

УДК 339.138 DOI: 10.14451/1.233.395

Маркетинговые и операционные возможности и особенности платежных стикеров коммерческих банков

© 2024 **Быканова Наталья Игоревна**

Доцент кафедры инновационной экономики и финансов, магистр экономики, доцент, кандидат экономических наук. Белгородский государственный национальный исследовательский университет.

E-mail: bykanova@bsu.edu.ru

© 2024 **Воронов Александр Александрович**

Профессор кафедры маркетинга и менеджмента, доцент, доктор экономических наук. Белгородский государственный национальный исследовательский университет.

E-mail: voronov.a@mail.ru

© 2024 **Токарев Данил Андреевич**

Студент. Белгородский государственный национальный исследовательский университет.

E-mail: 1577389@bsu.edu.ru

Ключевые слова: платежные стикеры, маркетинговый инструмент, маркетинговая деятельность банков, бесконтактные платежи, платежная система, банковские карты.

В статье рассмотрены особенности формирования и структура рынка платежных стикеров в России, дана подробная характеристика платежного стикера, принципы работы и возможность использования. Представлена сравнительная характеристика как основных способов бесконтактной оплаты, существующих в России, так и условий выпуска и обслуживания платежных стикеров в банках, наиболее развивающих данный сегмент. В заключение определены векторы развития и пути продвижения платежных стикеров на рынке банковских услуг как одного из наиболее эффективных маркетинговых инструментов для бесконтактной оплаты.

Введение беспрецедентных санкций в 2022 году в отношении России стало крупным событием, оказавшим значительное влияние на российскую финансовую систему. О временном приостановлении деятельности на территории Российской Федерации объявили как международные платежные системы Visa и Mastercard, так и крупные международные сервисы бескон-

тактной оплаты Apple Pay и Google Pay. Этот шаг привел к серьезным изменениям в платежной экосистеме страны, что спровоцировало ряд неудобств для миллионов пользователей, оставив их без доступа к привычным методам оплаты.

Сейчас клиенты, владеющие телефонами опера-

ционной системы Android, успешно возобновили использование бесконтактного способа оплаты благодаря открытой доступности таких отечественных сервисов, как Mir Pay, SberPay, Tinkoff Pay, Alfa Pay и т. д. Это значительно облегчило процесс оплаты для многих пользователей, а также восстановило удобство и доступность ранее используемой функции, что обеспечило возможность осуществлять транзакции с помощью мобильных устройств.

Однако для владельцев iPhone, уход Apple Pay создал проблему, требующую альтернативного решения. Платежные стикеры в этом контексте выступают как перспективное решение, позволяющее пользователям iOS проводить оплату без необходимости использования сервисов, приостановивших деятельность на территории России. Предоставляя возможность проводить безналичные платежи независимо от наличия банковских карт или мобильных приложений, платежные стикеры обеспечивают удобство и надежность в сфере оплаты. Они могут стать эффективным инструментом для поддержания бесперебойного доступа к финансовым операциям.

Платежный стикер представляет собой инновационный продукт для проведения безналичных платежей. Это компактное устройство, которое может быть прикреплено к смартфону, чехлу или иному предмету, позволяет осуществлять оплату товаров и услуг без необходимости использования физической банковской карты или мобильного приложения платежной системы [4]. Платежные стикеры обычно оснащены технологией бесконтактной оплаты – NFC (Near Field Communication), что позволяет передавать информацию о платеже между устройствами, находящимися на расстоянии около 10 см. Информация о сумме операции на платежном терминале

считывается NFC-чипом и передается в банковское приложение для осуществления оплаты.

С помощью платежного стикера пользователи могут осуществлять ряд операций и действий, обеспечивая себе удобство и гибкость при проведении транзакций. Основные функции, доступные владельцам платежных стикеров:

- Осуществление бесконтактных платежей
- Перевод денег через приложение банка
- Оплата покупок в интернет-магазинах
- Пополнение или снятие денег в банкомате
- Функции платежного стикера

При совершении операций с использованием платежных стикеров уровень безопасности в техническом плане такой же, как и при оплате с помощью банковской карты. Для защиты транзакций от взлома применяются аналогичные технологии шифрования и аппаратные модули. Однако использование платежного стикера представляет собой более безопасный вариант благодаря отсутствию на нем реквизитов и персональных данных владельца, которые обычно наносятся на обычные банковские карты. Номер карты, CVC-код и другие конфиденциальные данные могут быть размещены на отдельной части стикера или в мобильном приложении банка, что делает его менее уязвимым для кражи личной информации. Более того, пользователь имеет возможность самостоятельно настроить лимиты платежей, которые не требуют дополнительного подтверждения PIN-кода, а также запретить определенные транзакции.

Помимо платежных стикеров, существует ряд иных способов бесконтактной оплаты: QR-кодом, дебетовой картой или с помощью платежного сервиса. В таблице 1 приведена сравнительная характеристика этих способов оплаты, что позволяет оценить их основные принципы работы и возможности их применения.

Таблица 1. Сравнительная характеристика основных способов бесконтактной оплаты.

Способ бесконтактной оплаты	Банки-участники	Технические требования	Принцип работы	Возможность использования
Платежный стикер	На конец марта 2024 года выпуск платежных стикеров осуществляет 41 банк	Отсутствуют	Для осуществления операции нет необходимости разблокировать телефон или выполнять дополнительные действия. Достаточно на несколько секунд приложить наклейку к терминалу оплаты	Внутри РФ, везде, где принимают к оплате банковские карты, а также в тех странах, которые принимают карты «Мир»: Беларусь, Армения, Казахстан, Вьетнам, Куба и пр.
Оплата по QR-коду	На конец марта 2024 года оплата QR-кодом доступна в 192 банках	Доступно владельцам устройств на базе ОС Android (от версии 7.0 и выше) и iOS (от 13 версии и выше)	Для оплаты необходимо открыть приложение и сканировать QR-код продавца, внести сумму, если её нет, и подтвердить оплату. Платеж идет через Систему быстрых платежей, к которой подключены банки РФ. Оплата совершается со счета на счет, минуя систему платежных карт. За счет этого снижается комиссия для торговых точек	Платить по QR-коду можно на кассах обычных торговых точек, на сайтах и в мобильных приложениях интернет-магазинов. Основное условие – наличие у продавца возможности принять оплату таким способом
Дебетовая карта	На конец марта 2024 года оплату дебетовой картой поддерживают 204 банка	Отсутствуют	Для осуществления оплаты необходимо приложить карту к терминалу оплаты	Внутри РФ, везде, где принимают к оплате банковские карты, а также в тех странах, которые принимают карты «Мир»
Mir Pay	На конец марта 2024 года оплату через платежный сервис Mir Pay поддерживают 167 банков	Доступно владельцам устройств на базе ОС Android (от версии 7.0 и выше), официально произведенных для РФ. Обязательное условие – поддержка устройством технологии NFC	Оплата совершается с помощью токена – цифрового кода, который формирует приложение при добавлении в него реквизитов карты «Мир». Работает как и классические приложения такого рода – необходимо разблокировать экран и приложить телефон к терминалу оплаты	Внутри РФ, везде, где принимают к оплате банковские карты, а также в тех странах, которые принимают карты «Мир»

После анализа данных таблицы 1, стало очевидным, что большинство доступных способов бес-

контактной оплаты ориентированы на совместное использование со смартфоном. Например,

как Mir Pay, так и оплата по QR-коду (СБПэй) являются мобильными приложениями, которые интегрируются непосредственно в смартфон, что полностью соответствует требованиям клиентов, так как обеспечивается безопасность и удобство процесса безналичной оплаты. В то же время стикер, представляющий альтернативу платежным сервисам, является отличной заменой рассмотренным приложениям именно потому, что он также обладает возможностью функционировать совместно с телефоном, но в ином формате. Исключением из данного перечня является дебетовая карта, которая не обладает возможностью совместного использования со смартфоном. В современном мире, где пользователи стремятся к упрощению процесса оплаты, необходимость наличия физической карты для проведения транзакций характеризуется рядом неудобств, что указывает на более низкую эффективность по сравнению с другими способами бесконтактных платежей.

Отдельно стоит отметить технические требования Mir Pay, указывающие на то, что платежный сервис не поддерживает операционную систему iOS. Это ограничение свидетельствует об отсутствии возможностей для владельцев продукции Apple осуществлять бесконтактные платежи с помощью данного способа оплаты, а следовательно, как необходимость, так и эффективность применения платежного сервиса в современном обществе значительно уменьшается.

Что касается применения оплаты по QR-коду, то существует ряд проблем, которые указывают на превосходство платежного стикера как наиболее перспективного маркетингового инструмента для бесконтактной оплаты. Во-первых, отсутствует кэшбэк и другие бонусы программы лояльности. Оплата через Систему быстрых платежей по сути является переводом денег между двумя счетами, а не покупкой. Во-вторых, для

использования данного способа оплаты необходим постоянный доступ в интернет. В-третьих, не все магазины принимают оплату через «СБПэй».

Пока единственным недостатком платежного стикера является ограниченное количество банков, активно развивающих данный способ бесконтактных платежей. Так, на конец марта 2024 года оплату по QR-коду поддерживают 192 банка, по дебетовой карте – 204 банка, по платежному сервису Mir Pay – 167 банков, а платежные стикеры выпускают всего в 36 банках [1]. Тем не менее представленное количество банков достаточно, чтобы удовлетворить потребности большинства клиентов. В частности, активный выпуск платежных стикеров осуществляют СберБанк, Тинькофф Банк, Альфа-Банк и др.

Согласно данным исследования за первый квартал 2023 года, представленным на рисунке 1, в России было выпущено более 1 млн платежных стикеров [2]. Примерно половина рынка принадлежит банку Тинькофф, с общим выпуском более 600 тыс. стикеров Tinkoff Pay. Альфа-Банк занимает около 25% доли рынка, выпустив 300 тыс. стикеров за этот период. СберБанк начал тестирование технологии в начале февраля 2023 г. Банк запустил выпуск 100 тыс. аналогов дебетовой карты платежной системы «Мир», но затем временно приостановил его. Кроме того, платежные стикеры также выпускают Почта Банк, Райффайзенбанк, МКБ, Газпромбанк и РосБанк. К 2024 году на рынке платежных стикеров появилось значительное количество новых участников. Среди основных банков, активно выходящих на рынок, можно выделить ВТБ, Совкомбанк и БКС Банк.

Однако для того чтобы выбрать подходящий вариант платежного стикера, который будет удовлетворять требования каждого отдельного клиента, необходимо рассмотреть условия их выпуска и обслуживания в наиболее популярных банках (табл. 2).

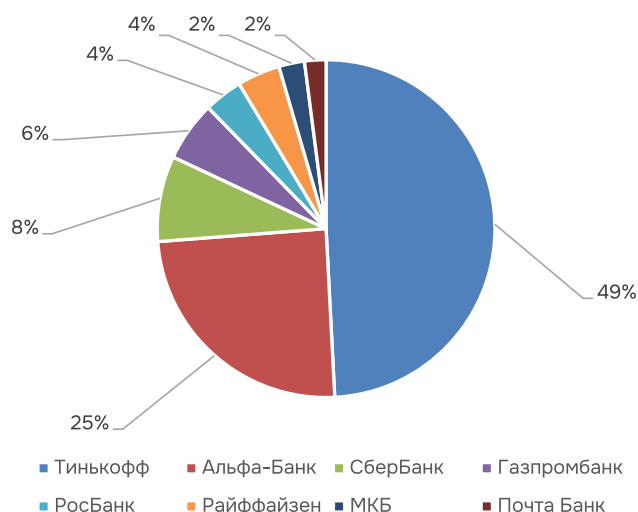


Рис. 1. Структура рынка платежных стикеров за I квартал 2023 г.

Таблица 2. Условия выпуска и обслуживания платежных стикеров.

Банк-эмитент	Стоимость выпуска	Стоимость обслуживания	Возможности и бонусы	Размер и дизайн
СберБанк	– 500 руб. с подпиской СберПрайм+ – 700 руб. – выпуск и перевыпуск без подписки	по тарифу карты	– возврат до 30% от цены покупок, бонусы можно обменять на скидки по курсу 1 бонус = 1 рубль – при оформлении СберПрайм + начисляются повышенные бонусы: 10% бонусами на АЗС, 5% бонусами за кафе и такси, до 7% бонусами в СберМаркете	– размер стикера – 2×3 см. – яркий дизайн, основанный на героях мультфильмов: «Винни Пух», «Попугай Кеша» и «Карлсон»
Тинькофф Банк	– 700 руб. при базовых условиях – бесплатно, если подключен сервис Tinkoff Premium	бесплатно	– начисление кэшбэка до 30%, так как платежный стикер привязан к счету Tinkoff Black – возможность подключения услуги «Защита карты»: за 99 руб. в месяц клиент страхует деньги на всех своих карточных счетах: если данные стикера украдут, банк вернет до 100 000 руб.	– размер стикера – 5×3 см. – цвет – черный; изображение – серые буквы Tinkoff

Продолжение на следующей странице

Таблица 2. Условия выпуска и обслуживания платежных стикеров. (Продолжение таблицы)

Банк-эмитент	Стоимость выпуска	Стоимость обслуживания	Возможности и бонусы	Размер и дизайн
Альфа-Банк	бесплатно	– бесплатно при тратах от 10 000 руб. или 49 руб. в месяц – бесплатно для премиальных клиентов	– кэшбэк рублями на Альфа-Стикер: до 100% в «барабане суперкэшбэка», 5% в 4 категориях на выбор, 1% на все покупки вместо одной из категорий – кэшбэк милями на стикер Alfa Travel: возврат до 10% в сервисе путешествий и 2% на все остальные покупки гарантировано, мили можно тратить на путешествия по курсу 1 миля = 1 рубль	– размер стикера – 2×3 см. – представлено 4 дизайна: 3 в красном цвете (на основном стикере расположена фигура Манэки-нэко), 1 в черном
Банк ВТБ	бесплатно до 31.08.2024	бесплатно до 31.08.2024, далее 0 руб. при покупках более 10 000 руб. в месяц или 49 руб.	– кэшбэк 2% в топ-категориях: «Транспорт и такси», «Кафе и рестораны», «Супермаркеты», «Аптеки», если заработная плата в ВТБ – кэшбэк до 50% за покупки у партнеров «Мультибонус»	– размер стикера – 5×3 см. – цвет – синий, голубой; дизайн выполнен в соответствии с логотипом банка

Исходя из данных таблицы 2, можно отметить активное продвижение платежных стикеров большинством банков среди новых клиентов. Это подтверждается наличием выгодных условий, которые приближаются к требованиям при оформлении дебетовой карты. Несмотря на то, что платежный стикер обладает высокой стоимостью выпуска, так как является инновационным продуктом, уже сейчас как Тинькофф Банк, так и Банк ВТБ предлагают бесплатное обслуживание платежных стикеров, стремясь привлечь большее число клиентов к данному банковскому продукту. Кроме того, стоимость выпуска платежного стикера, установленная Альфа-Банком и Банком ВТБ, также свидетельствует о высоком интересе к данному виду платежного инструмента. Исключением является СберБанк, осуществляющий выпуск стикеров преимущественно для своих текущих клиентов, что подтверждает и стоимость заказа – 500 рублей, и стоимость обслуживания – по тарифу карты.

В контексте использования возможностей и бонусов, которые становятся доступными при использовании данного способа бесконтактной

оплаты, между банками ключевой разницы не наблюдается. Все банки предлагают программы кэшбэка, позволяющие получать часть средств за каждую транзакцию, дополнительные бонусы, такие как скидки в партнерских магазинах, бесплатное обслуживание или дополнительные услуги. Таким образом, при выборе банка для использования платежных стикеров, каждый клиент в соответствии со своими индивидуальными предпочтениями может оценить не только условия выпуска или обслуживания, но и предлагаемые бонусы и возможности, которые делают использование данного способа оплаты еще более выгодным.

Важным фактором в продвижении платежных стикеров является уникальный дизайн, который соответствует предпочтениям наибольшего числа клиентов. Представляя собой не только удобный и функциональный инструмент для безналичной оплаты, платежные стикеры также становятся объектом моды и стиля. Банки осознают, что дизайн стикера может оказать значительное влияние на его привлекательность для потребителей, поэтому многие из них предлагают широкий выбор дизайнов, что позволяет

пользователям не только удобно и безопасно проводить платежи, но и выражать свой стиль и индивидуальность. Такой маркетинговый подход делает использование платежных стикеров еще более привлекательным и интересным для клиентов, укрепляя их лояльность к банку и его услугам. Так, согласно исследованию журнала «Банковское обозрение», наибольшую симпатию респондентов вызвал дизайн стикера Альфа-Банка, второе место занял Тинькофф Банк, а третье место – СберБанк [3].

В мае 2023 года аналитики Smart Ranking опубликовали результаты большой работы «Наклей и плати: исследование российского рынка платежных стикеров» [2]. По результатам опроса, каждый десятый россиянин выражает желание приобрести платежный стикер. По уровню мотивации респондентов 64% опрошенных хотят вернуть себе возможность бесконтактных платежей с помощью телефона, в то время как 88% рассматривают оформление платежного стикера из интереса к новым технологиям и банковским возможностям. Треть респондентов (37%) считает установку альтернативных приложений излишней и неудобной, поэтому они предпочитают использовать стикеры в качестве приемлемого варианта. Дизайн стикеров и возможность использования их в качестве аксессуара для мобильного телефона привлекает ещё 30% опрошенных. При выборе стикера конкретного банка, россияне в первую очередь ориентируются на опыт использования его продуктов (58%). Также пользователи обращают внимание на дизайн аксессуара (49%) и безопасность (33%). Простота использования и цена платежного стикера интересуют 21% и 12% респондентов соответственно.

В целом, результаты опроса подчеркивают растущий интерес к платежным стикерам среди российских пользователей. Это обусловлено не только желанием вернуть себе удобство бесконтактных платежей через мобильные устройства, но и широким спектром дополнительных преимуществ, которые предоставляет представленный банковский продукт. Важно отметить, что платежные стикеры стали настоящим трендом в 2023 году, а их возросшая популярность свидетельствует о том, что потребители все больше оценивают инновационные и удобные способы осуществления банковских транзакций.

Что касается перспектив развития платежных стикеров, то банки намерены обеспечить покрытие стикерами как минимум всех iPhone, принадлежащих их клиентам. Кроме того, банкиры выражают надежду, что представленный инновационный продукт будет востребован также и среди обладателей иных смартфонов [5]. Так, уже сейчас интерес к стикерам наблюдается среди владельцев смартфонов на операционной системе Android, у которых сохранилась возможность пользования платежными сервисами.

Таким образом, платежные стикеры, пока, больше маркетинговый инструмент, а не самостоятельное платежное средство, позволяющее решить проблемы бесконтактных платежей. Подобные банковские продукты, которые выступали как альтернатива картам, выпускались и раньше: брелки, кольца, браслеты, позволяющие оплачивать товары с помощью технологии NFC. Но практика показывает, что данные способы бесконтактной оплаты не получили широкого распространения в массовом формате.

Библиографический список

1. Кто выпускает платежные стикеры / Фин Форум: сообщество опытных пользователей банков. – URL: <https://finforums.ru/threads/kto-vypuskaet-platjzhnye-stikery.135> (дата обр. 31.03.2024).
2. Наклей и плати: исследование российского рынка платежных стикеров / Smart Ranking. – URL: <https://smartranking.ru/ru/analytics/FINTECH/naklej-i-plati-issledovanie-rossijskogo-rynka-platjzhnyh-stikerov> (дата обр. 31.03.2024).
3. Стильный платежный / Банковское обозрение. – URL: <https://bosfera.ru/bo/stilnyy-platjzhnyy> (дата обр. 31.03.2024).
4. Чернорай А. Л. Студенческая весна – 2023 : Сборник статей XIX Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов // . – 2023. – С. 72–76.
5. Что такое платежные стикеры и для чего они нужны / Frank Media. – URL: <https://frankmedia.ru/110822> (дата обр. 31.03.2024).