

ФИНАНСЫ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 336.71 JEL G21

DOI 10.26425/1816-4277-2020-7-135-144

**Екимова Ксения
Валерьевна**

д-р экон. наук, ФГБОУ ВО «Государственный университет управления», г. Москва, Российская Федерация

ORCID: 0000-0002-2445-1346

e-mail: kv_ekimova@guu.ru

Галазова Светлана Сергеевна

д-р экон. наук, ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный университет имени К. Л. Хетагурова», г. Владикавказ, Республика Северная Осетия – Алания, Российская Федерация

ORCID: 0000-0003-4079-8742

e-mail: bubu1999@mail.ru

**Мануйленко Виктория
Валерьевна**

д-р экон. наук, ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Ставрополь, Российская Федерация

ORCID: 0000-0003-1325-0116

e-mail: vika-mv@mail.ru

Ekimova Ksenia

Doctor of Economic Sciences, State University of Management, Moscow, Russia

ORCID: 0000-0002-2445-1346

e-mail: kv_ekimova@guu.ru

Galasova Svetlana

Doctor of Economic Sciences, North-Ossetian State University named after K. L. Khetagurov, Vladikavkaz, Republic of North Ossetia-Alania, Russia

ORCID: 0000-0003-4079-8742

e-mail: bubu1999@mail.ru

Manuylenko Victoria

Doctor of Economic Sciences, North Caucasus Federal University, Stavropol, Russia

ORCID: 0000-0003-1325-0116

e-mail: vika-mv@mail.ru

РАЗВИТИЕ ЗАРПЛАТНЫХ КАРТ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ НА ПРИМЕРЕ СБЕРБАНКА РОССИИ

Аннотация. В исследовании обоснована необходимость развития банковских зарплатных карт в системе безналичных расчетов в условиях финансовой нестабильности, обусловленной пандемией Covid-19. Для формирования нового представления о применении банковских зарплатных карт расширено экономическое содержание «современная банковская зарплатная карта», основанная на технологиях бесконтактных платежей, определены преимущества использования зарплатных карт для банков, клиентов – юридических и физических лиц, изучен лучший опыт Сбербанка России по использованию банковских зарплатных карт с позиции возможности его экстраполяции на региональные банки с учетом их специфики. В итоге предложены основные направления развития зарплатных проектов, включающие определение стимулирующих положений их применения, обеспечение безопасности, доверия к зарплатным проектам и бесконтактной оплате, регулирование риска появления кредиторской и дебиторской задолженностей между субъектами хозяйствования, необходимость модернизации индивидуального банковского обслуживания, формирование инновационных зарплатных карт.

Ключевые слова: банковская зарплатная карта, безналичные расчеты, бесконтактные технологии, инновационные технологии, Сбербанк России.

Цитирование: Екимова К.В., Галазова С.С., Мануйленко В.В. Развитие зарплатных карт в системе безналичных расчетов в условиях финансовой нестабильности на примере Сбербанка России//Вестник университета. 2020. № 7. С. 135–144.

DEVELOPMENT OF SALARY CARDS IN THE SYSTEM OF CASHLESS PAYMENTS IN CONDITIONS OF FINANCIAL INSTABILITY ON THE EXAMPLE OF SBERBANK OF RUSSIA

Abstract. The need to develop Bank salary cards in the system of non-cash payments in the conditions of financial instability caused by the Covid-19 pandemic has been substantiated in the study. For the formation of a new view on the application of the Bank payroll cards economic substance “of the modern Bank salary card” based on technologies of contactless payments has been expanded, the advantages of using salary cards for banks and clients – legal entities and individuals have been defined, the best experience of Sberbank of Russia on the use of Bank salary cards from the point of view of its extrapolation to regional banks, taking into account their specifics has been studied. As a result, the main directions for the development of salary projects have been proposed, including the definition of incentive provisions for their application, ensuring security, confidence in salary projects and contactless payment, regulating the risk of occurrence of accounts payable and accounts receivable between business entities, the need to modernize individual banking service, formation of innovative salary cards.

Keywords: Bank salary card, cashless payments, contactless technologies, innovative technologies, Sberbank of Russia.

For citation: Ekimova K.B., Galasova S.S., Manuylenko V.V. (2020) Development of salary cards in the system of cashless payments in conditions of financial instability on the example of Sberbank of Russia. *Vestnik universiteta*. I. 7, pp. 135–144. DOI: 10.26425/1816-4277-2020-7-135-144

© Екимова К.В., Галазова С.С., Мануйленко В.В., 2020. Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

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



Банковские пластиковые карты – перспективный способ безналичных расчетов, инструмент платежа с дебетовыми и кредитными параметрами. На современном рынке безналичных расчетов наиболее востребованы банковские зарплатные карты, значимость которых возрастает в условиях пандемии Covid-19. Зарплатные проекты привлекают новых клиентов – юридических и физических лиц, которые в последующем реализуют разные банковские продукты банка, увеличивая его комиссионные доходы. Зарплатные проекты приносят банку как явные, так и неявные доходы и выгоды – расширение клиентской базы.

К сожалению, большинство отечественных авторов: С. С. Богданов, А. С. Зубова, Л. А. Семина, О. И. Лаврушин, М. Ю. Осипов рассматривают банковскую зарплатную карту как платежный инструмент, инструментом управления деньгами их обладателя для получения заработной платы, оплаты продуктов и услуг, не учитывая ее роли в формировании комплексного банковского обслуживания, особенностей ее развития на современном этапе. Развитие зарплатных проектов – интересное и выгодное направление в каждый период экономического развития, в том числе в кризис, когда из-за экзогенных факторов банки обязаны быть максимально клиентоориентированными. Необходимость изучения этих проектов определяет актуальность и своевременность исследования.

Цель исследования – сформировать и развить новые представления о применении банковских зарплатных карт в системе безналичных расчетов на новом уровне, предполагающем постоянную модернизацию технологий бесконтактных платежей и индивидуального банковского обслуживания с учетом опыта ведущего банка – Сбербанка России.

Рабочая гипотеза исследования основывается на необходимости расширения экономического содержания «современная банковская зарплатная карта», основанная на технологиях бесконтактных платежей, определения преимуществ использования зарплатных карт для банков, корпоративных клиентов, клиентов – физических лиц, необходимости изучения лучшего опыта Сбербанка России по использованию банковских зарплатных карт, предоставляющего более щадящие кредитные условия действующим зарплатным клиентам, что позволяет предложить основные направления развития зарплатных проектов.

Теоретическая значимость исследования – формирование теоретико-методических положений по развитию банковских зарплатных карт в системе безналичных расчетов на новом уровне, обусловленном финансовой нестабильностью. Практическая значимость исследования состоит в обосновании и предложении направлений развития банковских зарплатных карт в системе безналичных расчетов, установлении перспектив их реализации в условиях финансовой нестабильности.

Исследование экономического содержания термина «банковская зарплатная карта».

Традиционно проект «заработная плата» – это услуга, предоставляемая хозяйствующим субъектам, когда кредитные организации переводят заработную плату на пластиковые карты работников. Термин «зарплатная карта» связан с термином «банковская карта», в сферу термина «банковская карта» входит термин «зарплатная карта». Исследование термина «банковская зарплатная карта» в разных модификациях представлено в таблице 1.

Таблица 1

Исследование термина «банковская зарплатная карта» в разных модификациях

ФИО авторов	Характеристика
С. С. Богданов	Оплата зарплатной карты – это документ, выданный банком с доказательством размещения денег на банковский счет в валюте, указанной в договоре, по которому обладатель карты получает возможность регулярно снимать со счета наличные средства и / или регистрационные сборы (выполненные работы, приобретенные продукты)
А. С. Зубова	Пластиковая карта для выплаты заработной платы – разновидность денежных карт – индивидуальный платежный инструмент
Л. А. Семина	Банковская зарплатная карта – индивидуальный платежный инструмент для оформления платежных и расчетных документов на продукты, услуги, операции, сделки

ФИО авторов	Характеристика
О. И. Лаврушин	Зарплатная карта – итоговое понятие для всех видов карт, за счет которых оказывается ряд услуг, ориентированных на решение разных задач, технические возможности и организации, их выпускающие
М. Ю. Осипов	Зарплатная карта – сложный банковский продукт, технический инструмент и расчетный счет банка, банковские услуги, целевой ориентир безналичных платежей

Источники: [2, с. 67; 5, с. 173; 8, с. 114; 9, с. 56; 10, с. 137]

В указанных определениях употребляются разные термины: «оплата зарплатной карты», «пластиковая карта для выплаты заработной платы», «платежная карта зарплаты», «зарплатная карта», «платежный инструмент». В целом трактовки различают следующие термины:

- платежный инструмент, инструмент выявления и регулирования – компонент отдельного механизма, участвующего в построении определенных действий, процессов (фактический механизм как организационный процесс);

- зарплатная карта – инструмент управления деньгами их обладателя для получения заработной платы, а также оплаты продуктов и услуг; сложный банковский продукт, имеющий множественный состав, включающий ряд гетерогенных компонент.

Зарплатные карты могут предоставляться физическим (индивидуальные) и юридическим (корпоративные) лицам. Индивидуальные зарплатные карты используют физические лица как средство накопления и платежа. Открыть корпоративную карту могут исключительно юридические лица, такие карты существуют в 2-х вариантах. В узком смысле зарплатная карта – финансовый инструмент для удовлетворения разных потребностей организации, в широком смысле – расчетный счет, к которому привязывается неопределенное число пластиковых карт, держателями которых выступают сотрудники организации. С помощью этих организация проводит оперативные расходы. Справедливо отметить, что зарплатная карта – это карта, предоставляющая доступ ко второму расчетному счету для операционных расходов.

Зарплатные карты классифицируют на неразделенные и разделенные лимиты. Неразделенные зарплатные карты предоставляют доступ всем держателям к денежным средствам, хранящимся на счете в полном размере. Разделенные зарплатные карты предоставляют лимитированный объем доступа к средствам, хранящимся на карте [6].

Стандартная зарплатная карта включает два обязательных функционала: получение наличных денег, безналичная оплата услуг.

Функционал пластиковых карт, держателями которых являются юридические лица: интеграция зарплатной карты с телефонной, которая обеспечивает приравнивание баланса телефонной карты к расчетному счету пластиковой карты; возможность получения дополнительных скидок в организациях трех лиц, а также более детального учета ежемесячных затрат.

В современных условиях осуществляется конкурентная борьба за крупных корпоративных клиентов через разработку и предоставление инновационных технологий, расширение линейки банковских услуг. Технические ресурсы, уровень более новых и лучшего качества технологий обслуживания клиентов определяют тенденции развития зарплатных проектов. Зарплатные технологии, вводимые банками (табл. 2). Иногда банки осуществляют перекрестные продажи, реализуя дополнительные продукты, услуги на основе партнерства предоставляют иные услуги организации и ее работникам.

Таблица 2

Банковские зарплатные технологии

Зарплатные проекты	Характеристика
P2P-переводы	Онлайн-переводы с карты на карту, через которые проводят транзакции между картами российских банков

Зарплатные проекты	Характеристика
Карты для путешествий и путешественников – дополнительный вариант зарплатных проектов корпоративных клиентов	Работает с полнофункциональным онлайн-порталом бронирования туристических услуг по всему миру, позволяя участникам накапливать мили, расходуя их позже
Зарплатные карты с программой предоставления кредита по овердрафту	Дают клиентам возможность получать на карту зарплату и др. начисления, выплачиваемые по трудовому контракту, оплачивать без комиссионных сборов продукты, услуги, получать необходимую информацию о собственных картах, управляя счетами по телефону и через Интернет. При недостаточности собственных средств в каждый момент времени клиент может пользоваться доступными кредитными средствами, находящимися на счете пластиковой карты
Интернет-банкинг	Создание удаленного банковского обслуживания – путь к счетам и операциям по ним предоставляется в любое время и из любой точки выхода в Интернет. Перспективные веб-технологии предоставляют банкам возможность существенно повысить скорость, улучшить документооборот, минимизировав объем бумажной работы. Система удаленного банковского обслуживания поддерживает специальные для российского веб-банкинга сервисы (открытие новых пластиковых карт / оформление займа, просмотр сальдо по счету, получение выписок, полный диапазон услуг по активным операциям и др.)
Сервис «Мобильный банк»	Мобильный банк «система Телекард» – удобный сервис, предоставляемый владельцам банковских зарплатных карт через мобильный телефон
Дополнительные карты к основной зарплатной карте	Дополнительные карты членам семьи

Составлено авторами по материалам исследования

Итак, банковские зарплатные карты должны формироваться на основе следующих банковских технологий: P2P-переводы, карты для путешествий и путешественников, зарплатные карты с программой предоставления кредита по овердрафту, интернет-банкинг, сервис «Мобильный банк», дополнительные карты к основной зарплатной карте.

Преимущества использования банковских зарплатных карт для банков и клиентов.

Их систематизация показана в таблице 3.

С учетом изложенного выше в современных условиях целесообразно расширить экономическое содержание термина «банковская зарплатная карта» – цивилизованного инструмента ведения бизнеса и сотрудничества с банком, многоаспектно проявляющегося в следующем: актуальное управленческое решение; наиболее оптимальный способ выплаты заработной платы, упрощающий расчеты между работодателем и сотрудниками, минимизирующий затраты на транспортировку и хранение денежных средств, сопровождающийся предоставлением комплексного пакета услуг с учетом индивидуального банковского обслуживания.

Особенности развития банковских зарплатных карт в ведущем банке страны – Сбербанке России.

Работа зарплатного проекта (перечисление зарплаты, распределение средств, зарплата на карте сотрудника) – приоритетное направление развития Сбербанка России – часть комплексного обслуживания юридических лиц. Сбербанк России предоставляет сервис держателям пластиковых карт – sms-информирование (онлайн-уведомления о поступлении денежных средств на счет в автоматическом режиме, уведомление о затратах операциях по счету банковской картой с обозначением фактически доступного остатка; банковские сервисные уведомления, в том числе данные об истечении периода действия зарплатной карты (за 7 и 14 дней до окончания срока ее действия), банковские информационные уведомления. В Сбербанке России при оплате приобретений банковской картой действуют совместные дисконтные программы и программы скидок с отдельными крупными торговыми сетями.

Таблица 3

Преимущества использования банковских зарплатных карт для банков и клиентов

Банки	Клиенты	
	юридические лица	физические лица
Рост конкурентоспособности банков, престижа. Постоянное совершенствование банковской карты – финансово-го инструмента расширяет сферу ее применения, комплекса услуг, предоставляемых ею	При выдаче заработных плат с расчетного счета списывается меньшая комиссия; отсутствие издержек по инкассации; элиминирование дополнительной нагрузки на кассы в дни выдачи заработных плат; исключение операций с большими суммами денежных средств, влекущими рост структурной безопасности организации; сокращение расходов организации, сочетаемых с хранением, перевозкой денежных средств для выплаты заработной платы; возможность интеграции разных пластиковых карт; упрощенная процедура формирования кассового плана	Конфиденциальность выплат, вероятность получения наличных в комфортное время и др.

Составлено авторами по материалам исследования

Сбербанк России ориентирован на ритейл, ведение зарплатных проектов предоставляет возможности реализации дополнительных услуг. В кризис обеспечивают увеличение значимости зарплатного проекта результативная работа с клиентами (реализация кредитных продуктов) и эффективное регулирование ресурсов, но непосредственно прямой доход от него может быть несущественным. Выгода зарплатного проекта для Сбербанка России: получение прибыли в виде комиссий, уплачиваемых организацией; комиссии, выплачиваемые торговыми точками за каждую покупку (транзакцию) по карте; привлечение нового потока клиентов на условиях льготного кредитования (увеличение клиентской базы заемщиков); минимизация рисков при оценке платежеспособности потенциальных заемщиков.

Опыт Сбербанка России по использованию банковских зарплатных карт отличается следующим:

- для включения общих карт в коммерческую и сервисную сеть разработана карта TravelMiles – технология бесконтактных платежей VisaPayWave, предоставляемая с овердрафтом, разрешенным бесконтактной технологией оплаты mastercardpaypass, а также кредитная карта MasterCardStandard [12];
- бесплатное подключение сервиса интернет-банк «Домашний Банк» держателям зарплатных карт;
- оформление бесконтактной международной расчетной банковской карты-стикер MasterCardPayPass (Стикер), выдаваемой на счет основной карты, открытой в банке, для зарплатных клиентов [3];
- функционирование системы веб-банкинга «СбербанкОнл@йн» – держатель пластиковой карты проводит разные операции через Интернет, подключая услугу «Мобильный банк», обеспечивающую быстрый доступ к данным по карте.

Условия реализации индивидуальных зарплатных проектов Сбербанка России клиентам: бесплатный дизайн и обслуживание платежных карт; начисление на остаток до 5 % в год при подключении к сберегательному счету; скидки оплатой картой до 40 % партнерам Сбербанка России; бесплатный интернет-банк «Сбербанк-онлайн» и смс-информирование; бесплатные переводы и платежи в рублях через «Сбербанк-онлайн».

Получили распространение банковские карты частным лицам (VisaElectron, Maestro), учитывающие плату за ее открытие, снятие средств в банкоматах банка-эмитента и остальных банках, сервис в течение года. Карты MasterCard используют при поездках в государства Евросоюза, расчет проводится в евро без пересчета (открывая счета в евро) или через прямой перевод в рубли-евро (открывая счета в рублях) [1].

В таблице 4 представлены расходы на открытие и обслуживание многочисленных зарплатных карт на банковском рынке услуг физическим лицам.

Таблица 4

**Расходы по открытию и обслуживанию многочисленных зарплатных карт
на банковском рынке услуг частным лицам**

Тип карты	2017 г.	2018 г.	Изменения, тыс. руб.	Темп падения, %
VisaElectron	351,29	281,04	– 70,25	– 20,00
Maestro	386,00	288,65	– 97,35	– 25,20

Источник: [11; 4]

Расходы по открытию и обслуживанию зарплатной карты VisaElectron уменьшились на 70,25 тыс. руб. или на 20 %, Maestro на 97,35 тыс. руб. или на 25,2 %.

Непосредственно основные количественные показатели, характеризующие зарплатный проект Сбербанка России приведены в таблице 5.

Таблица 5

Основные количественные показатели, характеризующие зарплатный проект Сбербанка России

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Число платежных карт банка в обращении, в т. ч. расчетных с разрешением овердрафта	9 081	11 200	12 500	16 000
Прирост, %	–	+ 23,3	+11,6	+ 28
Число организаций, находящихся на зарплатном обслуживании, ед.	38 264	41 400	29 000	32 600
Прирост / падение, %	–	+ 8,2	– 30,0	+ 12,4

Источник: [11]

Сбербанк России регулярно модернизирует оказываемые услуги фактическим держателям карт через комплексное осуществление с платежными системами разных маркетинговых мер, обеспечивая стабильный прирост платежных карт. Число организаций, находящихся на зарплатном обслуживании в 2018 г., выросло на 12,4 %.

Число операций с использованием платежных карт в Сбербанке России представлено в таблице 6.

Таблица 6

Число операций с использованием платежных карт в Сбербанке России

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения, 2018 г. к 2016 г. (+, –)	
				млн ед.	%
Число операций, совершенных клиентами Сбербанка России с платежными картами, В том числе при оплате:	2 640,3	2 860,5	3 035,2	+394,9	+15,0
товаров и услуг, млн ед.	268,2	260,8	293,9	+25,7	+ 9,6
структура, %	10,2	9,1	9,7		
наличными, млн ед.	2 372,1	2 599,7	2 741,3	+369,2	+15,6
структура, %	89,8	90,9	90,3		

Источник: [11]

Клиенты Сбербанка России увеличивают число сделок с использованием платежных карт.

Организация может выбрать пакет обслуживания в соответствии с количеством сотрудников и средним размером их заработной платы (табл. 7).

Таблица 7

Условия сотрудничества Сбербанка России по зарплатному проекту

Число зарплатных карт	Средняя заработная плата сотрудников, получающих карту, тыс. руб.			
	15	15–30	30–60	> 60
5 – 100	Базовый	Стандарт	Статус	Статус
101 – 300		Статус		
301 – 1 000			Премиум	Премиум
1 001 – 5 000				
5 000 +		Премиум		

Источник: [11]

Сбербанк России предлагает для своих клиентов 4 пакета услуг: базовый (0,5 % суммы реестра), стандарт (1 %), статус (1,7 %), премиум (3,5 %). Ограничительное условие для организации – средний размер оплаты труда сотрудника более 15 тыс. руб.

Сравнение процентных ставок зарплатным клиентам и клиентам сторонних банков представлено в таблице 8).

Таблица 8

Сравнение процентных ставок Сбербанка России

Размер потребительского кредита, тыс. руб.	Процентные ставки (фактические клиенты), %
50 – 250	14,99 – 25,99
250 – 700	13,99 – 21,99
700 – 3 000	11,99 – 21,99
-	Клиенты, обратившиеся впервые
50 – 250	
250 – 700	15,99 – 22,49
700 – 1 000	13,99 – 22,49

Источники: [11]

Сбербанк России действующим клиентам сделал хорошую систему вторичных предложений на выгодных условиях, для реализации которых необходимо согласие клиентов и предъявление паспорта (потребительские кредиты, кредитные карты). Очевидно, что потребительские кредиты на выгодных условиях доступны только действующим клиентам, то есть банковские зарплатные карты – инструмент более щадящих кредитных условий.

Оценка финансовой результативности банковских зарплатных карт Сбербанка России.

Показатели формирования финансового результата по платежным картам в Сбербанке России за 2016–2018 гг. представлены в таблице 9.

Совокупные доходы от эмиссии и обслуживания зарплатных карт для банка: ежегодная ставка за производство карты и обслуживание счета; различные ставки по карточным кредитам; комиссия за снятие наличных денег; безналичные операции в коммерческом секторе, конвертирование; разные штрафные сборы за нарушение условий договора.

Формирование финансового результата по платежным картам в Сбербанке России

Показатели	Годы			Прирост / падение 2018 г. к 2016 г., %
	2016	2017	2018	
Направления получения непроцентного дохода по платежным картам, млн руб.				
Торговый эквайринг	2 100,6	2 578,8	3 190,4	+ 51,9
Интернет – эквайринг	3 000,2	3 500,8	4 000,7	+ 33,3
Услуги дополнительные	300	400	500	+ 66,7
Переводы	400	500	600	+ 50,0
Электронные кошельки	70	50	10	-85,7
Непроцентные доходы всего	5870,8	6589,9	8301,1	+ 41,4
Расходы на обслуживание платежных карт, млн руб.				
Условно-постоянные	300,9	400,8	500,6	+ 66,4
Зарботная плата сотрудников	200,1	250,8	300,1	+ 50,0
Лицензионные платежи	40	45	50	+ 25,0
Коммуникационные	90	100	120	+ 33,3
Эксплуатационные	20	30	40	+ 100,0
Транзакционные	180	200	290	+ 61,1
Расходы всего	831	1 026,6	1 300,7	+ 56,5
Непроцентная прибыль	+ 5 039,8	+5 563,3	+ 7 000,4	+ 38,9

Источник: [11]

Работа с платежными картами обеспечивает банку постепенный рост непроцентной прибыли на 38,9 %, при этом наблюдается опережающий рост расходов на обслуживание платежных карт 56,5 % (наибольший прирост отмечается по эксплуатационным 100 % и транзакционным 61,1 % расходам) над непроцентными доходами 41,4 % [11]. В связи с этим целесообразно в первую очередь снижать транзакционные и эксплуатационные издержки на обслуживание платежных карт.

Основные направления развития и реализации банковских зарплатных карт.

Содержание указанных направлений (табл. 10).

Таблица 10

Основные направления развития зарплатных проектов

Направления	Возможности реализации
Необходимость стимулирования применения зарплатных карт	Использование карт с учетом экономических стимулов. Так, правительство Колумбии на 2 % снизило НДС по продуктам, покупаемым через карту
Обеспечение безопасности и доверия к зарплатным проектам	Использование современных и усовершенствованных видов защиты от мошенничества
Обеспечение бесконтактной оплаты	Развитие NFC-технологий (ближняя бесконтактная связь) – смартфоны

Направления	Возможности реализации
Регулирование риска появления кредиторской и дебиторской задолженностей между субъектами хозяйствования	Совершенствование механизма безналичных расчетов с субъектами хозяйствования с учетом принципов срочности (зачисленные денежные средства в четко фиксированный срок), обеспеченности платежа (гарантия платежа, закрепление платежной дисциплины в хозяйствовании) и др.
Формирование инновационных зарплатных карт	На основе инновационных бесконтактных технологий

Источник: [7]

Представленные направления развития зарплатных проектов с учетом опыта ведущего банка страны – Сбербанка России можно экстраполировать на региональные банки, принимая во внимание их специфику.

В теоретической области исследования:

- выделены банковские технологии, заложенные в современные зарплатные карты: P2P-переводы, карты для путешествий и путешественников, зарплатные карты с программой предоставления кредита по овердрафту, интернет-банкинг, сервис «Мобильный банк», дополнительные карты к основной зарплатной карте;
- систематизированы преимущества использования зарплатных карт для банков (расширение сферы ее применения, комплекса услуг, предоставляемых ею и др.), корпоративных клиентов (отсутствие издержек по инкассации, упрощенная процедура формирования кассового плана и др.), клиентов – физических лиц (конфиденциальность выплат, возможность получения наличных в удобный период времени и др.);
- расширено экономическое содержание термина «современная банковская зарплатная карта» как инструмента ведения бизнеса и сотрудничества с банком, рассматриваемого как управленческое решение по выплате заработной платы, сопровождающееся предоставлением комплексного пакета услуг с учетом индивидуального банковского обслуживания.

В практической области исследования:

- изучен лучший опыт Сбербанка России по использованию банковских зарплатных карт, отличающийся: разработкой карты TravelMiles – технологии бесконтактных платежей VisapayWave, предоставляемой с овердрафтом, разрешенным бесконтактной технологией оплаты Mastercardpaypass, а также кредитной карты MasterCardStandard; бесплатным подключением сервиса интернет-банка «Домашний Банк» держателям зарплатных карт; оформлением бесконтактной международной расчетной банковской карты-стикера MasterCardPayPass (Стикер), выдаваемой на счет основной карты, открытой в банке, для зарплатных клиентов; функционированием системы веб-банкинга «СбербанкОнл@йн»;
- выполнена оценка количественных показателей, характеризующих зарплатный проект Сбербанка России, констатирован рост числа организаций, находящихся на зарплатном обслуживании, а также сделок с использованием платежных карт;
- проведено сравнение процентных ставок зарплатным клиентам и клиентам сторонних банков, которое показало, что потребительские кредиты на выгодных условиях доступны только действующим клиентам, следовательно банковские зарплатные карты обеспечивают более щадящие кредитные условия;
- выявлен рост непроцентной прибыли от работы с платежными картами на 38,9 %; опережающий рост расходов на их обслуживание 56,5 % над непроцентными доходами 41,4 % обуславливает необходимость снижения транзакционных и эксплуатационных затрат на обслуживание платежных карт.

В методической области исследования:

- с учетом опыта Сбербанка России, представлены и охарактеризованы основные направления развития зарплатных проектов, включающие: необходимость стимулирования их применения; обеспечение безопасности, доверия к зарплатным проектам и бесконтактной оплаты; регулирование риска появления кредиторской и дебиторской задолженностей между субъектами хозяйствования; формирование инновационных зарплатных карт.

Признавая практическую значимость совершенствования развития безналичных расчетов в условиях пандемии Covid-19, как справедливо отмечает Всемирная организация здравоохранения, необходимо подчеркнуть, что одно из перспективных универсальных средств таких расчетов – зарплатные банковские карты.

Непосредственно для Сбербанка России важно их расширение в сторону использования средним и мелким бизнесом, модернизации технологий бесконтактных платежей и индивидуального банковского обслуживания.

Библиографический список

1. Афонина, С. В. Электронные деньги. – СПб.: Питер, 2017. – 128 с.
2. Богданова, С. Г. Перспективы развития российского рынка платежных карт // Банковское дело. – 2009. – № 9. – С. 67-69.
3. Беликов, В. В. Электронные деньги. – М.: АО «Скан-Тэк», 2017. – 454 с.
4. Зубова, А. С. Зарплатная банковская карта // Контентус. – 2016. – № 1 (42). – С. 173-177.
5. Мануйленко, В. В., Борлакова, А. И. Исследование функций финансовых банковских инноваций // Проблемы экономики и юридической практики. – 2019. – № 1. – С. 58-60.
6. Семина, Л. А. Зарплатный проект как канал продвижения банковских продуктов // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2016. – № 12. – С. 114-118.
7. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. – 448 с.
8. Осипов, М Ю. Проблемы регулирования банковской деятельности с точки зрения основополагающих принципов права и требований правового регулирования // Актуальные проблемы гражданского права. – 2017. – № 1 (9). – С. 137-151.
9. Всероссийский профессиональный банковский форум [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/news/article/1170162> (дата обращения: 12.04.2020).
10. Кредиторус. Виды пластиковых карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.creditorus.ru/plastic_cards/cards_kinds.php (дата обращения: 12.04.2020).
11. Официальный сайт ПАО Сбербанк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 12.04.2020).
12. Правовые аспекты использования пластиковых карт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bizbank.ru/modules.php> (дата обращения: 12.04.2020).

References

1. Afonina S. V. Elektronnyye den'gi [*Electronic money*]. St. Petersburg, Piter, 2017. 128 p.
2. Bogdanova S. G. Perspektivy razvitiya rossiiskogo rynka platelyhnykh kart [*Prospects for the development of the Russian payment card market*]. Bankovskoe delo, 2009, no. 9, pp. 67-69.
3. Belikov V. V. Elektronnyye den'gi [*Electronic money*]. Moscow, AO "Skan-Tek", 2017. 454 p.
4. Zubova A. S. Zarplatnaya bankovskaya karta [*Salary bank card*]. Kontentus, 2016, no. 1 (42), pp. 173-177.
5. Manuilenko V. V., Borlakova A. I. Issledovanie funktsii finansovykh bankovskikh innovatsii [*Research on the functions of financial banking innovations*]. Problemy ekonomiki i yuridicheskoi praktiki [*Economic problems and legal practice*], 2019, no. 1, pp. 58-60.
6. Semina L. A. Zarplatnyi proekt kak kanal prodvizheniya bankovskikh produktov [*Salary project as a channel for promoting banking products*]. Ekonomika i biznes: teoriya i praktika [*Economy and business: theory and practice*], 2016, no. 12, pp. 114-118.
7. Lavrushin O. I. Den'gi, kredit, banki [*Money, credit, banks*]. Kollektiv avtorov; pod red. O. I. Lavrushina. 12-e izd., ster. Moscow, Knorus, 2018. 448 p.
8. Osipov M. Yu. Problemy regulirovaniya bankovskoi deyatelnosti s tochki zreniya osnovopolagayushchikh printsipov prava i trebovaniy pravovogo regulirovaniya [*Problems of banking regulation from the point of view of fundamental principles of law and requirements of legal regulation*]. Aktual'nye problemy grazhdanskogo prava, 2017, no. 1 (9), pp. 137-151.
9. Vserossiiskii professional'nyi bankovskii forum [*Professional all-Russian banking forum*]. Available at: // <http://bankir.ru/news/article/1170162> (accessed 12.04.2020).
10. Kreditorus. Vidy plastikovykh kart [*Creditors. Types of plastic cards*]. Available at: http://www.creditorus.ru/plastic_cards/cards_kinds.php (accessed 12.04.2020).
11. Ofitsial'nyi sait PAO Sberbank Rossii [*Official website of PJSC "Sberbank of Russia"*]. Available at: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (accessed 12.04.2020).
12. Pravovye aspekty ispol'zovaniya plastikovykh kart [*Legal aspects of using plastic cards*]. Available at: <http://www.bizbank.ru/modules.php> (accessed 12.04.2020).