

**Департамент образования и науки Костромской области  
ОГБПОУ «Костромской торгово-экономический колледж»**

**Выпускная квалификационная работа**

**Пластиковые карты  
в системе электронных расчетов**

**Работу выполнил студент группы 3-3  
специальности 38.02.07 Банковское дело**

**Рагожник Никита Николаевич**

**2017**

## Актуальность исследования

Банковские карты активно вытесняют наличные деньги и чековые книжки и увеличивают скорость безналичных расчетов.

Функции банковских пластиковых карт:

- сокращают объём налично-денежного обращения;
- снижают издержки банков, связанные с обслуживанием кассовых операций;
- осуществляют хранение и транспортировку денежных средств.

**Актуальность** темы заключается в перспективах развития и дальнейшего увеличения доли безналичных расчетов в общей массе финансовых операций и необходимостью определения места и роли пластиковых карт в современном мире.

## Актуальность исследования

**Введение расчетной системы на основе банковских карточек имеет преимущества для всех участников:**

- для банков (они привлекают новых клиентов, увеличивая таким образом оборотные средства);**
- для государства (снижаются затраты на инкассацию денежных средств и эмиссию банкнот и монет, упрощается учет движения денег и взимания налогов);**
- для предприятий торговли и сервиса (упрощаются расчеты с покупателем, уменьшаются расходы на инкассацию и обналичивание денежных средств);**
- для промышленных предприятий (снижается зависимость от несвоевременных выплат из госбюджета).**

## Объект, предмет и цели исследования

**Объект исследования:** рынок пластиковых банковских карт России и, в частности, использование пластиковых банковских карт в системе электронных расчетов в ПАО Сбербанк.

**Предмет исследования:** деятельность ПАО Сбербанка по осуществлению операций с банковскими картами в системе электронных расчетов, применение и внедрение новых видов банковских услуг.

**Цель работы:** проанализировать состояние и перспективы развития электронных расчетов с помощью пластиковых карт в преимущества и недостатки использования физическими лицами, выработать рекомендации по совершенствованию операций с помощью пластиковых карт.



# Задачи исследования

Для достижения поставленной цели необходимо решить конкретные задачи:

- рассмотреть историю возникновения и развития банковских карт;
- изучить и обобщить нормативно-правовое регулирование операций кредитных организаций с банковскими картами;
- изучить классификацию, виды банковских карт и их характеристики;
- проанализировать российский опыт использования пластиковых карт;
- рассмотреть основные функции участников расчетов с использованием банковских кредитных карт;
- провести анализ карточных продуктов ПАО Сбербанк;
- разработать рекомендации по выбору кредитной карты, оценить выгоды и недостатки ее использования;
- изучить мошеннические действия с банковскими картами и меры защиты от них;
- выявить проблемы и перспективы развития безналичных расчетов с использованием банковских карт в России;



**Практическая значимость, методы исследования,  
источники информации**

***Практическая значимость ВКР*** заключается в том, что теоретические разработки доведены до конкретных методических и практических предложений по совершенствованию работы с банковскими картами в ПАО Сбербанк.

***Методы исследования:*** анализ теоретической базы, методы сравнений, комплексной оценки, обобщение точек зрения по поводу преимуществ и недостатков использования пластиковых банковских карт, статистические и аналитические процедуры.

***Источники информации:***

- действующее российское законодательство, учебники и учебные пособия, материалы с сайта ПАО Сбербанк и другие электронные ресурсы.

# Структура ВКР

ВКР состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены объект и предмет исследования, сформулированы цель и задачи работы, определена практическая значимость.

В первой главе ВКР «Теоретические основы использования пластиковых карт как современного банковского продукта» выявлена сущность и возникновение банковских пластиковых карт как разновидности кредитных денег, изложены основы нормативно-правового регулирования операций кредитных организаций с банковскими картами, раскрыты роль и место пластиковых карт в общей системе банковских продуктов, изучен российский рынок карточных продуктов.

Во второй главе «Исследование системы банковского обслуживания пластиковыми картами в ПАО Сбербанк» дана характеристика организационно-правовой системе деятельности кредитной организации, представлен анализ развития карточных продуктов ПАО Сбербанк, рассмотрены виды мошеннических действий с банковскими картами и меры защиты от них, обоснованы направления развития пластиковых карт в общей системе банковских продуктов.

В заключении выпускной квалификационной работы сформулированы основные теоретические выводы и разработаны рекомендации по совершенствованию организации обслуживания банковскими картами в ПАО Сбербанк.

## Возникновение банковских карт

В XVIII столетии деньги и их владельцы начали активно перемещаться по миру. Для помощи путешествующим на финансовом рынке появились ценные бумаги (деривативы), которые заменяли реальные деньги.

В 1891 г. Компания American Express выпустила **первый** дорожный чек, который представлял фактически бумажную карточку.

В 1928 г. Бостонской компанией Farrington Manufacturing были выпущены **первые карты** – металлические пластинки, на

которых выдавливался данные клиента, его адрес и срок действия карты. Такие карты выдавали только кредитоспособным



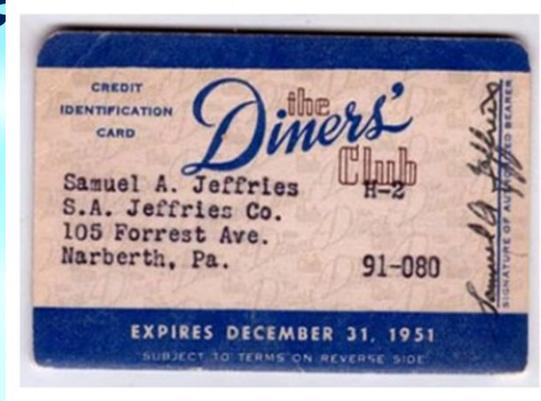
## Банковские кредитные карты: начало

В 1946 г. появились **кредитные** карты. Специалист по потребительскому кредиту Национального банка в Бруклине Джон Биггинс организовал работу по кредитной схеме Charge-it (расписки, принимавшиеся магазинами от клиентов за покупки).

Во второй половине 70-х гг. прошлого века были созданы **Visa International** и **MasterCard** – две крупнейшие международные платежные системы на картах.

Около 30% банковских карт относятся к платежной системе China UnionPay, 30% - VISA, 20% - MasterCard, на другие платежные системы приходится оставшиеся

20



## Нормативно-правовое регулирование операций кредитных организаций с банковскими картами

Пластиковые карты являются разновидностью безналичных расчетов.

Особенности безналичных расчетов в России определены в:

- Положение Банка России от 19.06.2012 года №383-П (в ред. от 19.05.2015 года) «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011г. № 161-ФЗ;
- ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011г. № 162-ФЗ;

Основные правила операций с банковскими картами устанавливает Банк России своими нормативными актами с учетом положений части второй Гражданского кодекса РФ, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности»

Единственным специальным нормативно-правовым актом,

# Классификация и виды банковских карт

## по виду проводимых расчетов:

- кредитные карты (открытие кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров );
- дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты товаров с расчетом через электронные терминалы;
- платежные карты как разновидность кредитных карт, их иногда выделяют в особую категорию;

## по сфере использования:

- универсальные карты - служат для оплаты любых товаров и услуг;
- частные коммерческие карты - (карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

## по территориальной принадлежности:

- международные, действующие в большинстве стран;
- национальные, действующие в пределах какого-либо государства;
- локальные, используемые на части территории государства;
- карты, действующие в одном конкретном учреждении.

# Классификация и виды банковских карт

## на основании механизма расчетов:

- двусторонние системы - владельцы карт могут использовать их для покупки

товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги,

бензоколонки и т. д.);

- многосторонние системы - владельцам карт имеют возможность покупать

товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые

признают эти карты в качестве платежного средства.

## по принадлежности к учреждению-эмитенту:

- банковские карты, эмитент которых - банк или консорциум банков;
- коммерческие карты, выпускаемые учреждениями
- карты, выпущенные организациями, деятельностью непосредственно является эмитентом карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию

## по общему назначению:



# Классификация и виды банковских карт

**по категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:**

- обычные карты;
- серебряные карты;
- золотые карты;

**по характеру использования:**

- индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»;
- семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;
- корпоративная карта выдается юридическому лицу, на основе этой карты могут выдаваться индивидуальные карты избранным лицам (руководителям, главному бухгалтеру )

**по времени использования:**

- ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации);
- неограниченные (бессрочные).

**по способу записи информации на карт**

- графическая запись;
- эмбоссирование;
- штрихкодирование;
- кодирование на магнитной полосе;
- чип;
- лазерная запись (оптические карты).



# Российский рынок карточных продуктов

Карты международных систем появились в СССР в 1969 году, это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В 1974 году на рынке появилась «American Express», в 1975 году - «Viza» и Eurocard, в 1976 - японская «Джей-Си-Би». Первым советским эмитентом международных карточек был Внешэкономбанк, выпустивший в 1989 году «золотые» карточки «Eurocard».

Статистика операций, совершаемых с помощью пластиковых карт в России:

- объем операций в рублях и иностранной валюте вырос с 1 799,6 млрд руб. в четвертом квартале 2008 г. до 10 427,0 млрд руб. в четвертом квартале 2016 г.,

т. е. почти в 5 раз;

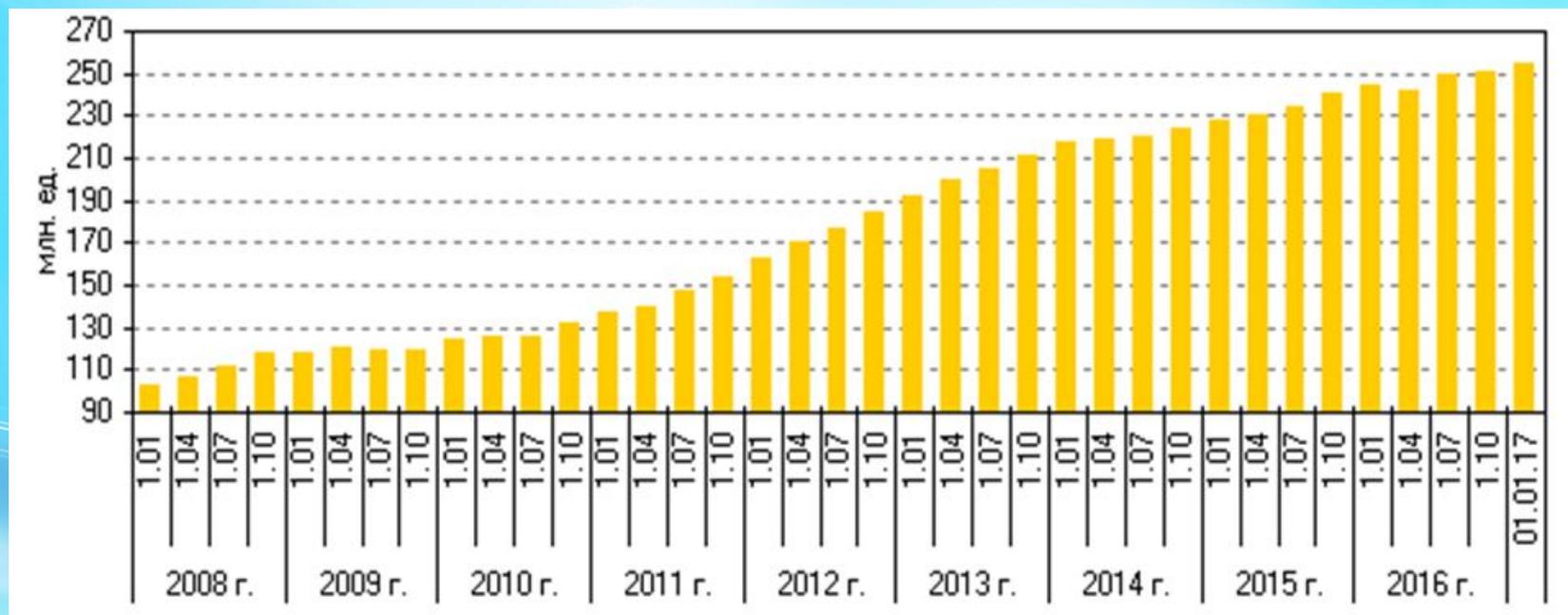
- количество операций за этот период возросло с 457,7 млн. ед. до 4 576,1 млн. ед., т. е. почти в 10 раз.

Динамика и пропорции (структура) операций, совершенных гражданами с 2008 по 2017 г.:

- снятие наличных денежных средств увеличилось с 1 663 млрд руб. до 6 838 млрд руб., т. е. в 4,2 раза;

- оплата товаров и услуг выросла с 136 млрд руб. до 3 589 млрд руб. - в 26 раз.

# Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями России в 2008-2016гг.



По состоянию на 1 января 2017 г. количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, составило 254 762 тыс. ед.

Большая часть - 224 617 тыс. ед. составили расчетные карты, из них 34 230 тыс. ед. были расчетные карты с овердрафтом и 30144 тыс. ед. кредитные карты.

# Динамика рынка кредитных карт в России



**В 2015 году оборот по кредитным картам превысил 7,5 триллионов.**

**Для сравнения: фонд заработной платы достиг 5,2 триллионов, оборот по розничной торговле и общепиту- 6,3 триллионов.**

# Структура дебетовых и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на 1 января 2017 г.



## Структура операций (по объему) в рублях и иностранной валюте за 2016 г.

Структура операций (по объему) в рублях и иностранной валюте, совершенных в России с использованием карт российских и зарубежных банков за 2016 г. :

- совершено операций физлицами на сумму - 38 257 млрд. руб.;

- из этой суммы оплата товаров и услуг составила 12 327,2 млрд. руб., т. е. 32, 22%;

- снято наличных денег 25 929,8 млрд руб. , т. е. 67,78 % [15].



## Крупнейшие эмитенты платежных карт в РФ. Рейтинг банков по количеству активных пластиковых карт

№	Банк	Количество активных карт в обращении в 2016г.
1	Сбербанк	120 708 725
2	ВТБ 24	18 020 350
3	Альфа - Банк	13 119 254
4	Уралсиб	6 470 025
5	Росбанк	3 465 300
6	СКБ-банк	2 890 950
7	Транс Кредит Банк	1 987 834
8	Кредит Европа Банк	1 756 875
9	Райффайзенбанк	1 689 315
10	Промсвязьбанк	1 578 416

# Виды оплаты за товары и услуги в России

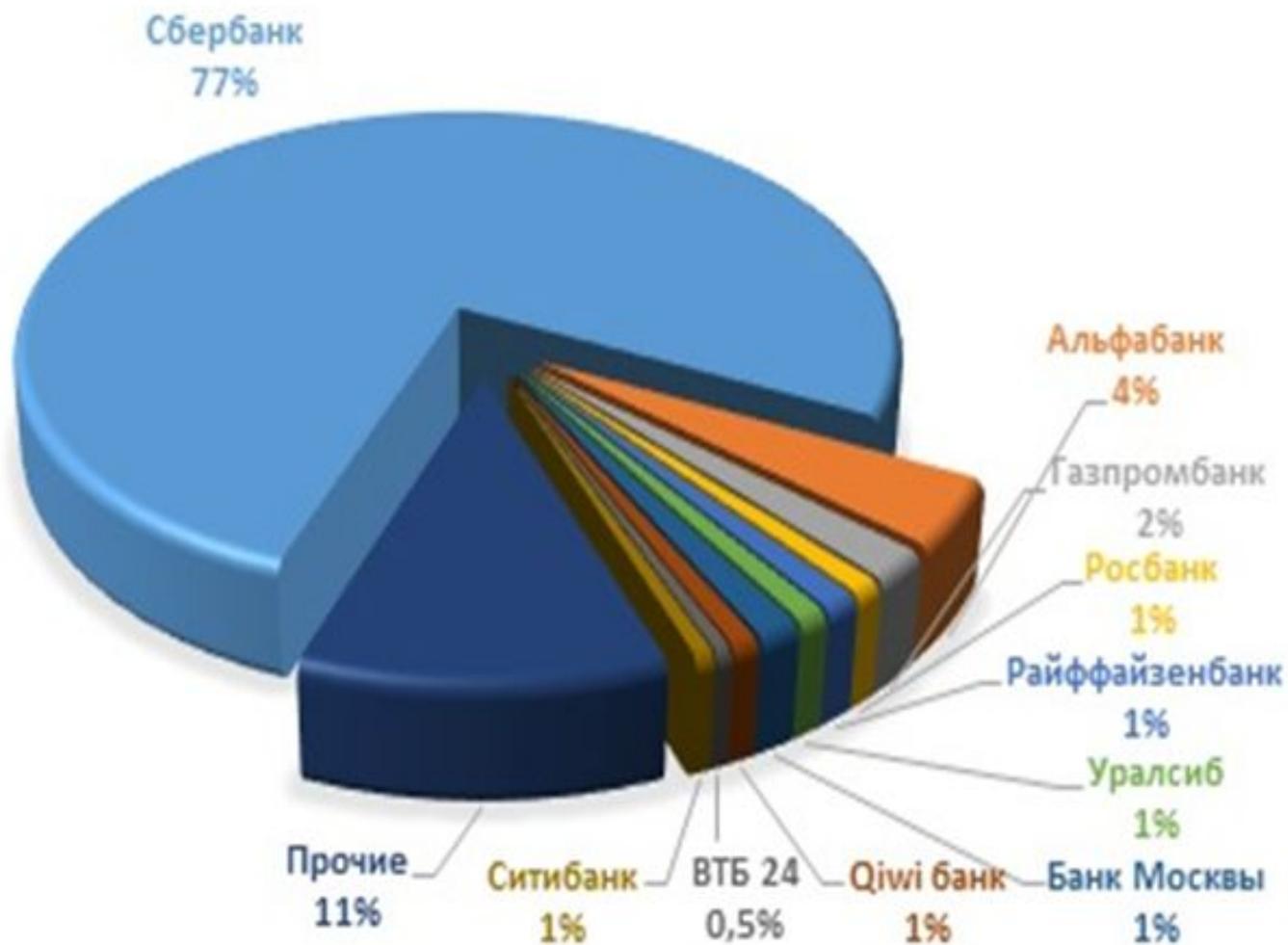
## Чем платят россияне

%

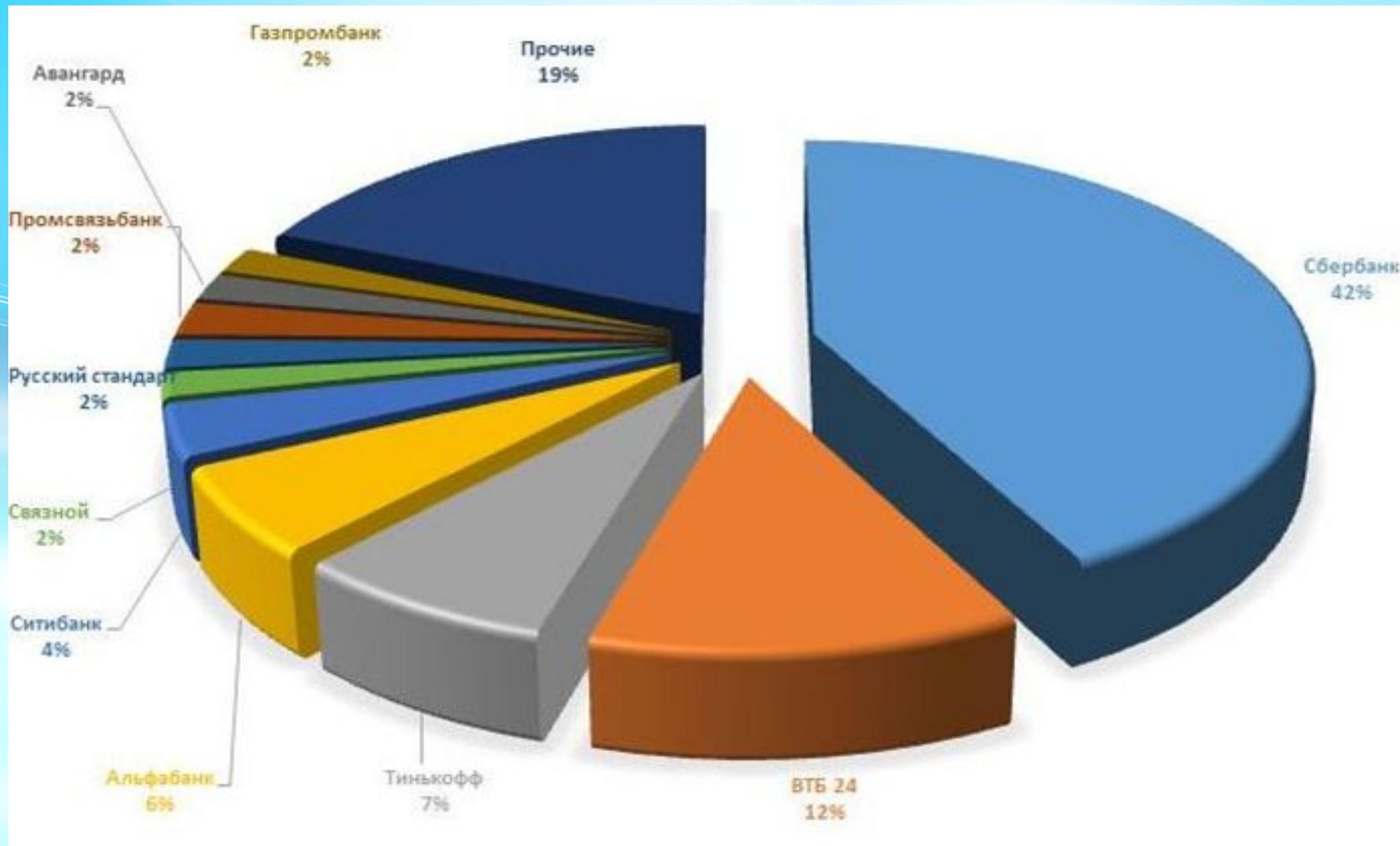


ИСТОЧНИК: MASTERCARD

## Количество онлайн-платежей по дебетовым картам банков



# Количество онлайн-платежей по кредитным картам банков



Организация работы системы управления операциями пластиковыми картами осуществляется правилами платежной системы. Правила разработаны ПАО Сбербанк и регламентируют условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры, права и обязанности участников платежной системы и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с требованиями законодательства РФ. Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте ПАО Сбербанк.

С точки зрения механизма расчета выделяются двусторонние и многосторонние системы. *Двусторонние* системы возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, где владельцы карточек могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточек (универмаги, бензоколонки и т.д.).

*Многосторонние* системы, которые возглавляют национальные ассоциации банковских карточек, а так же компании, выпускающие карточки туризма и развлечений (American Express), предоставляют владельцам карточек возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти

## Участники платежной системы

Платежная система на основе банковских карт включает в себя следующих участников:

1. Банк –эмитент (Issuing bank);
2. Держатель карты;
3. Предприятие торговли или сферы услуг (Торговец, Merchant);
4. Банк-эквайер (Acquiring bank);
5. Центр авторизации Authorising Centre)
6. Клиринг



## **Портфель действующих банковских карт Сбербанка в 2016 г.**

**Общее количество действующих банковских карт Сбербанка по итогам 2016 г. - 117,9 млн штук, это на 16 млн карт больше, чем в 2015г.**

**Количество дебетовых карт Сбербанка превысило 102 млн. штук, Портфель активных дебетовых карт Сбербанка составляет 91,2 млн карт.**

**Количество кредитных карт в 2016 г. составило 15,6 млн. штук.**

**Объем безналичных расчетов с использованием эквайринговой сети банка составил 5,8 трлн руб., прирост за 2016г - 40%.**

**В 2016 г. банк обеспечил 115 млн. покупок в интернет-магазинах.**

**Объем безналичных операций по картам Сбербанка достиг 50%.**

**По состоянию на 1 апреля 2017 года парк pos-терминалов Сбербанка насчитывал более 1,1 миллиона устройств.**

**В августе 2017 г. Сбербанк приступит к эмиссии**

# Пластиковые карты Сбербанка

## Дебетовые

- классические;
- премиальные;
- золотые;
- платиновые;
- молодежные;
- социальные;
- карты мгновенной выдачи;
- дополнительные карты для ребенка;
- карты с индивидуальным дизайном;
- виртуальные карты

## Кредитные

- классические;
- молодежные;
- золотые;
- карты мгновенной выдачи

## Партнерские

- карта «Подари жизнь»;
- карта «Аэрофлот»

## Виды кредитных карт

- **массовые образцы** — расчеты по ним производятся на базе открытого учреждениями-эмитентами револьверного кредита (револьверный кредит представляет собой возобновляемый кредит, который автоматически предоставляется в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения, т. е. не требуется дополнительных согласований условий кредитной сделки);
- **кредитные карточки дорожного типа**, для которых характерен принцип кредитования при расширенной сфере применения и ограниченном круге держателей;
- **дебетовые кредитные карточки** — платежи по которым осуществляются в пределах остатков средств на текущих счетах клиентов.



# Наиболее популярные виды кредитных карт

- Visa Classic и Eurocard/MasterCard Mass. Это наиболее распространенные карты, обеспечивающие высокий уровень финансового и иного сервиса во всем мире. Используются практически в любой стране мира.
- Visa Business и Eurocard/MasterCard Business. Это корпоративные международные карты, лучшее средство для эффективного управления расходами организации. Они дают возможность безналично оплачивать командировочные расходы сотрудников, а также расходы, связанные с хозяйственной деятельностью организации, как в России, так и за рубежом.
- Visa Classic и Eurocard/MasterCard Mass. Это наиболее распространенные карты, обеспечивающие высокий уровень финансового и иного сервиса во всем мире. Используются практически в любой стране мира.
- Visa Business и Eurocard/MasterCard Business. Это корпоративные международные карты, лучшее средство для эффективного управления расходами организации. Они дают возможность безналично оплачивать командировочные расходы сотрудников, а также расходы, связанные с хозяйственной деятельностью организации, как в России, так и за рубежом.



# Основные параметры кредитных карт Сбербанка

Название кредитной карты	Кредитный лимит, руб	Годовая %-ставка мин-ная - макс-ная, %	Годов. обслуживание, рублей	Комиссия за снятие наличных, %, мин. сумма, руб.	Миним. платеж, %, мин. сумма, руб.	Грейс период, при снятии наличных, дней
Золотая карта	до 600000	25.9 - 33.9		3, 390	5, 300	до 50, нет
"Подари жизнь"	до 600000	25.9 - 33.9		3, 390	5, 300	до 50
Классическая карта	до 600000	25.9 - 33.9		3, 390	5, 300	до 50, нет
Кредитная	до 600000	25.9 - 33.9		3, 390	5, 300	до 50
Карта «Аэрофлот»	до 600000	25.9 - 33.9		3, 390	5, 300	нет
<a href="#">Карта мгновенной выдачи «МотеПит»</a>	до 120000	25.9		3, 390	5, 300	до 50, нет
Молодежная карта	15000 200000	33.90		3, 390	5, 300	до 50, нет

## Виды кредитных банковских карт Сбербанка



Кредитные «Золотые карты» Сбербанка  
(Visa Gold и MasterCard Gold)  
Кредитный лимит 600 тыс. руб  
Ставка 25,9%



Благотворительная карта Visa Gold и  
Classic  
«Подари жизнь»  
Кредитный лимит 600 тыс. руб  
Ставка от 25,9%



Кредитные молодёжные карты  
Visa Classic / MasterCard Standard  
Кредитный лимит 200 тыс. руб  
Ставка 33,9%



## Виды кредитных банковских карт Сбербанка

Кредитные «Золотые карты»  
Сбербанка (Visa Gold и Classic  
«Аэрофлот»)

Кредитный лимит 600 тыс. руб

Ставка от 25,9%

Обслуживание: от 900 рублей в год



Кредитные карты мгновенной выдачи  
Visa Classic / MasterCard Standard  
«Momentum»

## Овердрафтный кредит

Овердрафт - это вид кредита, который банк предоставляет клиенту на основании условий, указанных в договоре открытия и ведения банковского счета (расчетного, дебетового, кредитного) в случае недостатка или отсутствия на нем денежных средств.

Овердрафтный кредит предоставляется клиентам, у которых уже открыт счет в банке. Чаще всего это участники зарплатных, социальных проектов, владельцы дебетовых или кредитных карт.

Главным достоинством кредита является возобновляемость его лимита при своевременном погашении задолженности. Клиент лишь один раз просит банк открыть овердрафтную линию, а пользоваться ее можно на протяжении срока действия карты или счета.

## Система cash-back.

Кэш-бэк представляет собой видоизмененную скидку при совершении покупки, и эту скидку предоставляет банк в том случае, если оплата осуществляется с помощью кредитки.

Линейка карточных продуктов практически каждого крупного банка включает карты cash-back, карты Gold или Platinum часто предполагают наличие данной функции, а в премиальные продукты (Infinite или World Elite) эта опция входит чуть ли не по умолчанию.

Тем, кто много путешествует (и много тратит), премиальная кредитка с возвратом денег может помочь сэкономить ощутимую сумму.

Какая польза от этой услуги банку? Большую часть средств, которые возвращаются на карточку, принадлежат не банку, а партнерам-компаниям, с которыми у банка имеются соответствующие договоренности. С каждой торговой точки банк получает комиссию, а розничным сетям и поставщикам услуг, в свою очередь, выгодно делать скидки, ведь большая часть «карточных» оплат совершается с помощью банковских карт с возвратом денежных средств обратно клиенту.

Обслуживание такой cashback-карты стоит дороже, чем обслуживание простой кредитки аналогичного класса. Получается, что клиент частично сам же и оплачивает скидку. А если пластик является кредитным (а большинство продуктов именно такие), банк получает прибыль в виде разнообразных штрафов – за просрочку возврата, процент за использование заемных средств.

## Дорожные чеки

Дорожные чеки часто называют «тревел чеками», это удобный инструмент для путешествий. Еще на Родине вы покупаете дорожный чек, а затем в другой стране вы можете обменять его на наличные. Плюс чека в том, что его практически невозможно украсть. Обменять чек на деньги может только владелец чека. Если вы хотите обналичить чек, то вам нужно обратиться в одну из более чем 100 тысяч точек по всему миру.

Если вы отправляетесь в другую страну и хотите иметь с собой «наличные деньги», то дорожные чеки – это самый безопасный выбор. Вы можете купить дорожные чеки American Express, в Райффайзенбанке или в банке Русский Стандарт. Чеки доступны в различных популярных валютах чеков – евро и доллары США.

Один из самых выгодных банков для покупки чеков – Русский Стандарт.

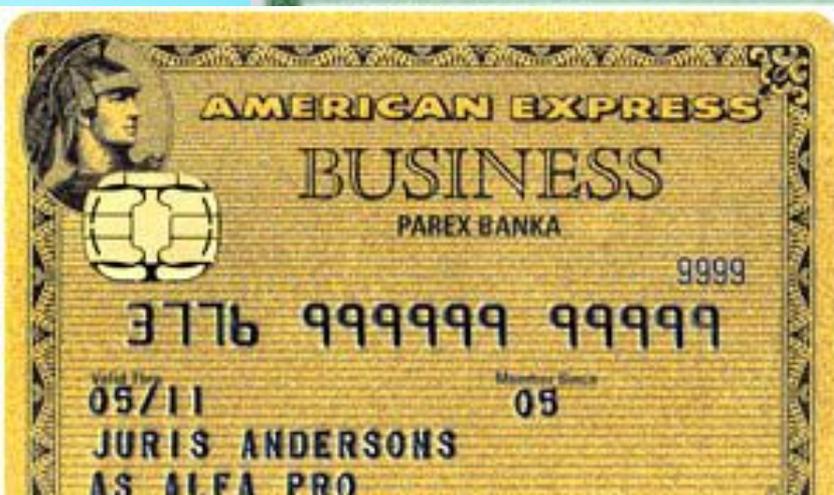


## Дорожные чеки

Персональная карточка  
Центурион Centurion Card American Express



Корпоративная карта  
Corporate Card American Express



Золотая карта бизнес  
- Business Gold American Express

## Виды мошенничества с банковскими картами

По данным Центрального банка объем несанкционированных операций с использованием банковских карт, эмитированных на территории России, в 2016 году составил более 1,14 млрд рублей.

- 1) Траппинг или «Леванская петля»- использование мошенником «ловушки» для банковской карты;
- 2) Скимминг - кража данных карты при помощи специального считывающего устройства (скиммера);
- 3) Фишинг - воровство персональных данных карт через Интернет, при этом похищаются номера карты, сроков ее действия, СУУ/СУС- и ПИН-коды;
- 4) Вишинг- вид телефонного мошенничества;
- 5) Шимминг - кража данных карты при помощи специального считывающего устройства (шима);
- 6) Фарминг - перенаправление злоумышленниками пользователя сети интернет на ложный сайт - точную копию реального банка или торгово-сервисного предприятия;

# Заключение

На ситуацию с использованием банковских карт в Российской Федерации влияют многие факторы: тарифная политика платежных систем, степень доверия населения к банковской системе, привычка населения к наличным деньгам, риски мошенничества по картам, уровень средней заработной платы в стране, количество организаций торговли и услуг, принимающих банковские карты в качестве средства платежа и т. п.

В будущем все платежные системы будут делать основной упор на развитие дебетовых карт, так как они проще в обслуживании и дешевле в обслуживании. Сегодня самыми популярными платежными системами остаются карты Visa и MasterCard, так как они позиционируются как самые массовые и демократичные.



## **Выводы:**

1) Российский рынок банковских услуг в последние 10 лет претерпел серьезные изменения. Выжившие в финансовых кризисах жизнеспособные банки развернули борьбу за привлечение наиболее выгодных клиентов. Важной составляющей в этой борьбе является расширение спектра банковских услуг, в том числе за счет операций с пластиковыми картами;

2) Специфика российского рынка состоит в том, что рынок развивается в основном не за счет индивидуальных вкладчиков и держателей карт, а за счет зарплатных проектов;

3) Развитие инфраструктуры рынка банковских карт (сети торговых и сервисных точек, принимающих к оплате банковские карты, банкоматов, расчетных центров и т.п.) не отстает от темпов выпуска банковских карточек;

4) Конкурентная борьба банков неизбежно приведет к снижению стоимости услуг и карточек для клиентов, расширению спектра финансовых схем, в т. ч. схем кредитования с использованием банковских карт;

5) Банки – эмитенты банковских карт в большинстве своем выпускают в обращение дебетовые карточки в связи с

# Рекомендации

Реализация следующих мероприятий и программ будет стимулировать развитие рынка пластиковых карт:

- 1) Проведение большего количества рекламных кампаний, поддерживаемых международными платежными системами;
- 2) Развитие дисконтных программ, которые позволяют держателям платежных карт банка реально экономить денежные средства;
- 3) Разработка и продвижение кредитных карточных продуктов, предполагающих ценовые преференции при безналичной оплате;
- 4) Маркетинг банковских карточных продуктов, который включает привлечение новых карточных счетов за счет новых клиентов с помощью расширения спектра дополнительных услуг, а также наполнение пластиковой карты дополнительными сервисными услугами;
- 5) Отбор кредитоспособных владельцев карточек для продажи им других видов банковских и небанковских продуктов (например, предложение кредитного лимита на банковскую карту);
- 6) Расширение сети торговых точек, принимающих к оплате карты банка
- 7) Стимулирование активности владельцев карточек ( операции с банковскими картами приносят прибыль, если по карточному счету осуществляется минимум три операции в месяц);
- 8) Сегментирование клиентской базы.

## Заключение

Пластиковые деньги придуманы для того, чтобы реальные деньги оставались в распоряжении банков и приносили им максимальную прибыль через инвестиционные и кредитные программы. Развитие карточной индустрии обеспечивает прирост налоговых поступлений, повышение прозрачности финансовых операций, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и соответственно кредитных возможностей банков.

Основным направлением развития пластиковых карт можно считать задачу, поставленную на Государственном уровне – внедрение национальной платежной системы «Мир» с выходом на мировой рынок в виде мультиаппликационных карт с возможностью наращивания приложений различных направлений - идентификация личности, банковское, социальное и т.д.

Платежные системы банковских карт и их развитие в России открывают новые возможности банковского обслуживания юридических и физических лиц и, соответственно, это влияет на расширение возможностей увеличения банковской прибыли.

**Спасибо за  
внимание**