является социально-значимым банком на финансовом рынке города Челябинска и Челябинской области. Банк активно участвует в реализации

социальных проектов и целевых государственных программ поддержки и развития, включен в реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

Среди приоритетных направлений деятельности кредитной организации, изложенных в годовом отчете банка, отмечено дальнейшее развитие розничных видов услуг для граждан, основанных на повышении технологичности операций по выдаче и обслуживанию кредитов населению, максимальному использованию новых банковских технологий разных видов систем пластиковых карт, технологий дистанционного обслуживания. Что еще раз подтверждает актуальность предлагаемой нами инновации.

Далее рассмотрим деятельность ПАО «Челябинвестбанк» на рынке банковских карт (таблица 16).

Таблица 16 – Деятельность ПАО «Челябинвестбанк» на рынке банковских карт

Год	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2018
Общее количество клиентов (в тыс. ед.)	709	792,5	974,9
Количество клиентов – физических лиц (в тыс. ед.)	683	763,4	942,4
Общее количество эмитированных пластиковых карт (в тыс. ед.)	343	364,4	697
Количество выпущенных карт международных платежных систем Visa и Mastercard (в тыс. ед.)	224,9	234	224,5
Количество выпущенных карт «МИР» (в тыс. ед.)	133,3	118,1	77

Окончание таблицы 16

Год	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2018
в том числе кобейджинговых карт «МИР-Maestro» (в тыс. ед.)	52,4	42,7	22
Выдача виртуальных карт Mastercard Virtual (в тыс. ед.)	3,5	2,59	1,8
Количество банкоматов (в ед.)	240 (в том числе 8 с функцией приема наличных денежных средств)	238 (в том числе 7 с функцией приема наличных денежных средств)	233 (в том числе 7 с функцией приема наличных денежных средств)
Пользователи интернет-банком InvestPay (в тыс. ед.)	83	69,4	53,7

Для наглядности результаты представим на графиках (рисунок 35).

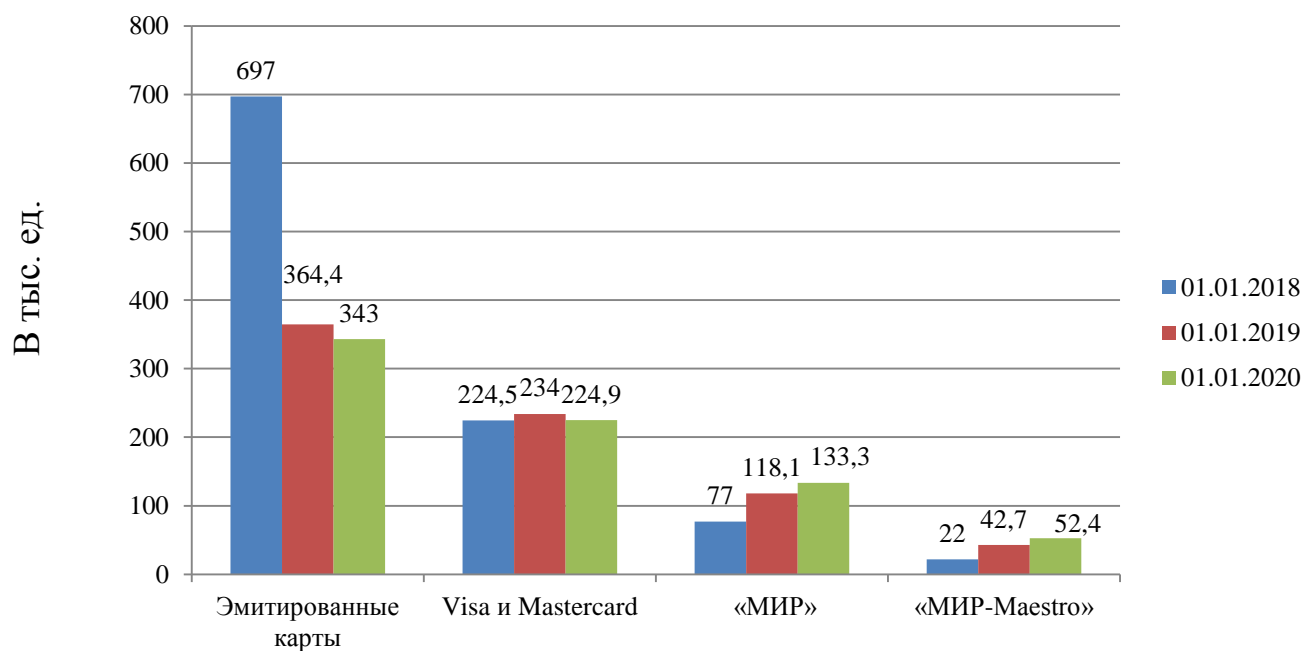


Рисунок 35 – Выпуск ПАО «Челябинвестбанк» банковских карт

Как видно по графику общее количество эмитированных пластиковых карт уменьшилось практически в два раза по сравнению с 01.01.2018 г.

Но в тоже время растет выпуск виртуальных банковских карт (рисунок 36).

Также по графику видно, что количество выпущенных карт «МИР» растет стремительными темпами, что может говорить о росте популярности российской платежной системы.

Далее на графике (рисунок 36) представим выдачу виртуальных карт Mastercard Virtual.

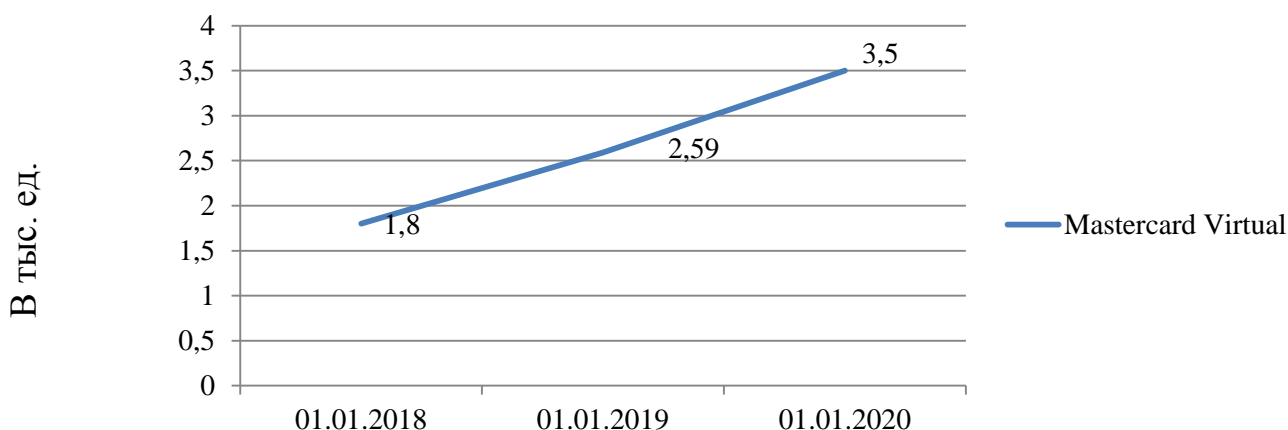


Рисунок 36 – Выдача виртуальных карт Mastercard Virtual

Далее представим статистику использования интернет банка (рисунок 37).

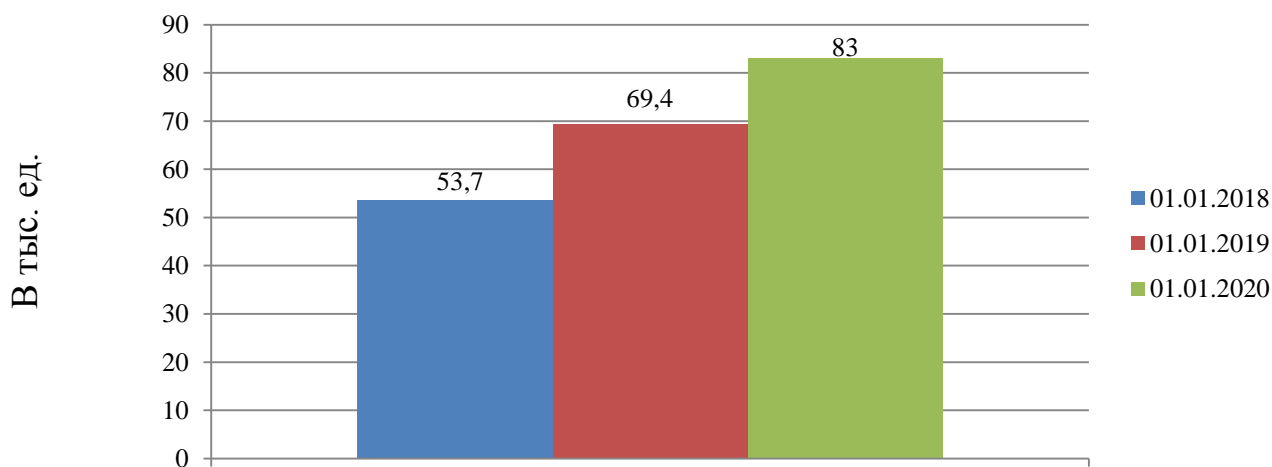


Рисунок 37 – Пользователи интернет-банком InvestPay

По данным рисунка 37 можно отметить рост популярности использования интернет-банка при проведении различных банковских операций.

Далее в таблице 17 представим виды банковских карт, предлагаемых ПАО «Челябинвестбанк» [50].

Таблица 17 – Виды банковских карт ПАО «Челябинвестбанк»

Название банковской карты	Описание
Mastercard Platinum	<p>Бесконтактная карта с CashBack:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 3% на АЗС, в аптеках, такси, кинотеатрах. <p>Но при условии общей суммы покупок в этих категориях в размере 3 тыс. руб. в месяц. При превышении применяется ставка 1%;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1% на прочие покупки (кроме жилищно-коммунальных услуг, денежных переводов, оплаты штрафов и налогов); • общая сумма выплаченного CashBack в месяц не может превышать 3 тыс. руб. <p>Обслуживание карты – бесплатно, но при условии, что оборот по карте в торгово-сервисных предприятиях за предыдущий месяц составил не менее 10 тыс. руб. Иначе стоимость обслуживания составит 100 рублей в месяц.</p>
<u>Mastercard Virtual</u>	<p>Бесплатная карта для расчетов в интернете. Данная карта имеет только реквизиты и не имеет физической формы. Обслуживание карты - бесплатно</p>
Mastercard Gold	<p>Кредитная карта с лимитом до 400 тыс. руб. Льготный период составляет 50 дней. Обслуживание карты – бесплатно.</p>
Visa Classic и Mastercard Standard	<p>Новое поколение банковских карт с бесконтактной функцией, с быстрым способом оплаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при сумме покупки, не превышающей 1 тыс. руб. по картам Mastercard; • 3 тыс. руб. по картам Visa. <p>Карты принимаются во всем мире в любых точках, включая банкоматы, реальные и виртуальные магазины.</p>
Мир - Maestro – Мир - Maestro Экспресс	<p>Мир - Maestro – кобейджинговая (совмещенная) карта, объединяющая в себе возможности двух платежных систем: национальной платежной системы «Мир» и международной системы Mastercard. Мир - Maestro Экспресс не имеет нанесенного имени держателя и выдается непосредственно в момент обращения в банк. Получение карты Мир - Maestro Экспресс пенсионерам бесплатно. Обслуживание карты также осуществляется бесплатно.</p>
Visa Gold и Mastercard Gold	<p>Премиальные бесконтактные карты нового поколения. Карты предназначены для клиентов с высоким уровнем доходов, предъявляющих повышенные требования к качеству услуг. Операции по ним можно совершать бесконтактным способом. Дополнительно к данной карте выдается карта Visa Classic или Mastercard Standard для любых указанных клиентом лиц.</p>
<u>Visa Infinite</u>	<p>Эксклюзивная бесконтактная карта, гарантирующая максимально широкий спектр привилегий. Карта предоставляет доступ к уникальным сервисам, скидкам и специальным предложениям. К данной карте возможно бесплатно получить до трех дополнительных карт Visa Gold или Mastercard Gold для любых указанных клиентом лиц. Возможности карты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Консьерж-служба • Priority Pass – программа доступа в залы повышенной комфортности аэропортов по всему миру • Страховка для путешественников

Окончание таблицы 17

Название банковской карты	Описание
	<ul style="list-style-type: none"> • Программы Защиты покупок и Продления гарантии • Медицинская и юридическая поддержка за рубежом • Экстренная помощь при утере или хищении карты (экстренная замена карты и экстренное получение наличных денежных средств) Скидки и специальные предложения в торгово-сервисных предприятиях
Visa Express и Maestro Express	Карты моментального выпуска, не имеющие нанесенного имени держателя.

ПАО «Челябинвестбанк» предлагает своим клиентам достаточно многообразный выбор банковских карт, как кредитных, так и дебетовых, как премиального класса, так и общедоступные карты. Отметим, что среди банковских карт анализируемого банка можно встретить виртуальную банковскую карту, что говорит об интересе банка к современным цифровым технологиям и о следовании тенденциям.

Далее представим таблицу 18 с тарифами обслуживания карт, валютой и сроком действия.

Таблица 18 – Банковские карты ПАО «Челябинвестбанк»

Наименование тарифа	Mastercard Platinum с CashBack	Мир, Maestro Мир, Мир Экспресс, Visa Express	Visa Classic и Mastercard Standard	Visa Gold и Mastercard Gold	Visa Infinite	Mastercard Virtual
Валюта карты						
Рубли	+	+	+	+	+	+
Доллары США	-	-	+	+	+	+
Евро	-	-	+	+	+	+
Срок действия карты						
	5 лет	5 лет	5 лет	3 года	3 года	3 года
Обслуживание карты в течение всего срока действия карты						
Рубли	Бесплатно	200 руб.	700 руб.	3 000 руб.	400 руб.	Бесплатно
Доллары США	-		15 долларов США		4 000 руб.	
Евро	-		15 евро			

По данным таблицы 18 видно, что банк предлагает клиентам банковские карты со счетами в различных валютах, от чего в свою очередь зависит сумма обслуживания.

Для того чтобы наиболее четко понимать размер годового обслуживания и условий по банковским картам, проанализируем одного из конкурентов ПАО «Челябинвестбанка» региональный банк ПАО «Челиндбанк» (таблица 19) [49].

Таблица 19 – Банковские карты ПАО «Челиндбанк»

Наименование тарифа	Visa Gold «Золотой Кэшбэк»	Мир Классическая	Visa Classic бесконтактная	Visa Platinum «Платиновый Кэшбэк»	VISA Classic Internet
Рубли	+	+	+	+	+
Доллары США	+	-	+	+	+
Евро	+	-	+	+	+
Срок действия карты					
	4 года	4 года	4 года	1 год	4 года
Обслуживание карты					
Рубли	60 руб. / мес.	300 руб. (тариф за выпуск)	300 руб. (тариф за выпуск)	5 000 руб. (тариф за выпуск)	120 руб. (тариф за выпуск)
Доллары США		-	5 долларов США	83 доллара США	2
Евро		-	4 евро	71 евро	2

ПАО «Челиндбанк» по карте Visa Gold «Золотой Кэшбэк» предлагает лимит кэшбэк в месяц такой же, как и ПАО «Челябинвестбанк» 3 тыс. руб.

Стоимость обслуживания бесплатно, при условии покупок по данной карте в месяц от 8 тыс. руб., иначе сумма будет составлять 60 руб.

По карте ПАО «Челябинвестбанк» со схожими условиями обслуживание будет бесплатным только при условии трат от 10 тыс. руб., что на 2 тыс. руб. выше, иначе стоимость обслуживания будет составлять 100 руб. в месяц, что на 40 руб. выше стоимости обслуживания банка конкурента.

Банковскую карту ПАО «Челиндбанк» с кэшбэк можно получить в трех валютах, в то время как ПАО «Челябинвестбанк» подобную карту предлагает только в рублях.

Тариф за выпуск карты Мир Классическая составляет 300 руб., но если карта пенсионная, то выдается бесплатно. Обслуживание по карте Мир ПАО «Челябинвестбанк» наоборот, на 100 руб. меньше и составляет 200 руб., также банк предлагает карту Мир в нескольких вариантах с различным функционалом.

VISA Classic Internet – виртуальная интернет-карта. Выдается к ранее открытому карт-счету в качестве дополнительной карты только для расчетов в сети Интернет. Таким образом, банк ПАО «Челиндбанк» также предлагает современные банковские продукты, такие как виртуальные карты, что в современных условиях становится актуальным. Такая карта не имеет физического носителя, но реквизиты карты наносятся на физический носитель, представляющий собой стилизованную под банковскую карту памятку, не пригодную для оплаты в торговых точках и использованию в банкоматах. Так клиент получает подтверждение открытия такой карты (особенно важно для консерваторов, которые привыкли получать документальные подтверждения), а также правила использования.

Проанализировав перечень продуктов двух банков, можно сделать вывод, что ПАО «Челябинвестбанк» предлагает большую линейку банковских карт с различными функционалами.

3.2 Оценка экономической эффективности использования инноваций на рынке банковских карт Челябинска на примере ПАО «Челябинвестбанк»

Кредитная организация ПАО «Челябинвестбанк» – одна из крупных организаций на рынке Челябинской области. С учетом проанализированного материала, сформируем актуальную рекомендацию данному банку.

Предлагается разработать и внедрить на рынок инновационную детскую банковскую карту ПАО «Челябинвестбанк» (рисунок 38).

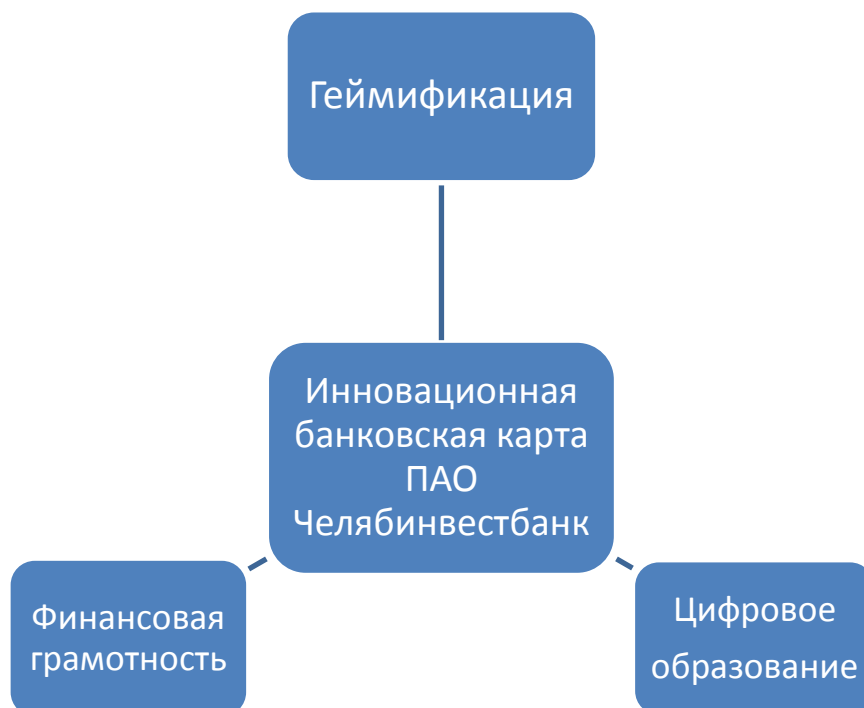


Рисунок 38 – Функционал инновационной детской банковской карты ПАО «Челябинвестбанк»

Родители оформляют банковскую карту своему ребенку.

Опишем возможности для родителей.

На данную карту, возможно, переводить денежные средства для карманных расходов с возможностью контролировать траты ребенка настраивать лимиты на покупки, отслеживать баланс, просматривать историю операций по карте.

В условиях пандемии замена наличных денежных средств банковской картой является залогом безопасности здоровья, т.к. на наличных денежных средствах скапливаются микробы. Кроме того, снижается риск кражи наличных денежных средств у ребенка, а также упрощается оплата товаров и услуг в магазинах – «в одно касание».

Известны случаи, когда при рождении ребенка на его имя уже открывается банковский вклад или инвестиционный счет.

Опишем возможности для детей.

Ребенок получает банковскую карту с детским дизайном, получает возможность расплачиваться как в онлайн магазинах, так и в обычных.

Ребенок сможет видеть свои расходы, анализировать их, откладывать денежные средства и копить.

Также ребенок получает возможность в процессе игры и просмотра видео обучаться финансовой грамотности.

Как показывает практика, банковские карты дети теряют реже, чем купюры и монеты, которые обычно небрежно носят в карманах. Да и школьных хулиганов скорее заинтересует наличность, чем банковская карта.

Если карта все же потеряется, ее можно быстро заблокировать (сохранив таким образом деньги на счете), а вернуть потерянные наличные денежные средства вряд ли получится;

Если платить картой, точно не ошибешься со сдачей.

В случае необходимости родители могут быстро перевести деньги на карту ребенку, где бы он ни находился. Это можно сделать через мобильное приложение, онлайн-банк, банкомат или отделение банка.

Возможности инновационной детской банковской карты представим в таблице 20.

Таблица 20 – Возможности инновационной детской банковской карты

Возможности для родителей	Возможности для детей
Перевод денежных средств на карманные расходы ребенка	Геймификация. В виде игры получать информацию о финансовом мире
Контроль трат ребенка	Копить денежные средства на свою мечту
Установка лимита на покупки	Расплачиваться в магазинах (в т.ч. в сети Интернет)
Просмотр операций по карте	Анализировать свои действия. Сравнить поступление денежных средств и их расходование
Безопасность как гигиены (на денежных средствах скапливаются микробы), так и снижение риска кражи наличных денежных средств	Самостоятельное распоряжение денежными средствами Просматривать остаток и историю операций

Окончание таблицы 20

Возможности для родителей	Возможности для детей
Возможность приучать ребенка пользоваться денежными средствами с детства	Получение банковской карты с детским дизайном
Приучать ребенка к ответственному отношению к денежным средствам	Просмотр обучающих видео роликов
Развитие финансовой грамотности ребенка	Получение опыта работы с денежными средствами

Инновационная детская карта ПАО «Челябинвестбанк» является удобным платёжным инструментом, который способствует обучению ребёнка планировать расходы и разумно обращаться с деньгами. Дети в игровой форме смогут осваивать правила рационального использования средств и повышать финансовую грамотность.

Эксперты финансового мира, а также педагоги считают, что рассказывать ребёнку о нюансах обращения с денежными средствами лучше всего начинать с семилетнего возраста. Школьники уже владеют простым счётом, знают о предназначении денег и понимают, как происходит процесс накопления.

Оформление деткой банковской карты планируется с семи лет.

Так как по Гражданскому кодексу оформить банковскую карту на ребенка возможно с шести лет, именно с такого возраста граждане могут совершать мелкие бытовые покупки [37].

С 6 до 14 лет дети могут пользоваться только дополнительными картами, которые родители выпускают к своему банковскому счету. Открыть свой собственный счет в кредитной организации и завести личную карту можно только после 14 лет, когда подросток получит свой первый паспорт.

Карта для ребенка является дебетовой [37].

Родители не всегда могут точно знать, на что уходят карманные денежные средства детей. С банковской картой все расходы ребенка находятся под контролем родителей.

Со временем ребенок будет развивать финансовую грамотность. Научится пользоваться QR–кодом и даже передавать показания электросчетчиков. Важно научить ребенка грамотно обращаться с «виртуальным деньгам» с детства, чтобы он мог избежать импульсивных трат и необдуманных покупок в дальнейшем.

В доказательство актуальности данного проекта были опрошены жители Челябинской области, имеющие детей. В ходе статистической выборки было опрошено 100 граждан (клиенты банка, родственники, учащиеся университетов, сотрудники университета и др.) Результаты представим в таблице 21.

Таблица 21 – Анкета для выявления потребности у клиентов приобретения инновационный детской банковской карты

№	Вопрос	Варианты ответа	Результаты опроса
1	Пользуетесь ли Вы услугами банков?	1. Да 2. Нет	1. 95 чел. 2. 5 чел.
2.	Имеются ли у Вас банковские карты?	1. Да 2. Нет	1. 93 чел. 2. 7 чел.
3.	Установлено ли у Вас приложение мобильного банка?	1. Да 2. Нет	1. 75 чел. 2. 25 чел.
4.	Пользуетесь ли Вы услугами ПАО «Челябинвестбанка»?	1. Да 2. Нет	1. 69 чел. 2. 31 чел.
5.	Считаете ли Вы, что обучение гражданина с детских лет распоряжению денежными средствами положительно повлияет на его финансовую грамотность?	1. Да 2. Нет	1. 80 чел. 2. 20 чел.
6.	С какого возраста, по Вашему мнению, ребенок может распоряжаться денежными средствами?	1. 7 лет 2. 14 лет 3. 18 лет	1. 40 чел. 2. 40 чел. 3. 20 чел.
7.	Приобрели бы Вы банковскую карту для своего ребенка?	1. Да 2. Нет	1. 52 чел. 2. 48 чел.

Таким образом, больше половины опрошенных приобрели бы банковскую карту для своего ребенка, и почти 80% опрошенных считают обучение ребенка распоряжению денежными средствами положительно повлияет на финансовую грамотность детей.

Для определения наиболее подходящего тарифа для оплаты пользования детской банковской карты проанализируем тарифы других банков, предлагающие подобные услуги.

АО «Альфа-Банк» предлагает дебетовую карту «Детская карта». Стоимость обслуживания карты 790 руб. в год [46].

Райффайзенбанк предлагает детскую карту с годовой комиссией за обслуживание карты 490 руб., уведомления об операциях составляет 60 руб. в месяц [47].

Таким образом, предположим оплату за годовое обслуживание детской банковской карты ПАО «Челябинвестбанк» в размере 600 руб. в год (50 руб. в месяц).

В таблице 22 опишем расходы, необходимые для внедрения инновационной банковской карты.

Таблица 22 – Предполагаемые расходы ПАО «Челябинвестбанк»

В рублях

Вид расходов	Первоначальные затраты
Распространение рекламы: а) создание рекламных видео роликов разного типа б) создание вирусного ролика в) запуск подготовленных видео роликов по ТВ	а) 75 000 б) 40 000 в) 152 775
Съемка обучающих видео роликов: а) создание обучающих видео роликов (первоначально 10 штук) б) оплата экспертам	а) 235 000 б) 80 000
Геймификация: разработка развивающих игр на тему финансов	350 000
Эмиссия банковских карт с детским дизайном	90 000
ИТОГО	1 022 775

Опишем расходы, необходимые для разработки и продвижения на рынок детской банковской карты, представленные в таблице 22.

Проанализировав компании Челябинска, предлагающие услуги по созданию видео-роликов, нами для примера расчетов была взята видео студия «Zebravideo» (Россия, г. Челябинск, ул. Каслинская). Агентство с высоким рейтингом, средняя оценка 5,0 (высшая).

1. Снятие рекламных видео роликов.

Короткий ролик, вызывающий сильные эмоции у потенциальных потребителей. Профессионально снятое продающее видео завладеет вниманием зрителей уже с первых секунд, вызывая желание сделать новую покупку или формируя положительный имидж компании.

Стоимость рекламного видео ролика в данной организации варьируется от 6 тыс. руб. до 80 тыс. руб., в зависимости от пожеланий, сложности [62].

В рамках рекламы также можно снять корпоративный фильм о запуске нового банковского продукта – банковской карты. Съёмка презентационного фильма или корпоративного видеоролика, имиджевого видео, обучающего видеофильма, создание которого начинается от 25 тыс. руб.

Следующий вид рекламного ролика – вирусный ролик, который необходимо разместить в социальных сетях.

Вирусное видео рассчитано на то, чтобы люди сами распространяли его по сети, делая репосты и отправляя ссылки друзьям.

Креативная идея и запоминающийся сюжет будет стоить от 30 тыс. руб. до 80 тыс. руб.

Снятие видео для Инстаграм. В современном мире Инстаграм является мощным порталом для продвижения банковских продуктов и услуг.

Видео-ролик должен быть информационно «продающим», учитывать особенности ресурса и целевой аудитории.

Стоимость создания такого ролика варьируется от 3 тыс. руб. до 15 тыс. руб.

Возьмем примерную стоимость создания рекламных видео роликов 30 тыс. руб. Стоимость съёмки рекламного видео ролика, корпоративного фильма и видео для инстаграм составит 75 000 руб. (30 000 + 30 000 + 15 000 соответственно).

Заказ на вирусный видео ролик будет составлять 40 000 руб.

Далее в таблице 23 приведен расчет стоимости размещения рекламы на ТВ каналах Челябинска.

Таблица 23 – Расчет стоимости размещения рекламы на ТВ каналах Челябинска

Канал	Стоимость за 1 секунду	Стоимость за 45 секунд	Количество дней	Итого
ТНТ	404 руб.	18 180 руб.	7	127 260 руб.
СТС	265 руб.	11 925 руб.	7	83 475 руб.
Первый	536 руб.	24 120 руб.	7	168 840 руб.
Россия 1	421 руб.	18 945 руб.	7	132 615 руб.
ОТВ	220 руб.	9 900 руб.	7	69 300 руб.

Основа аудитории канала ОТВ – социально активные люди, интересующиеся происходящим в России и в Челябинской области. Это представители интеллигенции, бизнесмены, служащие, жители областных краев. На рисунке 39 аудитория канала в процентах.

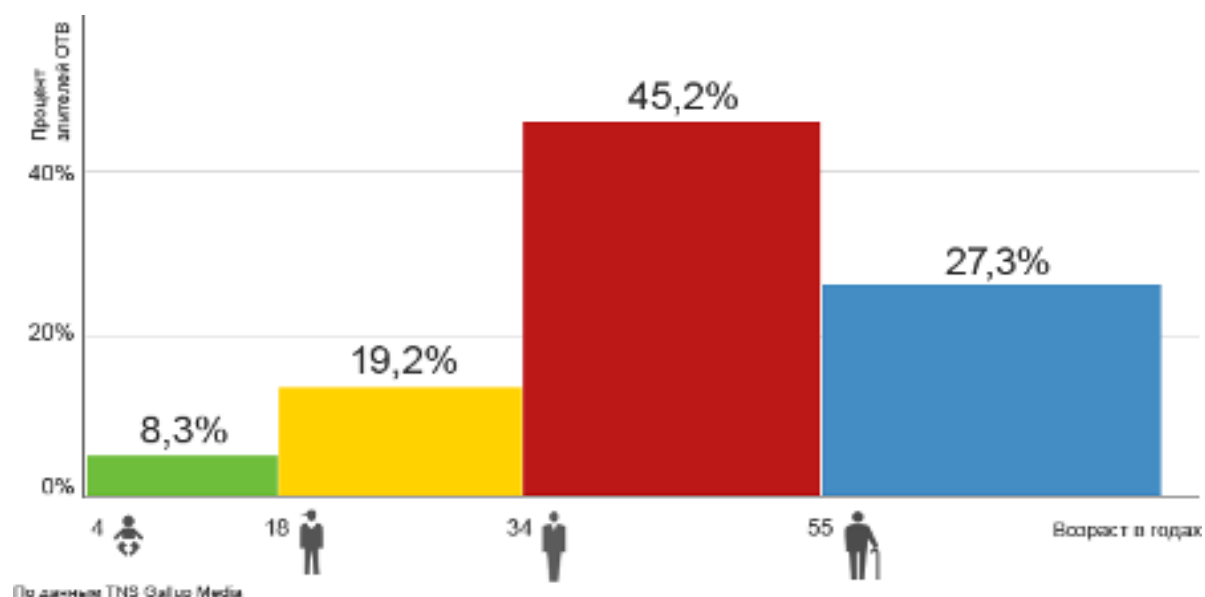


Рисунок 39 – Среднесуточная доля телеканалов ОТВ [54]

Обычно в течение дня происходит от трех до пяти повторов.

Исходя из расчета стоимости нами были выбраны два Челябинских канала – ОТВ и СТС. Сумма размещения рекламы на данных каналах в течении семи дней составляет 152 775 руб. (83 475 + 69 300).

Рекламный ролик, возможно, разместить на социальных страницах банка, а также в ютубе и по телевизору.

Таблица 24 – Количество подписчиков ПАО «Челябинвестбанк» в социальных сетях на 11.11.2020 г.

В единицах

Социальная сеть	Количество подписчиков
Вконтакте	4 900
Инстаграм	790
Фейсбук	783

Размещение рекламы на собственных социальных страницах является бесплатным, но при этом рекламу увидят большое количество граждан Челябинской области [61].

2. Снятие обучающих видео-роликов.

Инфографика – видео, при котором доступно и просто доносится информация для держателя банковской карты. К такой информации относятся важные статистические данные, графики, диаграммы.

Просмотр данных видео будет вызывать интерес. Правильно подобранные слова и изображения помогут понять материал и школьнику, и директорам предприятий.

Стоимость изготовления инфографики от 12 тыс. руб. [62].

Кроме того, выбранная видео-студия предлагает такую услугу как сюжетная и репортажная видеосъемка. Многокамерная профессиональная видеосъемка мастер-классов, бизнес-семинаров, видеообзоров, видеоуроков, блогов, репортажей.

Яркий сюжет с максимальной понятной информацией стоит от 4 тыс. руб. до 35 тыс. руб. [62].

Таким образом, снятие видео-ролика в форме инфографики будет составлять 12 тыс. руб. Таких роликов планируется снять 5 штук.

Итоговая стоимость составляет 60 000 руб. (12 000 * 5).

Снятие видео ролика в стиле сюжетной видеосъемки составит 35 тыс. руб. Таких роликов также планируется снять 5 штук. Итоговая стоимость равна 175 000 руб. (35 000 * 5).

Общая стоимость 10 видео роликов равна 235 000 руб. (60 000 + 175 000).

Далее экспертами, которые буду проводить мастер-классы на обучающих видео, являются сотрудники банка, руководители, топ-менеджеры различных отделов, таких как отдел по вкладам, кредитный отдел, валютный отдел, отдел по работе с ценными бумагами и т.д. Такие эксперты имеют не только теоретические знания, но и практический опыт работы в банковской сфере.

Сотрудникам кредитной организации, являющимися экспертами на обучающем виде, будет выплачена премия в размере средней заработной платы банковского работника 20 тыс. руб.

Для создания обучающих видео роликов потребуется 4 эксперта. Общая сумма выплаты им составит 80 000 руб.

Стоимость изготовления дебетовой карты зависит от тиража и в среднем составляет около 30 руб. При выпуске тиража 3 000 карт общая стоимость составляет 90 тыс. руб. [39].

Важно отметить, что все расходы являются единоразовыми, а экономический эффект в виде дохода будет приходить регулярно.

Одним из инновационных разработок, которые будут применяться при использовании инновационной детской банковской карты является геймификация.

Например, обучение работы с ценными бумагами, игре на бирже с помощью игры. Также к возможным играм отнесем тесты, выбор верно/неверно, помощь «Персонажу», ребусы, лабиринты, вставить недостающее слово и т.д.

Затраты на геймификацию инновационной банковской карты: разработка игр и внедрение их на платформу интернет банка.

Стоимость разработки и создания игр для приложения мобильного банка составляет 350 тыс. руб. компанией ООО «АЛАКРИС». Мы проанализировали рынок и выбрали наиболее качественную компанию с подходящей ценой [41].

Далее в таблице 25 представим предполагаемые доходы.

Таблица 25 – Предполагаемые доходы ПАО «Челябинвестбанк»

В рублях

Вид дохода	Сумма
Оплата годового обслуживания	1 800 000
Дополнительный доход от онлайн-курсов	110 000
ИТОГО	1 910 000

Исходя из опроса граждан Челябинской области, а также количества клиентов ПАО «Челябинвестбанк» (п. 3.1) предположим примерное количество привлечённых клиентов – 3 000 клиентов. Банк работает с зарплатными проектами, а также с крупным вузом Челябинска (сотрудники + студенты). Также существуют семьи не только с одним ребенком, но и с двумя или тремя.

Стоимость годового обслуживания составляет 600 руб., таким образом, банк получит за год 1 800 000 руб. (3 000 * 600).

В дальнейшем пакет видео уроков и практических игр, возможно, будет продавать отдельным продуктом не только гражданам младше 18 лет в рамках банковской карты, но и гражданам, желающим повысить свою финансовую грамотность, например, пенсионерам, гражданам, не работающим в сфере финансов и не знающим элементарных правил проведения банковских сделок. Также данный проект будет интересен деловым людям.

В качестве примера приведем проект крупной кредитной организации страны АО «Альфа-Банк», который называется «Альфа-обучение».

Банк проводит обучающие семинары, как в отделении самого банка, так и онлайн, проводит вебинары для бизнеса, вебинары по продажам, маркетингу, финансам, организационному и личному развитию, а также имеет проект «А-деньги» – ролики на финансовые темы, проект «Альфа-Опыт» – прикладные курсы от сотрудников и партнеров банка [46].

Проект «Альфа-обучение» создан на простом, понятном языке и помогает разобраться в сложном мире финансов.

В период карантина, самоизоляции, множество компаний перешли на онлайн обслуживание, переведя свой бизнес и в Интернет.

Наиболее актуальным стал процесс саморазвития, на онлайн рынке можно увидеть многообразие предложений онлайн-курсов на различные темы (психология, спорт, питание и т.д.).

Тема финансовой грамотности является наиболее серьезной и требует большую экспертность и практический опыт. Таким образом, данный продукт является наиболее актуальным в современном мире, а его «продавцом» является крупный банк Челябинской области с многолетним опытом.

Стоимость пакета онлайн курсов «вклады+кредиты+инвестиции» составляет 2 000 руб.

Стоимость пакета «вклады+ кредиты+ инвестиции+ валюта+ пенсия+ дистанционное банковское обслуживание+ страхование» равна 5 000 руб.

Пакет «финансовая грамотность (противомешенническая профилактика)» составляет 1 000 руб.

Клиентами также могут быть студенты не экономических специальностей, пенсионеры, работодатели для своих сотрудников и себя.

Предположим, что онлайн курсы приобрели для себя студенты не экономических специальностей, а также экономических для получения сертификата для портфолио и резюме. Так как активно развивается онлайн образование, возьмем для расчета 20 студентов, размер дохода от продажи пакета за 2 000 руб. составит 40 000 руб.(20*2 000).

Предположим, что полный пакет услуг за 5 000 руб. приобретут для своих сотрудников другие банки, компании и организации. Для расчета возьмем 10 компаний, размер дохода составит 50 000 руб. (10*5 000).

Пакет «финансовая грамотность (противомешенническая профилактика)» за 1 000 руб. предположим, что приобретут физические лица для своих родителей пенсионеров, также возьмем минимальное количество клиентов 20 ед. Доход от продажи пакета за 1 000 руб. составит 20 000 руб.(20*1 000).

Таким образом, при минимальных продажах различных онлайн курсов доход составит 110 000 руб.

В дальнейшем будут доходы от продажи пакетов видео уроков будут только расти, при нулевых затратах, так как видео записываются один раз и продаются всем клиентам.

В качестве доказательства актуальности роста онлайн образования приведем следующие данные из официально-новостных источников.

В данную сферу образования выделяют даже денежные средства.

Субсидии для сервисов дистанционного оборудования предлагается выделять из средств федерального проекта «Цифровые технологии», малым предприятиям хотя бы предоставлять до 20 млн рублей, компаниям-лидерам – до 300 млн рублей [30].

По исследованию «Интерфакс Академии», проводимому «Коммерсантъ» известно, что рынок страны онлайн-образования достиг 45–50 млрд руб. в 2019 году. Объем рынка онлайн-образования РФ растет на 20–25% в год и по итогам 2020 года может достичь 60 млрд руб. [42].

Эксперты отмечают существенный потенциал онлайн-образования.

Объем мирового рынка онлайн-образования составляет \$74 млрд (около 4,8 трлн руб.) по итогам 2019 года, наша страна, занимает в его структуре лишь около 1%.

По проведенному исследованию информационно-аналитического агентства ЭкспертРА о возможностях онлайн-обучения были сделаны следующие выводы:

- 1) около 90,2% доступна переписка с преподавателями;
- 2) около 75,3% студентов получают задания в виртуальном личном кабинете;
- 3) 72,3% выполняют интерактивные задания (тесты, опросы и др.);
- 4) около 69% посещают видеосеминары;
- 5) около 66,1% смотрят «живые» онлайн-лекции (с возможностью задавать вопросы) [53].

Далее на рисунке 40 представим преимущества и недостатки онлайн обучения по опросам студентов ВУЗов.

В процентах

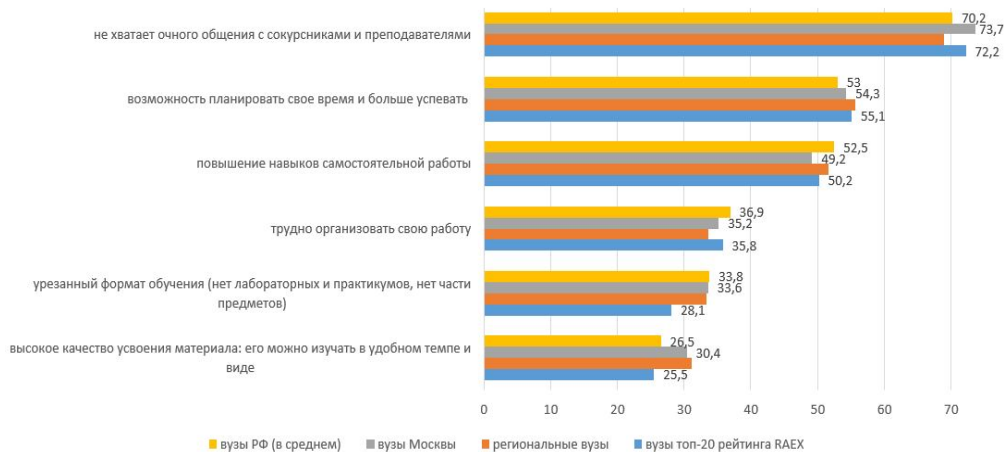


Рисунок 40– Преимущества и недостатки онлайн образования

По данным рисунка 40 видно, что почти больше половины студентов (около 53% от всех опрошенных) отмечают возможность планировать свое время и больше успевать главным преимуществом дистанционной формы обучения.

Повышение навыков самостоятельной работы отметили 52,5% респондентов. Небольшое количество студентов (чаще из Москвы и Подмосковья) рады тому, что теперь им не приходится тратить время в транспорте и удаётся экономить на проездном, аренде жилья рядом с местом учебы.

В качестве примера развития онлайн образования приведем результаты исследования Интерфакса. На рисунке 41 представим динамику упоминаний термина «онлайн-образование» в разных интерпретациях.

В ед./нед.

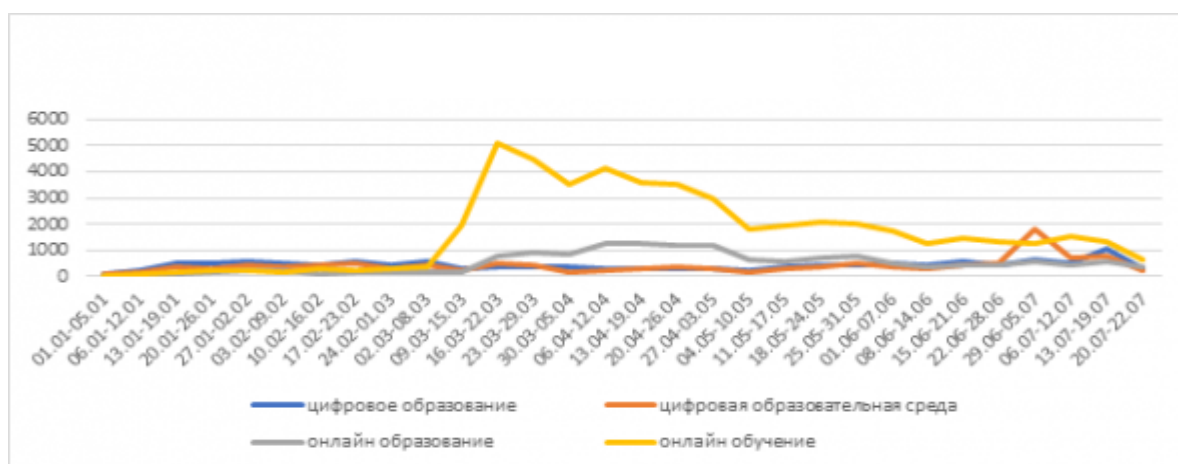


Рисунок 41 – Динамика упоминаний онлайн образования, 2020 год [33]

Другое исследование проанализировало данные 8 тыс. онлайн-школ, которые работают на платформе GetCourse. По данным исследования сделан вывод об активном росте онлайн образования в 2020 году, по сравнению с 2019 годом. Несомненно, одним из основополагающих факторов такого роста стал период пандемии [65]. На рисунках 42 , 43 представим оборот за 2019 и 2020 гг.

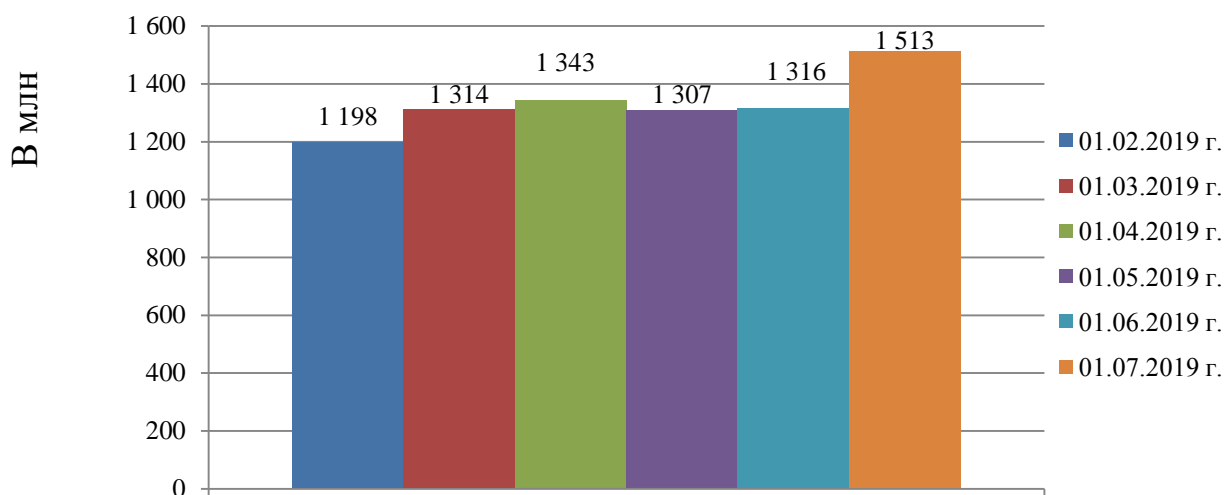


Рисунок 42– Оборот онлайн-школ за 2019 год

Как видно по графику статистики прошлого года наблюдается стабильный рост, с равномерным небольшим ростом каждого месяца.

Далее на рисунке 43 представим оборот за 2020 год.

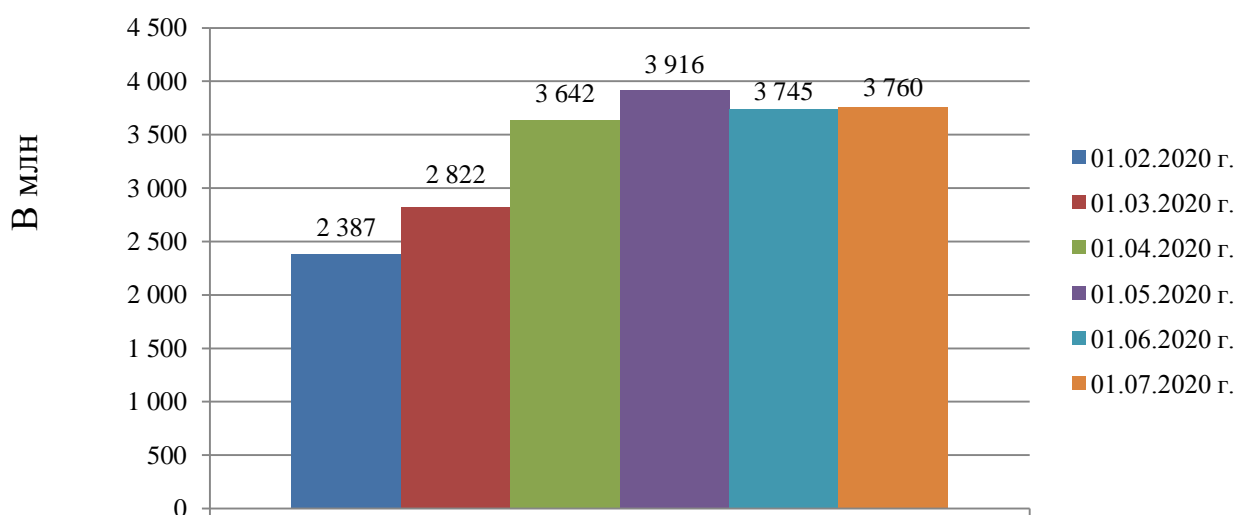


Рисунок 43 – Оборот онлайн-школ за 2020 год

По данным рисунка 43 мы видим существенный рост оборота онлайн школ за 2020 год по сравнению с 2019 годом.

Исходя из данных, можно сделать вывод о росте актуальности данного вида услуг.

Пандемию эксперты считают толчком для активного развития рынка.

Во-первых, у граждан в период самоизоляции появилось свободное время для прохождения онлайн курсов, а во-вторых при закрытии границ, часть населения стали вкладывать денежные средства в свое развитие и образование.

Эксперты также считают, что дальше онлайн образование будет только развиваться, а не уменьшится ввиду отмены ограничительных мер.

Самоизоляция поспособствовала потребителям, относящимся скептически, узнать данную категорию продуктов, оценить ее.

Далее на рисунке 44 представим общий оборот по проектам.

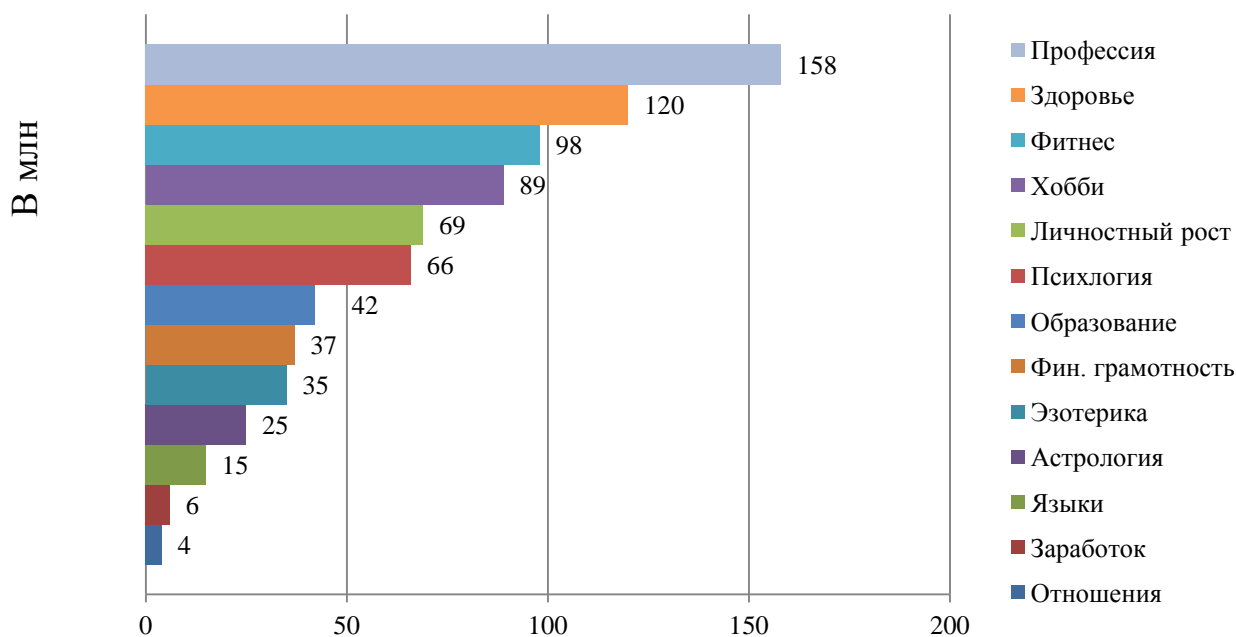


Рисунок 44 – Общий оборот по проектам за 2020 год

По данным рисунка 44 видно, что категория «Профессия» занимает наибольшую долю рынка – 158 млн.

Категории «Образование» и «Финансовая грамотность» занимают около половины рынка, а именно 42 млн и 37 млн соответственно.

Категория «Профессия» наибольшую популярность обрела во время пандемии, так как граждане интересовались новыми профессиями, опасаясь сокращения на основной работе.

Таким образом, в период пандемии рынок онлайн-образования остается активно развивающимся направлением со стабильным ростом практически во всех нишах, следовательно, запустить успешный проект вполне реально в любой нише с минимальным бюджетом.

Профессор, ректор Университета «Синергия» Юрий Рубин отмечает, что в современном мире меняется понятие «традиционное образование».

Традиционное образование сочетает в себе информационные инновации, проникновение Интернета в образовательную сферу воспринимается как вполне естественный процесс [32].

Далее в таблице 26 произведем расчет экономической эффективности от внедрения инновационной банковской карты.

Таблица 26 – Расчет экономической эффективности от внедрения инновационной банковской карты

В рублях	
Расходы	1 022 775
Доходы	1 910 000
Срок окупаемости	1 год
Рентабельность	86,7%

Таким образом, при единовременных расходах в сумме 1 022 775 рублей, планируется получить доход в сумме 1 910 000 рублей в течение одного года.

Доход равен 1 910 000 руб., расход 1 022 775 руб., таким образом, рентабельность проекта за год составляет $(1\ 910\ 000 - 1\ 022\ 775) / 1\ 022\ 775 * 100\% = 86,7\%$.

Таким образом, предложенные рекомендации эффективны.

Выводы по разделу три

ПАО «Челябинвестбанк» предлагает своим клиентам достаточно многообразный выбор банковских карт, как кредитных, так и дебетовых, как премиального класса, так и общедоступные карты. Отметим, что среди банковских карт анализируемого банка можно встретить виртуальную банковскую карту, что говорит об интересе банка к современным цифровым технологиям и о следовании тенденциям.

На основе проведенного исследования было предложено разработать и внедрить на рынок инновационную детскую банковскую карту ПАО «Челябинвестбанк».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская карта – это чаще персонифицированный платежный инструмент, используемый в платежном обороте путем своего многократного применения для осуществления безналичных расчетов по оплате товаров или услуг, получения наличных денежных средств в банках и банкоматах, а также совершения операций по счету, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Целью данной работы было развитие использования инноваций на рынке банковских карт Челябинска на примере ПАО «Челябинвестбанк».

Для достижения цели были решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические аспекты операций кредитных организаций с банковскими картами;
- проанализированы операции банка с использованием банковских карт в современных условиях;
- развитие использования инноваций на рынке банковских карт Челябинской области на примере ПАО «Челябинвестбанк».

ПАО «Челябинвестбанк» предлагает своим клиентам достаточно многообразный выбор банковских карт, как кредитных, так и дебетовых, как премиального класса, так и общедоступные карты. Отметим, что среди банковских карт анализируемого банка можно встретить виртуальную банковскую карту, что говорит об интересе банка к современным цифровым технологиям и о следовании тенденциям.

Кредитная организация ПАО «Челябинвестбанк» – одна из крупных организаций на рынке Челябинской области. С учетом проанализированного материала, сформируем актуальную рекомендацию данному банку.

Предлагается разработать и внедрить на рынок инновационную детскую банковскую карту ПАО «Челябинвестбанк».

Инновационная детская карта ПАО «Челябинвестбанк» является удобным платёжным инструментом, который способствует обучению ребёнка планировать расходы и разумно обращаться с деньгами. Дети в игровой форме смогут осваивать правила рационального использования средств и повышать финансовую грамотность.

Таким образом, при единовременных расходах в сумме 1 022 775 рублей, планируется получить доход в сумме 1 910 000 рублей в течение одного года.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142.

2 Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 – ФЗ от 02.12.1990.

3 Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4 Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ

5 Письмо Банка России от 31.03.2008 N 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга»

6 Письмо Банка России от 26.10.2010 N 141-Т «О Рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания»

7 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 545 с.

8 Белых, В.С. Банковское право: учебник для бакалавров / В.С. Белых, С.И. Виниченко, Д.А. Гаврин и др.; под ред. В.С. Белых. – М.: Проспект, 2015. – 696 с.

9 Бичева, Е.Е. Становление и перспективы развития пластиковых банковских карт / Е.Е. Бичева, А.А. Трушина, Д.В. Стребкова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2016. – № 5. – С. 26–30.

10 Гаджиев, А.А. Деньги, кредит, банки: учеб. для вузов / А.А. Гаджиев, А.А. Казимагомедов. – М.: Экзамен, 2007. – 506 с.

- 11 Гинзбург, А.И. Пластиковые карты / Учебник для вузов. – 3-е изд. Стандарт третьего поколения. – СПб.: Питер, 2011. – 448 с.
- 12 Глушкова, Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие / Н.Б. Глушкова. – М. – Академический Проект; Альма Матер, 2015. – 432 с.
- 13 Дувалова, Э.П. Интернет технологии в банковском бизнесе / Э.П. Дувалова // Вестник экономики, права и социологии. – 2014. – №2. – С. 20–23.
- 14 Екимова, Е.А. Анализ рынка кредитных карт в России: проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-rynka-kreditnyh-kart-v-rossii-problemy-i-perspektivy-razvitiya>
- 15 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 3-е изд, стер. – М.: Омега-Л, 2015. – 378 с.
- 16 Зарипов, И.А. Интернет-банкинг в Российской Федерации: первые итоги и перспективы / И.А. Зарипов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке: сб. научн. тр. – М.: изд. Издательский Дом «Регламент», 2015. – №7–8. – С. 23–29.
- 17 Кириченко, Л.П. Система Интернет-банкинга в России / Л.П. Кириченко, О.А. Булавенко // Фундаментальные исследования. – 2013. – № 11. – С. 991–995.
- 18 Кормилкина, А.А. Характер использования банковских платежных карт в России / А.А. Кормилкина, Н.М. Логачева // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. – 2016. – № 13-2. – С. 117–118.
- 19 Коробкова, Г.Г. Банковское дело. Учебник / Г.Г. Коробова. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Магистр, Инфра-М, 2015. – 592 с.
- 20 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2016. – 800 с.
- 21 Петрова, Е. О. Сущность банковских карт как одного из элементов национальной платежной системы / Е. О. Петрова, Д. А. Замяткин. – Текст :

непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 25 (263). – С. 221–223. – URL: <https://moluch.ru/archive/263/60936/> (дата обращения: 17.09.2020).

22 Пригожин, В.Л. Роль банковских карт в развития экономики России / В.Л. Пригожин, А.В. Корнилова // Современные технологии и научно-технический прогресс. – 2016. – № 1. – С. 171–172.

23 Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – 14-е изд., испр. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 649с.

24 Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 647 с.

25 Тедеев, А.А. Электронные банковские услуги / А. А. Тедеев. – М.: ЭКСМО, 2013. – 267с.

26 Чернышова, О.Н. Информационные технологии в банковском бизнесе: современные тенденции и перспективы развития / О.Н. Чернышова, Н.В. Коротаева, Е.В. Зобова // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – № 3 (049). – С. 150–154.

27 Эзрох, Ю.С. Банковские пластиковые карты: технологическая эволюция и конкуренция / Ю.С. Эзрох // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, июнь 2013 г.). – СПб.: Реноме, 2013. – С. 67–69.

28 Газета «Коммерсантъ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4336232>

29 Газета «Коммерсантъ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4336442?query=банковские%20карты>

30 Деловой портал TAdviser [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tadviser.ru/index.php>

31 Деловой портал TAdviser [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Мошенничество_с_банковскими_картами

32 Интернет-портал «Российская газета» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2016/04/13/k-2020-godu-50-obrazovaniia-peremestitsia-v-onlajn.html>

33 Интерфакс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://academia.interfax.ru/ru/analytics/research/5016/>

34 Информационно-просветительский ресурс Fincult.info [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://fincult.info/article/kak-ustroena-bankovskaya-karta1/?sphrase_id=229009

35 Информационно-просветительский ресурс Fincult.info [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/article/vidy-platezhnykh-kart-kakie-oni-byvayut/>

36 Информационно-просветительский ресурс Fincult.info [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/news/kolichestvo-bankovskikh-kart-dostiglo-rekordnykh-284-mln-shtuk/>

37 Информационно-просветительский ресурс Fincult.info [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/article/bankovskie-karty-dlya-detey/>

38 Информационный портал о банках и банковских услугах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/fincert_bank_rossii/

39 Информационный портал о банках и банковских услугах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/forum/?PAGE_NAME=read&FID=13&TID=346450&MID=6462535#message6462535

40 Информационный портал о банках и банковских услугах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/

41 Компания Alakris [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://alakris.ru/chelyabinsk/android-razrabotka.html>

42 Медиaplatforma vc.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vc.ru/education/110253-issledovanie-rynok-onlayn-obrazovaniya-v-rossii-mozhet-dostich-60-mlrd-rublej-v-2020-godu>

43 Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2019 год

44 Онлайн-издание D-russia.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://d-russia.ru/fintsert-otchitalsya-o-rabote-za-god.html>

45 Отчет центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России 1.09.2018 – 31.08.2019

46 Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://alfabusinessweek.ru/education#vbinar14november>

47 Официальный сайт АО «Райффайзенбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.raiffeisen.ru/retail/cards/debit/kidcard/?active_tab=tab-3

48 Официальный сайт АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/about/news/15092020-tinkoff-and-aliexpress-research-the-online-purchases-average-check-doubled-in-2020/>

49 Официальный сайт ПАО «Челиндбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.chelindbank.ru>

50 Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://chelinvest.ru>

51 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

52 Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»

53 Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raex-a.ru/researches/distance_education/2020

54 Реклама в Челябинске [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://рекламавчелябинске.рф/chelyabinsk/reklama-na-tv>

55 РИА «БанкИнформСервис» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankinform.ru/news/singlenews.aspx?newsid=102852>

56 Российский медиахолдинг «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5f58b8359a79476742e87116>

57 Российский медиахолдинг «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс].
– Режим доступа: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5f5816839a79471ccb38aaf4>

58 Российский медиахолдинг «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс].
– Режим доступа:
https://www.rbc.ru/finances/13/07/2020/5f08725d9a7947a47c93f60f?from=from_main_1

59 Российский медиахолдинг «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс].
– Режим доступа:
<https://www.rbc.ru/finances/12/09/2020/5f5b950c9a79471774a9529b>

60 СберДанные Рейтинг «безналичных» городов и регионов. I квартал 2020 г.

61 Социальная страница ПАО «Челябинвестбанк» [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: <https://vk.com/bankchelinvest>

62 Студия «Zebravideo» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
https://zebravideo.ru/reklamnyi_rolik

63 Сущность и виды пластиковых карт. [Электронный ресурс]. – Режим
доступа: http://tepka.ru/bankovskoe_delo/163.html

64 ЮТУБ-канал А-Деньги [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://www.youtube.com/c/%D0%90%D0%94%D0%95%D0%9D%D0%AC%D0%93%D0%98/videos>

65 EdMarket [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://edmarket.ru/blog/coronavirus>

66 Rekostar [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://www.rekostar.ru/kanal-otv.htm>