

«ЗЕЛЕНАЯ» КАРТА КАК ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ БАНКА**Мирошниченко Ольга Сергеевна, д.э.н., профессор****Тюменский государственный университет**

Miroshnichenko Olga Sergeevna, Sc.D. in Economics, professor

University of Tyumen, o.s.miroshnichenko@utmn.ru

Аннотация. Статья посвящена исследованию практики применения зеленых платежных карт в российских банках. Установлено, что имеющийся опыт выпуска российскими банками платежных карт для решения вопросов, связанных с экологией, имеет ограниченный характер.

Ключевые слова: «зеленая» карта, платежная карта, системно значимые банки, циркулярная экономика, зеленый кредит, ответственные облигации

Повестка устойчивого развития получает все большее распространение в современном обществе, охватывает все сферы, изменяет смыслы. Для перехода общества к устойчивому развитию необходим комплекс мер, реализуемых различными субъектами. Меры включают в себя разработку технологий, сокращающих углеродный след, не перерабатываемые отходы, переориентацию экономики на использование зеленых технологий и возобновляемых источников энергии, движение к экономике замкнутого цикла. Общество направляет усилия на снижение последствий уже сформированного ущерба экологии, восполнение запасов водных ресурсов планеты, на защиту биоразнообразия. Одновременно с процессами, направленными на достижение целей в области экологии и климата, происходит понимание необходимости и реализация соответствующих мер, направленных на сокращение бедности, формирование равных условий для развития, получение достойных доходов, защиту здоровья. Изменение целевых установок развития, известных как Цели устойчивого развития (ЦУР) ООН, становится возможным при условии их принятия членами общества, что обуславливает необходимость формирования соответствующих потребностей, развития экологического и в целом ответственного поведения индивидуумов, бизнеса, государств. Реализация мер требует финансового обеспечения [1].

Одним из первых секторов экономики, активно включившимся в достижение целей устойчивого развития, выступает финансовый сектор [3]. На сегодняшний день сформировался глобальный рынок ответственных облигаций. И если в начале формирования этого рынка эмитентами выступали преимущественно банки развития, созданные для решения задач климатической повестки, задач в сфере экологии, то в дальнейшем состав эмитентов ответственных облигаций расширяется. Активно выходят на рынок ответственных облигаций корпорации финансового и нефинансового секторов [5].

Вслед за развитием эмиссии ответственных облигаций и инвестированием средств в них, формируются отношения по поводу зеленого кредитования. Зеленые кредиты, обобщенной целью которых выступает решение экологических задач, расширяют состав зеленых и в целом ответственных финансовых инструментов. Зеленое кредитование, в результате которого создаются новые технологии, переориентируются производства, сокращается нанесенный природе вред, в настоящий момент уже имеет положительные результаты. Без сомнения, среди стран в сфере развития именно банковского зеленого кредитования лидирует Китай. Положительный опыт государственной поддержки зеленого кредитования в форме принятия нормативно-правовых документов, обязывающих банки формировать кредитный портфель с учетом экологической повестки, определяет целесообразность его изучения на предмет применения в иных странах с учетом национальных особенностей. Важным вопросом также является формирование таксономии зеленых проектов [2], становление терминологического аппарата повестки устойчивого развития.

Помимо выхода на рынок ответственных облигаций и зеленого кредитования, банки развивают иные зеленые финансовые инструменты, среди которых можно выделить зеленые карты.

Понятие зеленой карты, или “green card”, несет различное смысловое значение и требует наличия контекста. Так, одной из общественных трактовок “green card” является ее трактовка как документа, подтверждающего право иностранного гражданина на жительство и трудоустройство в США. В такой трактовке green card не имеет отношения к повестке устойчивого развития, и к зеленым финансовым инструментам банка.

Еще одна из трактовок “green card” связана с финансовыми отношениями, а именно, страховыми, и предполагает в странах, присоединившихся к международному договору страхования автогражданской ответственности, признание соответствующих страховых полисов, выданных национальными страховыми компаниями. В таких отношениях, также как и отношениях с “green card” США, не предполагаются меры, направленные на защиту природы, поддержание экологии, не реализуется повестка устойчивого развития.

«Зеленая» банковская карта – это банковская карта, которая каким-либо образом своим материалом или свойствами может положительно влиять на природу или снизить степень отрицательного влияния человека. «Зеленые» платежные карты выступают разновидностью банковских платежных карт, выпускаются банками, в которых присутствуют идеи повестки устойчивого развития. Банки, включающие в свои продуктовые линейки «зеленые» карты, способствуют формированию спроса на них со стороны потенциальных держателей, и повышают экологическую грамотность неограниченного круга индивидуумов. Одновременно выпуск зеленых платежных карт обеспечивает достижение ЦУР.

Благодаря выпуску «зеленых» карт банк способен повышать свой ESG рейтинг. Кроме того, включение зеленых продуктов в линейку банковских продуктов для клиентов направлено на удовлетворение моральных потребностей руководства и собственников банка в ответственном ведении бизнеса, сопричастности к сохранению экологии, формированию условий для устойчивого развития.

Причины, по которым потенциальные держатели могут сделать выбор в пользу «зеленой» платежной карты банка, определяются наличием ответственности не только за себя, но и за всю деятельность человечества. Для такого индивидуума «зеленая» карта по своим финансовым характеристикам не несет существенные преимущества лично. Однако важнейшей причиной, определяющей выбор индивидуума в приобретении «зеленой» карты, выступает осознание сопричастности к защите природы, сохранению биоразнообразия, снижению вредного антропогенного воздействия, фактические действия, направленные на поддержание экологии, стабильности жизни на планете Земля будущих поколений. Получаемые преимущества сопричастности к ответственному сохранению природы нивелируют для держателя недостатки «зеленой» карты, в качестве которых могут выступать потеря кэшбека или его части.

Для исследования текущей ситуации с выпуском российскими банками «зеленых» карт была проанализирована информация с официальных сайтов системно значимых банков (СЗБ). По информации Банка России, на 2024 год в России в перечень системно значимых банков включено 13 банков.

Опыт выпуска зеленых карт имеется у нескольких СЗБ. Платежная карта может иметь статус «зеленой» карты по причине связи с сохранением животных из Красной книги. Так, Россельхозбанк выпускает карту «Амурский тигр», условия использования которой предполагают перечисление в АНО «Центр «Амурский тигр» определенного процента от суммы покупок клиента на меры по спасению и сохранению амурского тигра; по карте не предусмотрен кэшбек и при перечислении денег средства клиента не задействуются. В первом полугодии 2023 года общее количество выпущенных карт составляло 96 тысяч штук, в Центр было перечислено более 42 млн рублей. В результате реализации проекта в период с 2015 по 2022 год прирост особей составил более 750 тигров, или около 140% [4]. Вторая платежная карта, которая выпускается Россельхозбанком и которая подходит под понятие «зеленой» карты – ЭкоКарта. С каждой покупки по ЭкоКарте 0,25% от суммы направляется в Фонд «Экология» для защиты окружающей среды и заботы об экологии; при этом собственные средства клиента также не расходуются. Фонд «Экология» создан Россельхозбанком в 2021 году.

ПАО «Газпромбанк» также имеет опыт выпуска карт, предоставлявших держателям возможность участия в программе финансирования мероприятий по сохранению популяции дальнево-

сточного леопарда – карта «Леопардесса Бери». Однако после февраля 2021 года такая карта не перевыпускается.

Тинькофф банк с 2016 года предлагал клиентам карту WWF на базе системы Visa, по которой с каждой покупки, совершенной с использованием карты, перечислялось 0,75% в WWF (Всемирный фонд дикой природы, зарегистрированный в 1961 году в Швейцарии как неправительственная природоохранная организация) на поддержку редких видов и территорий их обитания. Карта Тинькофф Банка, помимо формирования источника финансового обеспечения природоохранных мероприятий, также способствовала достижению ЦУР по сокращению вреда экологии в связи с тем, что была сделана из экологичного полностью перерабатываемого материала.

Следующим примером может послужить банковская карта от ВТБ, которая сделана из полилактида, который выступает экологической заменой пластика, поскольку является биоразлагаемым. Для держателя по карте предусмотрены бонусы и кэшбек.

Еще одной из характеристик платежной карты, позволяющей относить ее к «зеленым» карточным продуктам, выступает стимулирование банком держателей карт направлять свои средства на покупку полезных для здорового образа жизни продуктов и услуг. Так, «Открытие» Банк в 2021 году предлагал новым клиентам оформить карту Opencard на специальной страничке и получать повышенный кэшбек 5% (до 1 тысячи руб. за период действия акции) за покупки у партнёров банка, которые бережно относятся к экологии. Среди партнёров, в частности были магазины H&M, Uniqlo, «ВкусВилл», «Икея», Lush, «Леонардо», «Мосигра» и другие. Акция действовала до 31 мая 2021 года.

Помимо СЗБ, опыт выпуска «зеленых» карт отмечается у других банков. Так, Почта Банк до августа 2023 года предлагал карту «Зеленый мир», держатели которой оказывали помощь в посадке деревьев, поскольку начисляемые по карте баллы не предназначались для выплаты держателю, а направлялись на целевую благотворительность. По аналогии с Opencard банка «Открытие», Хоум банк с 2018 года выпускал карту «Зеленая польза» для приверженцев здорового образа жизни на базе Visa. Держатель такой карты получал повышенный кэшбек при покупке товаров у партнеров банка, реализовывавших полезную и экологически чистую продукцию, в ресторанах здоровой и вегетарианской кухни, компаниях индустрии спорта и красоты. Дополнительно карта имела еще один признак, позволявший отнести ее к «зеленым» картам, а именно, была изготовлена из биоразлагаемого пластика. В настоящий момент карта «Зеленая польза» банком не выпускается.

Таким образом, «зеленая» карта в текущей ситуации в России не выполняет функции финансового инструмента привлечения банком ресурсов для реализации зеленых проектов, направления средств на финансирование природоохранных мероприятий. Банки, выпускавшие «зеленые» карты с подобным назначением, отказались от их использования, за исключением Россельхозбанка. Отсутствие массового интереса к зеленым карточным продуктам банков позволяет сделать вывод о несущественности подобных целевых установок у держателей платежных карт банков.

«Зеленая» карта в российской банковской практике может рассматриваться как платежная карта из материалов, не наносящих вред окружающей среде. Одним из таких инновационных материалов является PETG пластик, который признан «дружественным» по отношению к окружающей среде (environment friendly), поскольку изготовленные из него платежные карты пригодны для вторичной переработки, являются влагостойкими и физически прочными.

Банк, выпускающий зеленые платежные карты, несет дополнительные издержки, например, на продвижение нового карточного продукта, на трудовые затраты банковских сотрудников, связанные с перечислением кэшбека по заявленному природоохранному направлению, по выделению такой операции из совокупного массива осуществляемых операций, связанных с деятельностью банка, выступающего эмитентом платежных карт. Также банк может нести дополнительные затраты на перевыпуск карт из некоторых экологичных материалов в связи с их низкой износостойкостью. Кроме того, само производство карт из переработанных материалов может обходиться дороже, поскольку технологии такого производства относительно новые и находятся в процессе совершенствования, предполагающего снижение стоимости производства.

Развитие зеленых карточных продуктов банков как инструмента привлечения ресурсов на финансирование зеленых проектов возможно при повышении экологической культуры, и требует мер государственной поддержки.

Список использованных источников

1. Завьялов А.В., Толстолесова Л.А. Оценка стоимости источников финансирования компаний. // Аудит. 2021. № 3. С. 31-37.
2. Конягина М.Н., Сагитов Д. Тенденции реализации ESG-повестки горнодобывающими компаниями в России. // Управленческое консультирование. 2023. № 8 (176). С. 64-73.
3. Мануйленко В.В., Рызин Д.А. Управление финансовыми рисками. – М.: КноРус, 2023. – 314 с.
4. Сохраним достояние России вместе. Россельхозбанк. - URL: <https://www.rshb.ru/natural/centr-amurskiy-tigr> (дата обращения: 20.03.2024).
5. Экономика региона: взаимодействие реального и финансового секторов: монография / под ред. П.М. Килина, И.А. Лиман – Тюмень: ТюмГУ, 2005. - 322 с. EDN: ТКJPJR