Научно-исследовательская работа

Экономика

**Рынок «детских» банковских карт**

**в нашем городе**

***Выполнил(а)****:*

*Батаруева Анжелика Витальевна*

учащий(ая)ся 8 класса

МБОУ «СОШ №2 г.Осы»

***Руководитель****:*

*Денисова Ирина Александровна,*

учитель обществознания МБОУ «СОШ №2 г.Осы»

**Оглавление**

Введение…...………………………………………………………………………3

Основная часть

1. Законодательная база рынка детских банковских карт в Российской

Федерации….……………………………………………………………………...5

2. Виды детских банковских карт в Российской Федерации……………………………..……………..............................................6

3.Преимущества и недостатки детских банковских карт………….……………………………………………………………………..7

4. Рынок детских банковских карт в г.Оса……………………………………...8

5. Личный опыт использования детской банковской карты………………….10

6. Социологический опрос на тему «Востребованность детской банковской карты»…………………………………………………………………………….12

Заключение………………………………………………………………………15

Список использованных источников и литературы……………………………………………………………………….16

Приложение 1……………………………………………………………………17

**Введение**

Бурное развитие информационных технологий неизменно сказывается и на банковской сфере: расчеты наличными деньгами все больше замещаются операциями по пластиковым картам. При этом, по мнению специалистов, объем использования банковских карт будет только расти, ведь этот платежный инструмент имеет серьезные преимущества как для покупателей и предпринимателей, так и для банковских структур. Пластиковая карта банка, или банковская платежная карта, — незаменимое средство безналичных расчетов, сочетающее в себе множество современных технологий. Каждая карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке, использоваться для оплаты любых товаров и услуг (в том числе онлайн), а также для снятия наличных. Собственником пластиковой карты является кредитная организация, выпустившая ее (банк-эмитент), а держателем — клиент банка.

Несмотря на то, что рынок банковских карт в России активно развивается уже более десяти лет, ведущие кредитные организаций страны, лишь в последние годы, стали предлагать клиентам новый банковский продукт – банковские карты для детей.

**Цель работы** – изучение существующих предложений на рынке детских банковских карт от ведущих кредитных организаций и востребованности данного банковского продукта среди детей и взрослых на примере нашего города, анализ эффективности использования несовершеннолетними детской банковской карты на личном примере.

Для достижения поставленных целей необходимо выполнить следующие **задачи:**

1. изучить правовую основу существования рынка детских банковских карт в Российской Федерации;
2. провести мониторинг предложений на рынке детских банковских карт и их сравнительный анализ от ведущих кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории города;

3) проанализировать эффективность использования банковской карты на личном примере;

1. провести опрос среди детей и взрослых на тему информированности о данном банковском продукте и его востребованности.

**Объект исследования** - рынок детских банковских карт.

**Предмет исследования** – детская банковская карта, как банковский продукт

**Методы исследования** - сравнительный анализ, опрос, личный опыт, изучение нормативных правовых актов и иной литературы.

**Гипотеза:** дети и взрослые жители нашего города осведомлены о рынке детских банковских карт и активно используют в своей жизни.

**Актуальность и практическая значимость. Теоретическая часть** работы содержит: анализ нормативных правовых актов Российской Федерации для определения правовых основ существования рынка детских банковских карт, раскрытие основных понятий, установление существующих видов детских карт и условий для их выдачи. **Практическая часть** работы включает: мониторинг предложений на рынке детских банковских карт г. Осы на основании имеющейся статистической и иной доступной информации, сравнительный анализ существующих предложений, оценку эффективности использования карты на личном примере, опрос о востребованности данного банковского продукта среди детей и взрослых.

Полученные результаты в ходе исследования позволили определить наиболее привлекательные для населения предложения на рынке детских банковских карт нашего города от ведущих кредитных организаций.

Результаты исследования будут интересны детям и взрослым и повысят их финансовую грамотность.

**Основная часть**

1. **Законодательная база рынка детских банковских карт**

**в Российской Федерации**

Правовая основа для обращения и выпуска банковских карт в Российской Федерации, а также их использования для проведения платежных расчетов закреплена в положениях статьи 4 Конституции Российской Федерации[7], согласно которым в Российской Федерации гарантируется единство экономического пространства и свободное перемещение финансовых средств.

Права и обязанности граждан по распоряжению денежными средствами и свершению сделок в Российской Федерации установлены Гражданским кодексом Российской Федерации [6] (далее – Кодекс).

Законодательством Российской Федерации для несовершеннолетних лиц законодательно определены три возрастных группы, определяющие права и условия (ограничения) на распоряжение денежными средствами и совершение сделок.

Согласно положениям статьи 21 Кодекса способность гражданина Российской Федерации распоряжаться своими правами в полном объеме наступает лишь с момента достижения им совершеннолетия, то есть возраста 18 лет. Статьей 26 Кодекса установлено, что несовершеннолетние (малолетние) лица в возрасте от 14 до 18 лет вправе совершать сделки с письменного согласия законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя), за исключением случаев свободного распоряжения средствами, полученными в виде своего заработка (иных доходов), а также от законных представителей при совершении мелких бытовых сделок. В возрасте от 6 до 14 лет согласно статье 28 Кодекса несовершеннолетние не вправе самостоятельно совершать сделки, за исключением мелких бытовых сделок за счет средств, представленных законными представителями на целевые нужды или в свободное пользование. Иные сделки от их имени могут совершать только законные представители. В возрасте до 6 лет у несовершеннолетних согласно Кодекса возможность распоряжения денежными средствами и совершения любых сделок отсутствует.

**2. Виды детских банковских карт в Российской Федерации**

С учетом действующего законодательства в Российской Федерации в настоящее время на рынке банковских услуг представлены две разновидности детских банковских карт: дополнительная и основная.

**2.1 Дополнительная детская банковская карта**

В зависимости от возраста несовершеннолетнего можно выделить два вида дополнительных детских банковских карт: в возрасте от 6 до 14 лет и в возрасте от 14 до 18 лет.

Детская банковская карта в возрасте от 6 до 14 лет выпускается на имя несовершеннолетнего, но дополнительно к основной карте законного представителя, счет которой является источником поступления денежных средств на дополнительную детскую банковскую карту. В отличие от полноценной «взрослой» банковской карты, дополнительная карта позволяет ребенку лишь оплачивать мелкие покупки в торгово-сервисных сетях, а также покупки и услуги через интернет. Операции по переводу средств на другие счета, снятие наличных средств, самостоятельная блокировка карты недоступны. При выпуске дополнительной карты устанавливается месячный или суточный лимит на совершение платежных операций, также банки предоставляют услугу по подключениюsms-оповещения держателя основной карты о совершенных сделках, что позволяет ограничить и проконтролировать расходы с карты ребенка. В случае отсутствия подключенной услуги sms-оповещения расходы по карте ребенка можно проконтролировать через интернет в системе электронного (мобильного) банка.

Для получения дополнительной детской карты, как правило, требуется заявление законного представителя и свидетельство о рождении ребенка. Срок действия дополнительной карты и ее валюта соответствуют основной карте, за обслуживание может взыматься дополнительная плата. При этом сохраняются условия кэшбэка и бонусных программ, предусмотренных по основной карте. Дополнительные карты для ребенка законным представителем может быть оформлены как к дебетовой, так и кредитной банковской карте. Возраст ребенка, с которого может предоставляться дополнительная карта, банками устанавливается самостоятельно, но не моложе законодательно установленного - 6 летнего возраста.

Дополнительная детская банковская карта в возрасте от 14 до 18 лет обладает всеми признаками карты в возрасте от 6 до 14 лет, за исключением более широких финансовых возможностей несовершеннолетнего держателя в силу достижения им возраста 14 лет: перевод средств на другие счета, снятие наличных средств, самостоятельная блокировка карты.

**2.2 Основная детская банковская карта**

Основная детская банковская карта оформляется только при достижении несовершеннолетним возраста 14 лет и наличии письменного согласия о выпуске карты законного представителя. Данная карта является полноценным финансовым инструментом без привязки к карте законного представителя. На основную карту могут зачисляться средства заработной платы, стипендии и иные полученные доходы. Главное отличие основной от дополнительной карты заключается в том, что средства ребенком расходуются по собственному усмотрению без установления лимитов или каких либо ограничений со стороны законного представителя. Важно отметить, что в силу возрастных ограничений при получении заемных средств (с 18 лет), основная детская банковская карты может быть только дебетовой.

**3. Преимущества и недостатки детских банковских карт**

К основным преимуществам детской банковской карты можно отнести: карта является надежной альтернативой карманным деньгам, которая позволит уберечь ребенка от рисков, связанных с ношением и хранением денежных средств; при потере карты ее всегда можно оперативно заблокировать; установление лимита по дополнительной детской банковской карте позволит приучить ребенка самостоятельно планировать свои расходы и разумно тратить денежные средства; полный контроль расходования средств ребенком (доступен только при наличии дополнительной детской карты);позволяет оперативно перечислять денежные средства ребенку (на расстоянии) в случае необходимости; повышается финансовая грамотность ребенка и возможность освоить современные виды платежей.

Также существует и ряд существенных недостатков при пользовании ребенком банковской картой: невнимательность при пользовании карты; возможность передачи третьим лицам с целью мошенничества; желание потратить сразу все имеющиеся денежные средства; высокая вероятность потери банковской карты. Данные недостатки можно отнести и к банковским картам взрослых людей. Однако в силу возраста перечисленные риски при пользовании банковской карты у ребенка значительно выше, чем у взрослого человека.

Наличие у детской банковской карты, как существенных преимуществ, так и недостатков, позволяет сделать вывод о том, что решение родителей и самого ребенка о выпуске карты носит индивидуальный характер, с учетом готовности ребенка пользоваться картой.

**4. Рынок детских банковских карт в г.Оса**

**4.1. Предложения по выпуску детских карт**

**на рынке банковских услуг г.Осы**

В ходе работы был проведен мониторинг предложений на рынке банковских услуг нашего города по выпуску детских банковских карт трех крупных кредитных организаций, из числа осуществляющих свою деятельность на территории Осы (таблица1).

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование банка | Наличие предложений по выпуску детской банковской карты | |
| Дополнительной | Основной |
| Сбербанк России | «Детская» от 7 до 13 лет | «Молодежная» от 14 до 21 лет |
| Почта банк | «Детская» от 6 до 14 лет | «Пушкинская» от 14 до 22 лет |
| ФК «Открытие» | «Опен карт» от 14 лет | «Опен карт» от 16 лет |

По результатам мониторинга можно сделать следующие выводы:

1. Все кредитные организации, участвующие в мониторинге, предлагают к выпуску **дополнительные** банковские карты для несовершеннолетних лиц при соблюдении условия по достижению возраста несовершеннолетними в диапазоне от 6 до 14 лет. Дополнительные карты предлагаются к выпуску только к основным дебетовым банковским картам из линейки банка.

2. Выпуск основных дебетовых банковских карт для несовершеннолетних лиц предлагают все 3 исследуемые кредитные организации при условии достижения возраста от 14 до 16 лет;

3. Два банка (Сбербанк России, Почта банк) позиционируют предложение по выпуску детских банковских карт, как отдельный банковский продукт.

**4.2. Сравнительный анализ условий использования и обслуживания детских банковских карт**

Учитывая результаты проведенного мониторинга предложений по выпуску детских банковских карт на рынке банковских услуг нашего города, условия использования и обслуживания детских карт были проанализированы по трем кредитным организациям, позиционирующим детские банковские карты как отдельный банковский продукт (таблица 2).

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сбербанк России | | Почта Банк | | Открытие | | |
| Доп. карта | Основная карта | Доп. карта | Основная карта | Доп. карта | Основная карта | |
| Дизайн карты | C:\Users\KalinovskiySE\Desktop\презентация кирилл\детская карта\Layer 152.png | | https://sun9-33.userapi.com/impg/fsfnA3SveuNbaNh9q2Ver-gPxc4w0CVhPsD1OQ/RHiAIlooZMk.jpg?size=774x506&quality=95&sign=96892ecad5b3cf1de854f3e844722fd8&type=album | | https://cdn.open.ru/storage/modern_card/39349/retina_Opencard_53a2.png | | |
| Вид карты | «Детская», «Молодежная»  **Дебетовая** | | «Почта Банк. Младший»  »Пушкинская»  «Виртуальная»  **Дебетовая** | | «Опен карт»  **Дебетовая** | | |
| Возраст, при достижении которого выдается карта | 7 лет | 14 лет | 6 до 14 лет | С 14 лет  «Пушкинская» с 14 до 22 лет | С 14 лет | | С 16 лет |
| Взымаемая плата за обслуживание | От 300 руб./год (исходя из тарифа основной карты | 150 руб./год | Бесплатный | | Б/П  500руб.за выпуск пластика | | |
| Возможность установления лимита расходования средств (день/месяц) | Да | Да | Да | Да | Да | Да | |
| Возможность смс информирования | На телефон держателя основной карты | | На телефон держателя основной карты | | На телефон держателя основной карты | | |
| онлайн банк | Нет | Да | Да | Да | Да | Да | |
| Дополнительные возможности | Возможность кэшбэка при совершении покупок до 10% | | Мульти Бонус | | Нет. Если за год сумма расходов больше 7500руб. пакет услуг «Онлайн покупатель» | | |
| Доступность обслуживания | Платное | | Бесплатное; проценты начисляются | | Платное | | |

Сравнительный анализ предлагаемых банками условий использования и обслуживания детских банковских карт показал, что два банка выдают карты платно, а один- бесплатно. Чтобы заинтересовать клиентов, банки предлагают дополнительные возможности, например: кэшбек, пакет услуг, мульти бонус.

**5. Личный опыт использования детской банковской карты**

**5.1. Выбор карты**

Впервые мне оформили детскую банковскую карту, когда я поехала на соревнования по волейболу в Пермь. Мы выбрали Сбербанк- самый крупный банк страны, условиями продуктов которого интересуются многие. Такую карту можно носить с собой, оплачивать школьные обеды, интернет и совершать другие покупки. Мы выбрали еще и потому, что мама пользуется картой Сбербанка, поэтому не нужно заводить дебетовую карту в другом банке, чтобы оформить детский пластик.

**5.2. Структура доходов/расходов с использованием банковской карты**

**и наличных денежных средств**

С помощью карты я могу научиться планировать и копить. Эти навыки для начала я решила отработать на «Детской» банковской карте. Для этого был проведен эксперимент. На банковской карте у меня лежало 500 рублей на 6 дней. В течение 6 дней я выбирала из основного меню обед на сумму 85 рублей в день. Задачей было к концу эксперимента накопить 30 рублей, но при этом покупать полноценный обед. Я планировала экономить ежедневно по 5 рублей и в итоге за 6 дней должна была накопить 30 рублей. И вот что у меня получилось: максимально я смогла сэкономить во вторник и пятницу – 10 рублей, а вот в среду я потратила на 5 рублей больше, чем было запланировано. В итоге я смогла накопить 25 рублей за 6 дней вместо 30 рублей запланированных.

Результаты эксперимента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Сумма (руб.) | Экономия (руб.) |
| понедельник | **80** |  |
| Котлета куриная, макароны,чай | 55+15+10 | +5 |
| вторник | **75** |  |
| Сосиска отварная,каша,чай | 40+25+10 | +10 |
| среда | **90** |  |
| Филе куриное, макароны,чай | 65+15+10 | -5 |
| четверг | **82** |  |
| Борщ, чай с булочкой,салат | 30+25+10+2+15 | +3 |
| пятница | **75** |  |
| Каша дружба, сосиска отварная, чай | 25+40+10 | +10 |
| понедельник | **83** |  |
| Макароны,гуляш ,чай | 15+58+10 | +2 |
| Итого: |  | **+25** |

Считаю, что эксперимент удался, хотя я сэкономила 25рублей , а не 30рублей. Дальше буду отрабатывать навыки пользования банковской картой.

**6. Социологический опрос на тему «Востребованность детской банковской карты»**

С целью установления уровня востребованности детской банковской карты среди учащихся МБОУ СОШ№2 и их родителей нами было проведено исследование в виде социологического опроса.

Для проведения опроса были разработаны две анкеты: для взрослых, состоящая из 4 вопросов, и для детей, состоящая из 6 вопросов (Приложение 1). В опросе приняли участие 19 взрослых людей и 67 детей. Результаты социологического опроса, приведенные в Приложении 1, показали:

* с понятием «Детская банковская карта» знакомы 56 школьников из 67 опрошенных ( что составило 83.6%)
* имеют «детскую банковскую карту»- 27 учащихся (40.3%)
* желание приобрести детскую банковскую карту проявили 18 учащиеся (26.9%),
* нет банковской карты – у 22 учащихся (32.8%)

Также в ходе опроса мы выяснили цели приобретения карты:

* Оплата с помощью карты своих расходов

Другие возможности были указаны детьми:

* Накопление денежных средств
* Сохранение денежных средств
* Введение бюджета
* Не имеют представление

Вывод: Интерес к детским банковским картам моих сверстников велик, но родители, являясь держателями банковских карт, не готовы идти в ногу со временем.

Среди родителей были получены следующие данные:

Все опрошенные уже имеют при себе собственную карту (100%).

Они используют ее для оплат товаров и услуг и для перечисления заработной платы, получения наличных.

Мы задали родителям несколько схожих со школьными анкетами вопросов, например, об осведомленности насчет денежной банковской карты. О ее возможностях знают все опрашиваемые (100%).

А приобрести банковскую карту для своего ребенка готовы-12 человек (63.2%); конкретно при достижении 12-14 лет- 7 человек (36.8%) ; при достижении 15 лет и старше- 5 человек (26.3%)

Целью приобретения детской банковской карты для ребенка они считают контроль расходов-12 человек (63.6%) ; умение планировать собственные расходы- 10 человек(52.6%) ; хранение денежных средств- 10 человек (52.6.%).

Был вопрос, связанный с финансовыми затратами за обслуживание детской банковской карты. Родители готовы платить за детскую банковскую карт .

* 200руб.- 11 человек (57.9%)
* 400руб.- 6 человек (31.6%)

Вывод: Мы выяснили, что состояние детской банковской карты нашем городе находится на низком уровне. Многие родители знают о детской банковской карте , а желание приобрести ее для ребенка проявили немногие. Большинство родителей не знают о возможностях использования детьми банковской карты, кроме контроля расходов ребенка 14 лет. Родители должны больше уделять экономическому развитию ребенка в семье. К этому надо приучать постепенно, начиная с малого, например, поход в магазин с маминым списком. И сами родители не должны отставать от времени. Каждый день создаются и придумываются множество способов работы с денежными средствами, для того, чтобы ребенок был всесторонне развит, надо быть такими же образованными. Специалистам банковской сферы необходимо больше информировать взрослое население о существовании разного вида карт, функции этих карт.

**Заключение**

1. Регулирование рынка детских банковских карт в Российской Федерации закреплено нормативными правовыми актами.

2. Мониторинг предложений на рынке детских банковских карт нашего города показал, что все кредитные организации, по которым проводился мониторинг, предлагают к выпуску детские банковские карты. При этом уровень развитие рынка детских банковских карт в целом можно оценить как низкий. Основным сдерживающим фактором роста спроса на рынке детских банковских карт является недостаточная степень информирования населения о данном банковском продукте. Гипотеза о том, что дети и взрослые жители нашего города осведомлены о рынке детских банковских карт и активно используют в своей жизни не подтвердилась.

В целях дальнейшего развития рынка детских банковских карт необходимо:

- повысить информированность населения о данном банковском продукте, как со стороны банков, так и государства;

- в рамках школьного курса финансовой грамотности уделять особое внимание вопросу возможностей детских банковских карт;

- администрации образовательных организаций внедрять системы безналичных расчетов в образовательной среде.

3. Личный опыт использования детский банковской карты свидетельствует об эффективности ее использования, как инструмента безналичных расчетов, с целью получения навыков разумного обращения с деньгами, планирования расходов. С помощью мобильного приложения и банковской «копилки» можно откладывать часть денег на финансовую цель. Карта учит ребенка жить по средствам и не тратить больше, чем есть на балансе.

**Список использованных источников и литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5142/ (дата обращения: 11.01.2022).

2. Конституции Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_28399/ (дата обращения: 12.01.2022).

3. Сбербанк России [Электронный ресурс]. – URL: http://www.sberbank.ru/ru/person/sberbank-youth/youth\_debet\_card (дата обращения: 01.02.2022).

4. ФК «Открытие» [Электронный ресурс]. – URL: https://www.open.ru/cards?from=main\_menu (дата обращения: 03.02.2022).

5. Почта банк [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.pochtabank.ru/service/children> (дата обращения: 03.02.2022).

**Приложение 1**

**Анкета.**

**Результаты социологического опроса на тему**

**«Востребованность детской банковской карты»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Вопрос | Да | Нет | Затрудняюсь ответить |
| **1. Опрос родителей** | | | | |
| 1. | Есть ли у Вас банковская карта | 19 |  |  |
| 2. | Знаете ли Вы, что такое детская банковская карта | 15 | 4 |  |
| 3. | Есть ли у Вашего ребенка детская банковская карта | 10 | 9 |  |
|  | Если да, укажите возраст Вашего ребенка |  |  |  |
|  | 6-11 лет | 6 |  |  |
|  | 12-14 лет | 7 |  |  |
|  | 15 и старше | 5 |  |  |
| 4. | Готовы ли вы приобрести Вашему ребенку детскую банковскую карту | 12 | 7 |  |
| 4.1 | Если да, укажите при достижении какого возраста ребенком: |  |  |  |
|  | 6-11 лет | 5 |  |  |
|  | 12-14 лет | 7 |  |  |
|  | 15 и старше | 3 |  |  |
| 4.2 | Если да то укажите цель приобретения детской банковской карты для ребенка: |  |  |  |
|  | Повышение финансовой грамотности, в том числе умение планировать собственные расходы | 10 | 2 |  |
|  | Альтернативой карманным деньгам, которая позволит уберечь ребенка от рисков, связанных с ношением и хранением наличных денежных средств | 10 |  |  |
|  | Контроль расходов ребенка | 10 |  |  |
| 4.3 | Если да, то укажите, сколько Вы готовы платить в год за обслуживание детской банковской карты Вашего ребенка |  |  |  |
|  | до 200 рублей | 11 |  |  |
|  | до 400 рублей | 6 | 1 |  |
|  | 400 рублей и выше | 1 | 1 |  |
| **2. Опрос детей** | | | | |
| 1. | Укажите свой возраст |  |  |  |
|  | 6-11 | 22 |  |  |
|  | 12-14 | 26 |  |  |
|  | 15 и старше | 19 |  |  |
| 2. | Знаете ли Вы, что такое детская банковская карта | 56 | 11 |  |
| 3. | О каких возможностях детской банковской карты Вы знаете: |  |  |  |
|  | Оплата с помощью карты своих расходов | 10 | 12 |  |
|  | Другие возможности (указать какие) |  | 1 | 4 |
| 4. | Предлагали ли Вам Ваши родители приобрести детскую банковскую карту | 12 | 25 |  |
| 5. | Есть ли у Вас детская банковская карта | 27 | 40 |  |
|  | Если да, то укажите свой возраст: |  |  |  |
|  | 6-11 | 3 |  |  |
|  | 12-14 | 7 |  |  |
|  | 15 и старше | 17 |  |  |
| 6. | Хотели бы Вы пользоваться детскую банковскую карту | 45 | 22 |  |