**Московский банковский институт**

Специальность «Финансы и кредит»

 ***Работа допущена к защите***

 ***Заведующий кафедрой финансов \_\_\_\_\_\_\_\_***д.э.н., проф. Н.Р. Геронина

 «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2010 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**на тему «Развитие операций коммерческих банков с платежными картами»**

 **Студентки 6 курса**

 **Группы 07ФКЗ/612-5**

 **Бычковой Ирины**

 **Юрьевны**

 **Научный руководитель:**

 **ст. пр.**

 **Лазаренко Валентина**

 **Гавриловна**

**Москва 2010**

**Оглавление**

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

Глава 1. Теоретические основы организации операций с платежными картами.....................................................................................................................7

1.1. Эволюция развития международных платежных карт.........................7

1.2. Характеристика основных видов международных платежных карт..................................................................................................................11

1.3. Российский опыт взаимодействия с платежными системами...........24

Глава 2. Анализ проведения безналичных расчетов с использованием платежных карт в коммерческих банках (на примере ЗАО “Банк Русский Стандарт”)..............................................................................................................32

2.1. Анализ деятельности банка ЗАО “Банк Русский Стандарт” по операциям с платежными картами..............................................................32

2.2. Совершение операций с международными банковскими картами в коммерческих банках....................................................................................37

2.1. Экономическая эффективность эмиссии банковских карт................45

Глава 3. Основные тенденции и перспективы развития операций с использованием платежных карт.........................................................................54

3.1. Проблемы и перспективы развития операций с платежными картами в России..........................................................................................................54

3.2. Внедрение интернет-банкинга в практику безналичных расчетов платежными картами....................................................................................61

Заключение.............................................................................................................68

Библиографический список..................................................................................71

Приложения...........................................................................................................74

**Введение.**

Актуальность темы исследования.Становление двухуровневой банковской системы в России, начавшаяся конкурентная борьба за привлечение частного вкладчика к обслуживанию, стали причиной поиска и внедрения в банковскую практику новых расчетно-платежных инструментов, среди которых достойное место занимают банковские пластиковые карты.

За более чем десятилетний период существования рынка банковских пластиковых карт в России можно отметить, что его развитие в современных условиях идет весьма динамично: увеличивается эмиссия пластиковых карт, растут обороты и остатки по картсчетам, расширяется спектр услуг с их использованием. Вместе с тем функциональность пластиковых карт до сих пор не реализована в России в полном объеме. Население воспринимает пластиковые карты не как новый инструмент денежных расчетов, а как средство доступа к счету, необходимое для получения кассовых авансов через пункты выдачи наличных и банкоматную сеть. Смещение акцентов на операции с наличными денежными средствами посредством пластиковых карт вызвано российскими особенностями их внедрения на рынок банковских услуг, когда массовость эмиссии не подкрепляется адекватной инфраструктурой их обслуживания, способной проявить интерес к пластиковым картам как к платежному инструменту.

Банк заинтересован в работе с карточками исходя из того, что карты позволяют увеличивать объемы привлеченных ресурсов: во-первых, привлекаются те суммы, которые владельцы размещают на своих картсчетах в банке, во-вторых, существуют страховые депозиты, к которым банки (российские в том числе) прибегают для обеспечения большей надежности «карточных» операций. За такие операции с карточками как снятие наличных, конвертирование, овердрафт банк, как правило, взимает комиссионные. Кроме того, клиент платит за выпуск и обслуживание самой карты. Стоит также отметить, что несмотря на прибыльность, для любого банка начало выпуска карт связано с весьма высокими затратами.

Тем не менее, коммерческие банки в современных условиях просто обязаны идти в ногу со временем и предоставлять клиентам усовершенствованные банковские услуги. В настоящее время этот способ безналичных расчетов (международные пластиковые карты) получил такое широкое распространение, что трудно себе представить сферу обслуживания, в которой бы они не использовались — магазины, агентства путешествий, гостиницы всех стран мира принимают платежные карты, как средство оплаты услуг. Бурное развитие данной сферы банковских услуг в последние годы можно объяснить тем, что:

Во-первых, обслуживая международную, либо внутреннюю пластиковую карточку, банк добивается привлечения состоятельных клиентов;

Во-вторых, обслуживая держателей карт, банки сталкиваются с необходимостью восстановить связи производить расчеты через зарубежные банки, придерживаясь стандартов, принятых в мировой банковской практике, в целях интеграции с мировой банковской системой;

В-третьих, анализируя опыт развития денежно-кредитной сферы на Западе, можно сделать вывод, что в перспективе наша страна будет широко использовать пластиковые карты в качестве инструмента денежного обращения.

В этой связи поиск путей дальнейшего развития и активизации системы расчетов с использованием пластиковых карт на основе тенденций развития отечественного рынка в целях повышения функциональности пластиковых карт как полноценного расчетно-платежного инструмента подтвердили актуальность и обусловили выбор темы дипломной работы.

Цели и задачи исследования. Целью дипломной работы является на основе изучения проблем и особенностей развития банковских пластиковых карт в России, выработка направлений повышения функциональности пластиковых карт как основного инструмента системы безналичных расчетов. Изучить международные пластиковые карты как разновидность расчетов в банковской платежной системе, проанализировать рынки пластиковых карт России; рассмотреть использование международных пластиковых карт в практике расчетов российских банков.

Для достижения цели поставлены и решены следующие задачи:

* рассмотреть международные пластиковые карты как платежную систему и показать эволюцию развития пластиковых карт в мире;
* проанализировать классификацию международных пластиковых карт;
* проведение анализа безналичных расчетов с использованием пластиковых карт;
* рассмотрение интернет-банкинга как способ управления банковскими счетами через интернет;
* проследить тенденции развития операций коммерческих банков с пластиковыми картами.

Информационная база исследования представлена: банковским и гражданским законодательством Российской Федерации; нормативными актами, статистическими и отчетными материалами Банка Русский Стандарт, а также российских коммерческих банков, а также российских и международных платежных систем на основе пластиковых карт; учебниками банковского дела, современными журналами, сайтами в сети Интернет, инструкции по эмиссий, эквайрингу предоставленные Сберегательным банком РФ.

Практическая значимость работызаключается в возможности использования полученных результатов, в части выявленных и раскрытых проблем развития расчетно-платежных операций с использованием пластиковых карт, для планирования и организаций карточных проектов, а также в работе Банка Русский Стандарт, осуществляющего деятельность на рынке пластиковых карт, для определения перспектив развития области расчетов пластиковыми картами.

**Глава 1. Теоретические основы организации операций с платежными картами**

*1.1. Эволюция развития международных платежных карт.*

Принято считать, что кредитные карты являются исключительно банковской прерогативой. На самом деле, это не так. Первые карты, которые были выпущены еще в начале XX века в США, были выпущены магазинами и ресторанами, и это были именно кредитные карты. Они выдавались богатым клиентам, использовались как документ при оформлении сделки, и были одним из основных элементов программ, которые впоследствии получили название "программ лояльности клиентов" (loyalty programs). И были эти карточки картонными. В 20-х годах прошлого столетия карточки из "чистых" магазинов и ресторанов перешли на "грязные" бензоколонки – например, фирма General Petroleum Corporation of California предлагала своим клиентам карты, которые использовались для оплаты бензина и предоставляли клиентам скидки. В 1928 году бостонская компания Farrington Manufacturing выпустила первые металлические карты. На них выдавливались (эмбоссировались) идентификационные данные, что позволило в некоторой степени автоматизировать процедуру приема карт.

В последующие годы были придуманы такие элементы финансовой кредитной схемы, как минимальное ежемесячное погашение долга, период отсрочки . Большинство специалистов считает, что начало банковских кредитных карточек было положено Джоном С.Биггинсом, специалистом по потребительскому кредиту из Национального банка Флэтбуш в Нью-Йоркском районе Бруклин.

Настоящий взлет карточной индустрии начался с 1950 года, когда м-р Блумингдейл, глава небольшой финансовой компании Hamilton Credit Corporation, начал в Лос-Анджелесе карточную программу "Пообедав, подпишись…", а м-р МакНамара - аналогичную программу в Нью-Йорке. В результате появилась карта Diners Club – первая массовая платежная карта в мире.
Первоначально карты Diners Club предназначались для расчетов за обеды (название карты говорит об этом), причем расчеты эти производились в кредит, но очень быстро карта стала универсальнее, т.е. предназначенной для расчетов за товары, а также для выдачи наличных. Таким образом, первая карта, получившая широкое распространение, была платежной, кредитной и небанковской.
Вслед за Diners Club на массовый американский рынок успешно вышла компания American Express, а затем и многие американские банки со своими локальными карточными продуктами (в том числе два крупнейших на тот момент банка США – Bank of America и Chase Manhattan Bank). Так, в 1958 г. Bank of America выпустил свою карту – BankAmericard. Потенциальным рынком банка, который располагался в Сан-Франциско, стал штат Калифорния, карта сразу стала пользоваться успехом. К 1965 г. Bank of America заключил лицензионные соглашения с рядом банков, действующих за пределами Калифорнии, которые получили право выпускать карту BankAmericard. Одновременно ряд других банков США создали ассоциацию MasterCharge. Два этих крупных банковских объединения действовали успешно, региональные банки вскоре отказались от собственных независимых карточных программ. В 1970 г. Bank of America отказался от руководства системой карт BankAmericard. Они создали компанию National BankAmericard Inc. (NBI). Bank of America продолжал предоставлять лицензии на выпуск карты BankAmericard банкам, расположенным за пределами США, и к 1972 г. правом на выпуск этой карты пользовались уже банки 15 стран, в 1974 г. была создана компании International Bankcard Company (IBANCO). Во многих странах за пределами США ощущалось сопротивление выпуску карт Bank of America, именно поэтому в 1977 г. карта BankAmericard стала называться Visa, сохранив при этом отличительный знак – синюю, белую и золотую полосы, а комания NBA была переименована в Visa USA, компания IBANCO стала называться Visa International.

В итоге целого ряда достаточно сложных процессов слияний карточных программ различных американских банков, поглощений одних карточных программ другими, уже во второй половине 70-х годов прошлого века были созданы как Visa International, так и MasterCard Worldwide, сейчас, собственно, именно эти платежные системы и определяют развитие всех карточных технологий.

Когда на рынок стали выходить сильные конкуренты. Компания American Express - компания была организована более 100 лет назад и первоначально специализировалась на курьерских перевозках, позднее занялась организацией туристических поездок и оказанием различных услуг путешественникам, в том числе и финансовых («дорожные чеки», а затем и пластиковые карты). Специализация на рынке оказания услуг путешественника сохраняется и в настоящее время. Выпущено более 33 миллионов карточек, которые принимаются в 3,5 миллионах предприятий по всему миру (основной упор на авиабилеты, гостиницы, рестораны, магазины, прокаты машин). Затем появились банки, которые в дальнейшем стали объединяться в платежные ассоциации, и когда всем стало ясно, что карта - это продукт массового спроса они стали изготавливаться из пластмассы.

Основная проблема заключалась в материале. Он должен был быть достаточно прочным и безопасным для использования, и, в то же время, достаточно пластичным, чтобы в нем можно было выдавить необходимую для идентификации информацию. Кроме того, он должен был допускать полиграфическую обработку. Сначала экспериментировали с полиэфирами, затем обратились к полихлорвинилу. Примерно с середины 50-х годов появилось то техническое диво, что сейчас стало привычным атрибутом жизни - пластиковая карта. Первые карты из пластика Diners Club выпустила в 1961г.

В России история пластиковых карт была очень динамичной. Первой платежной картой, появившейся в России (в Советском Союзе) была карта платежной системы Diners Club. Именно эти карты стали приниматься в системе магазинов «Березка» в 1969 г., а спустя почти двадцать лет, в 1988 г. спортсменам советской Олимпийской сборной, направлявшейся для участия в Олимпийских играх в Сеуле, впервые были выданы карты международной платежной системы Visa International. Но большого распространения международные карты тогда не получили. И только после начала формирования в России системы коммерческих банков (точкой отсчета можно считать принятие в 1990 г. Закона «О банках и банковской деятельности») у банковских пластиковых карт как платежного инструмента, ориентированного на держателей – частных лиц, появилось в России будущее.
В 1993 г. в России были созданы локальные платежные системы STB (расчетный банк – «Столичный») и Union Card (расчетный банк – Автобанк), которые быстро стали лидерами рынка пластиковых карт и долгое время таковыми оставались. Обе платежные системы активно завоевывали рынок, заключая с банками договоры на выпуск своих карт. В результате по состоянию на 1998 г. банками-участниками Union Card стали около 180 банков, за сотню переваливало количество участников STB Card.

Пластиковая карточка - это обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различных как по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим.

В настоящее время важнейшая особенность всех пластиковых карточек независимо от степени их совершенства состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. Карточка может служить пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, водительским удостоверением, использоваться для оплаты телефонных переговоров и т.д. В сфере денежного обращения пластиковые карточки являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов. В процессе формирования системы электронных денежных расчетов на Западе была создана организация ISO (International Standarts Organisation), которая разработала определенные стандарты на внешний вид пластиковых карт; порядок нумерации (образования) счетов; формат магнитных полос: формат сообщения, посылаемого владельцу карточки о его операциях. Членами ISO являются такие крупные эмитенты карточек, как VISA, Master Card, American Express.

В настоящее время свыше 200 стран мира развивают банковские услуги на основе кредитных карточек, а безналичная оплата товаров и услуг во многих странах достигает 90% в структуре всех денежных операций.

История карт действительно очень интересна, зная ее мы видим, что карточный бизнес родился на потребительском рынке, в сфере услуг и торговли. И до сих пор его главным стимулом являются именно сервис и торговля.

*1.2. Характеристика основных видов международных платежных карт.*

Банковская карта может выпускаться банком как локальная (принадлежащая локальной платежной системе, как правило в пределах одного государства) и международная (в рамках платежной системы, объединяющей множество банков-участников по всему миру); расчётная (дебетовая), кредитная и предоплаченная. Выпускаются также виртуальные карты.

*Расчетная карта.*

Расчётная карта предназначена для совершения операций её держателем в пределах остатка денежных средств клиента, находящихся на его банковском счёте с учетом установленных лимитов.

Отсутствие необходимости тщательной проверки личности и изучения кредитной истории владельца карты упрощает процесс оформления и снижает стоимость их обслуживания. На остаток средств на счёте иногда начисляются проценты, как на обычном банковском вкладе.

*Карты с разрешенным овердрафтом* — это естественное продолжение развития дебетовых карт, можно даже сказать, что это их усовершенствованный вариант. Зарубежный опыт развития платежных карт шёл от кредитных карт, можно вспомнить историю развития системы Diners Club. Овердрафт — кредит, полученный путём выписки чека или платежного поручения на сумму, превышающую остаток средств на счёте. Кредит по овердрафту оговаривается при открытии счёта и не может превышать фиксированной суммы.

С точки зрения клиента, карта с разрешенным овердрафтом представляет собой платежную карту, позволяющую осуществлять платежи, как за счёт средств держателя карты, размещенных на банковском счёте, так и за счёт кредита, предоставляемого банком в случае недостатка средств на счёте. Кредит держателю карты предоставляется только в случае осуществления платежей с её использованием и недостатка средств на счёте клиента для их оплаты. Это карта из двух функционалов: счёта клиента и кредитного лимита представляемого клиенту банком. В случае достаточности средств на счёте, операции по карте производятся за счёт средств клиента, как только на счёте перестает хватать клиентских средств, банк начинает кредитовать клиента на сумму установленного кредитного лимита.

Условия предоставления овердрафта могут сильно различаться, но можно выделить два основных подхода, используемых банками. Первый — это предоставление овердрафта на короткий срок (1-2 месяца), по истечении которого клиент должен полностью погасить задолженность. После полного погашения клиенту снова доступен кредитный лимит в полном объёме, таким образом, в течение установленного периода происходит полное погашение овердрафта и возможность возникновения нового. В случае непогашения овердрафта в указанный срок, банк начинает начислять повышенные или штрафные проценты. Такой подход получил распространение в рамках зарплатных проектов в связи с удобством погашения задолженности заемщику, которому не надо посещать банк, перечисление заработной платы автоматически погашает долг по карте. Естественно, что такой овердрафт обычно составляет небольшую сумму и не может быть больше среднемесячной заработной платы заемщика, в противном случае сумма перечисляемой заработной платы просто не сможет погасить задолженность в полном объёме. В рамках таких условий банки устанавливают или фиксированное число каждого месяца (например, до 10 числа каждого месяца) или количество дней с момента возникновения задолженности. Оба подхода к срокам имеют свои плюсы и минусы, фиксированное число означает концентрацию клиентских обращений на один день, в этот день в банке происходит наплыв клиентов, возникают очереди, что приводит к ухудшению качества обслуживания. Подход с определённым сроком задолженности более сложен для отслеживания клиентом, который может просто забыть, когда он воспользовался картой в рамках овердрафта. Используя последний подход, банк конечно распределяет посещения клиентов более-менее равномерно в течение месяца, но при этом банк должен наладить оперативное оповещение каждого клиента о необходимости погашения овердрафта за несколько дней до окончания срока действия разрешенной задолженности. Второй подход к условиям предоставления овердрафта — это предоставление овердрафта на значительную сумму и на длительной срок. В этом случае клиент должен ежемесячно вносить минимальную сумму, установленную договором с банком, в погашение овердрафта и проценты за его использование. Конечно, клиенту никто не запрещает и полностью погасить овердрафт в течение первого месяца, но есть возможность рассрочить срок погашения или просто постоянно вносить минимальные суммы в погашение, принося доход банку. Такой овердрафт очень близок по условиям к кредитным картам.

*Кредитные карты.*

Кредитная карта предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит исходя из платёжеспособности клиента. На остаток средств на счёте также начисляются проценты, но они, как правило, на порядок ниже комиссии при овердрафте.

Кредитные карты — один из самых перспективных кредитных продуктов для физических лиц, постепенно заменяющий потребительские кредиты и кредиты на неотложные нужды. В связи с частым комбинированием двух банковских продуктов (карта и кредит), трудно правильно оценить к какому направлению деятельности больше относится кредитная карта — кредитование или операции с платежными картами. Главным преимуществом кредитных карт перед кредитами является возможность использования кредита, не отчитываясь перед банком о его целевом использовании, и возможность постоянного возобновления кредитной линии после погашения. Обычно кредитные карты, предполагают длинные кредитные линии, которые гасятся равными частями, а по мере её погашения кредитная линия возобновляется. Отличие данных карт от карт с разрешенным овердрафтом является отсутствие положительного остатка на карте. Кредитная карта может предполагать наличие выданного клиенту кредита или его отсутствие. Даже если клиент внес сумму больше, чем сумма задолженности, то она учитывается на отдельном счёте и используется только на погашение кредита после его возникновения. Причем кредит гасится в определённое число, оговоренное договором, а не сразу после возникновения. Эта особенность в некоторых случая является не совсем выгодной клиенту, но она часто компенсируется наличием льготного (грейс) периода.

Эмиссия кредитных карт позволяет банкам выйти на новый уровень развития, при небольших уровнях операционных затрат привлекая новые клиентские группы:

* выдав один раз карту, банку нет необходимости иметь разветвленную сеть классических учреждений, так как получение кредита клиентом предполагает использование её в торгово-сервисном предприятии или получение наличности в банкомате;
* пополнение карты и, соответственно, погашение кредита также может происходить через банкоматы или другие терминалы самообслуживания, оборудованные модулем приема наличных денежных средств, а также безналичным перечислением на банковский счёт;
* обработка карточных операций более автоматизирована, чем классические кредиты, что также облегчает для банка проведение этих операций, удешевляя себестоимость операций.

*Предоплаченные карты*

Предоплаченная карта предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Для банковских предоплаченных карт в положении № 266-П Центрального банка РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» дано четкое определение: Предоплаченная карта предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются кредитной организацией — эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации — эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Есть и более расширенное и ориентированное на зарубежную практику определение предоплаченных карт, не только банковских: Prepaid card — предварительно оплачиваемая карточка; термин относится к целому ряду (классу) дебетовых карточек (с магнитной полосой, микросхемой памяти, с микропроцессором), используемых для расчётов за товары или услуги в пределах предварительно уплаченной суммы; общими признаками предварительно оплачиваемых карточек являются: загруженная на карточки «ценность», немедленное дебетование «ценности» на карточке в момент оплаты товаров или услуг; небольшая величина «ценности»; подразделяются на два больших типа в зависимости от характера загруженной на них «ценности»: карточки-электронные кошельки, содержащие электронные деньги и карточки, в которых загружаются «единицы» услуги (например, число поездок на общественном транспорте, число минут в телефонных предоплаченных карточках, число «очков» в карточках лояльности и т. п.); эмитентами предварительно оплачиваемых карточек могут являться как банки и кредитно-финансовые учреждения (это относится, главным образом к карточкам-электронным кошелькам), так и небанковские организации (торговые, телекоммуникационные, транспортные компании); предварительно оплаченные карточки могут не быть идентификационными (например, телефонные карточки, карточки для оплаты проезда в общественном транспорте); карточки-электронные кошельки предназначены для покупки широкого набора товаров и услуг в предприятиях торговли (услуг); карточки с загруженными «единицами» используются для оплаты одного-двух видов услуг или покупок в пределах одной торговой компании-эмитента; карточки-электронные кошельки, как правило, относятся к категории пополняемых карточек, карточки с «единицами» — к разовым или «не перезагружаемым» карточкам.

*Карта локальной платежной системы* может быть использована только в банкоматах и кассовых терминалах банка-эмитента, а также в торговых точках, где установлены терминалы этого банка. На сайте банка с помощью карты может быть установлена возможность оперировать счётом через Интернет.

*Де́бетовая ка́рта (Debit card)*. Используется для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах. Такая карта позволяет распоряжаться средствами лишь в пределах доступного остатка на депозитном счете, к которому она привязана. Функция дебетовых карт, главным образом заключается в замене бумажных денег в обращении и осуществлении безналичных платежей собственными средствами клиента. В отличие от кредитных карт и карт с разрешённым овердрафтом, по дебетовым картам невозможно кредитование деньгами банка. Однако в ряде случаев возможен несанкционированный (технический) овердрафт.

Наиболее часто используемый платёжный инструмент среди всех видов платежных карт в Европе.

Виды банковских карт:

*Карты Visa имеют следующие признаки и элементы защиты от подделок:*

*На лицевой стороне карты:* Логотип карты в виде трехцветного прямоугольника (голубая, белая, золотая горизонтальная полосы). На белой полосе написано слово Visa. Логотип может располагаться над или под голограммой. По контуру логотипа на непрерывную белую рамку наносится микропечать, состоящая из чередующихся чисел. Логотип наносится специальным типографическим способом под верхний защитный слой поверхности карты, поэтому он не стирается, не отслаивается.

Голограмма карты Visa International – объемное, зеркальное изображение в виде летящего голубя в правой части карты. При поворотах карты изображение изменяется, крылья голубя «двигаются». Голограмма располагается в правой части карты в центре. Она впаивается в поверхность карты специальным способом и не должна стираться. Изображение летящего голубя сине-фиолетового цвета видно в центре карты при просмотре карты под ультрафиолетовым светом.

Номер карты в первой выдавленной (проэмбоссионированной) строке на карте начинается с цифры 4 и состоит из 16 или 13 цифр. Вторая выдавленная строка содержит срок де6йствия карты и специальный защитный символ Visa.

Срок действия карты может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока возможного использования карты. Карта действительна с 00 часов первого числа месяца, указанного на ней, по 00 часов первого дня месяца, следующего за месяцем (срока окончания), указанного на ней.

Специальным защитным символом, эмбоссионированным в этой же строке за сроком действия карты, является стилизованный символ Visa (flying V), имеющий нестандартный формат с наклоном вправо. На некоторых картах перед проэмбоссионированным символом V могут присутствовать также символ С, Р, В. соответствующие типу карты (Classic, Premier, Business). Эти дополнительные символы могут быть либо выдавлены, либо напечатаны типографическим способом. Третья эмбоссионированная строка содержит имя и фамилию Держателя карты. В четвертой строке — может быть название организации.

На лицевой стороне карты должно обязательно присутствовать название банка-эмитента.

*На оборотной стороне карты:* магнитная полоса впаивается в пластик и содержит номер карты и дополнительные закодированные данные, записанные электронным способом. Она не должна отслаиваться или иметь видимых повреждений.

Панель для подписи может располагаться в любом месте на оборотной стороне карты, сделана из сверхчувствительного гладкого материала. Первый защитный слой выполнен в цвете (под углом повторяющее слово Visa голубого, синего цвета. При нарушении верхнего слоя (при попытке подчистки) появляется слово Void (недействительно). Кроме того, на панели для подписи может быть нанесен специальным шрифтом с наклоном влево номер карты и через промежуток три кода безопасности.

Карты *Visa Electron* *имеют следующие признаки и элементы защиты:*

*На лицевой стороне карты:* логотип карты Visa Electron может быть двух видов. Логотип Visa Electron в виде синего прямоугольника в белой рамке с надписью Visa белыми наклонными буквами, под ней золотистый наклонный штрих и ниже — белым цветом надпись Electron. По белому контуру логотипа нанесена микропечать. Логтип может располагаться в правом верхнем углу или в правом нижнем углу карты.

Логотип Electron в виде прямоугольника синего цвета в белой рамке с надписью Electron белыми наклонными буквами. Выше и ниже надписи располагаются подписи, состоящие из вертикальных штрихов, верхняя полоса - золотистого цвета с утолщением штрихов слева направо, нижняя полоса — красного цвета с утолщением штрихов справа налево. Логотип располагается в правом верхнем или нижнем углу карты. По контуру логотипа на непрерывную белую рамку наносится микропечать.

Дополнительно к логотипу Electron на лицевую сторону карты может быть нанесен логотип Visa в виде трехцветного прямоугольника (голубая, белая, золотая горизонтальные полосы). На белой полосе написано слово Visa. По контуру логотипа на непрерывную белую рамку наносится микропечать, состоящая из чередующихся чисел: первые четыре — номерка карты, затем код банка-эмитента. В этом случае логотип Electron располагается в правом нижнем углу, а логотип Visa — в правом верхнем углу карты.

Номер карты наносится типографическим способом, может быть указан не полностью (только первые и последние 4 цифры номера). Номер карты всегда начинается с цифры 4 и состоит из 16 или 13 цифр.

Срок действия карты может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока возможного использования карты. Карта действительна с 00 часов первого числа месяца, указанного на ней, по 00 часов первого дня месяца, следующего за месяцем (срока окончания), указанного на ней.

На лицевой стороне карты присутствует надпись Electronic use only, нанесенная типографическим способом, надпись не стирается. В виде исключениях на Visa Electron могут присутствовать голограмма и изображение голубя, видимая в ультрафиолетовом свете.

*На оборотной стороне карты:* магнитная полоса впаивается в пластик и содержит номер карты и дополнительные закодированные данные, записанные электронным способом. Она не должна отслаиваться или иметь видимых повреждений.

Панель для подписи может располагаться под магнитной полосой. Панель сделана из сверхчувствительного гладкого материала. На первый защитный слой панели нанесено повторяющееся слово Electron. При нарушении верхнего слоя панель начинает отслаиваться, проявляется слово Void (недействительно).

*Карты Eurocard/MasterCard имеют следующие признаки и элементы защиты от подделок:*

*На лицевой стороне карты:* может быть размещено два логотипа Eurocard и MasterCard или только один логотип MasterCard. Логотип Eurocard — стилизованная буква «Е» черного цвета с красным волнообразным язычком. Вместо логотипа Eurocard на картах может присутствовать надпись Eurocard контрастным к фону цветом над логотипом.

Логотип MasterCard Eurocard — два пересекающихся круга красного и желтого цвета, с надписью на них MasterCard белого цвета (присутствие этого логотипа обязательно для всех карт). Логотип MasterCard соединяется с голограммой карты. Логотип наноситься специальным типографическим способом под верхний защитный слой поверхности карты, поэтому не стирается, не отслаивается. Логотипы размещены в правой части карты.

Голограмма карты Eurocard и MasterCard — это объемное изображение в виде двух полушарий, континенты на которых, при повороте карты, двигаются относительно меридианной сетки. Голограмма располагается в центре с правой части карты.

С 1996 года MasterCard ввел новую голограмму. На новой голограмме полушариях не имеют меридианной сетки располагаются на фоне многоцветных повторяющихся слов MasterCard перемещающихся при повороте карты. По контуру полушарий располагается микропечать «МС». Буквы «М» и «С» при просмотре карты в ультрафиолетовом свете выглядят четко, равномерно окрашены.

Номер карты в первой проэмбоссинированной строке на карте всегда начинается с цифры 5 и состоит из 16 цифр, сгруппированных по четыре. Последняя группа цифр номера карты должна быть проэмбоссионированна на голограмме. Цифры номера карты не должны быть каким-либо образом изменены. До 1 января 1999 года некоторые карты могут под первыми цифрами номера карты иметь не напечатанные 4 цифры, а проэмбоссионированные 4 цифры. Проэмбоссионированные цифры могут не совпадать с первыми цифрами номера карты.

Вторая проэмбоссинированная строка содержит срок действия карты и специальный защитный символ. Срок действия карты может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока возможного использования карты. Карта действительна с 00 часов первого числа месяца, указанного на ней, по 00 часов первого дня месяца, следующего за месяцем (срока окончания), указанного на ней. Карта принимается к обслуживанию только в течение срока ее действия.

Специальным защитным символом, эмбоссионированным в этой же строке за сроком окончания действия карты, являются стилизованные соединения буквы «М» и «С».

Третья эмбоссионированная строка содержит имя и фамилию Держателя карты, проэмбоссионированные латинским шрифтом. В четвертой строке может быть проэмбоссионированно название организации. На лицевой стороне карты должно обязательно присутствовать название банка-эмитента.

*На оборотной стороне карты:* Магнитная полоса впаивается в пластик и содержит номер карты и дополнительные закодированные данные, записанные электронным способом. Она не должна отслаиваться или иметь видимых повреждений.

Панель для подписи может располагаться в любом месте на оборотной стороне карты, сделана из сверхчувствительного гладкого материала. Первый защитный слой выполнен в цвете (под углом повторяющее слово Visa голубого, синего цвета. При нарушении верхнего слоя (при попытке подчистки) появляется слово Void (недействительно). Кроме того, на панели для подписи может быть нанесен специальным шрифтом с наклоном влево номер карты и через промежуток три кода безопасности.

*Карта Cirrus/Maestro включает в себе:*

* дебетовую карту, принимаемую в пунктах выдачи наличных денежных средств (ПВН), а также торговых и сервисных точках, заключивших договор на обслуживание расчетов по картам Cirrus/Maestro;
* международную электронную дебетовую карту Cirrus/Maestro платежной системы Europay International предназначенную для расчетов в торговых точках посредством электронных терминалов, а также получение наличных денежных в сети банкоматов, обозначенных маркой Cirrus или Maestro.

Операция выдачи наличных по картам Cirrus/Maestro в ПВН может осуществляться с применением импринтера или электронного терминала.

*Карты Cirrus/Maestro имеют следующие признаки и элементы защиты:*

*На лицевой стороне карты:* Логотип Maestro в правом нижнем углу располагается в виде двух скрещенных кругов голубого и красного цвета с надписью Maestro выполненной белой краской. Логотип наносится специальным типографским способом.

Первая проэмбоссионированная строка содержит номер карты, который состоит из 16 цифр. Первые четыре цифры номера карты - 6765. Вторая проэмбоссионированная строка содержит срок окончания Valid thru 00/00 (мм/гг). Карта действительна с 00 часов первого числа месяца, указанного на ней, по 00 часов первого дня месяца, следующего за месяцем (срока окончания), указанного на ней. Карта принимается к обслуживанию только в течение срока ее действия. Третья эмбоссированная строка содержит имя и фамилию Держателя карты. Четвертая — может иметь название организации.

На оборотной стороне карты: Магнитная полоса впаивается в пластик и содержит номер карты и дополнительные закодированные данные, записанные электронным способом. Она не должна отслаиваться или иметь видимых повреждений.

Панель для подписи может располагаться под магнитной полосой карты, сделана из сверхчувствительного гладкого материала. Первый защитный слой выполнен в цвете: на фоне серые параллельные зигзагообразные линии, между которыми надпись Safesig. При нарушении верхнего слоя панель начинает отслаиваться.

*Карты American Express имеют следующие признаки и элементы защиты:*

*На лицевой стороне карты:* Логотип карт American Express (Blue Box) – белые буквы на синем фоне. Логотип может располагаться только в нижнем углу карты.

Номер эмбоссирован, всегда начинается с цифр 37 и состоит из 15 цифр.

Срок действия карты содержит только дату окончания срока действия карты в формате Valid thru 00/00 (мм/гг). Карта действительна с 00 часов первого числа месяца, указанного на ней, по 00 часов первого дня месяца, следующего за месяцем (срока окончания), указанного на ней.

На лицевой стороне карты присутствует изображение римского воина — центуриона, в нижнем правом углу карты также указаны буквы АХ. На последней группой цифр номера карты указан специальный 4-х значный batch code, который служит одним из элементов защиты. На каждой карте обязательно присутствует надпись Member since и указываются 2 последние цифры года получения карты.

*На оборотной стороне карты:* Магнитная полоса карты впаивается в пластик и содержит номер карты и дополнительные закодированные данные, записанные электронным способом. Она не должна отслаиваться и иметь видимых повреждений.

Панель сделана из сверхчувствительного гладкого материала. На первый защитный слой панели нанесены повторяющиеся серые волнистые линии. При нарушении верхнего слоя панель начинает отслаиваться и появляется слово Void (недействительно).

*1.3. Российский опыт взаимодействия с платежными системами.*

Широкое распространение безналичных денежных расчетов, рост объемов платежей способствовали увеличению трудоемкости банковских операций и росту банковских издержек. Одним из таких способов являются расчеты с помощью банковских карт. Их применение в расчетах позволяет не только автоматизировать расчетные операции, их учет, но и привлечь на банковские счета дополнительные ресурсы, обеспечить новые доходы для банка и гарантировать клиентам высокий уровень безопасности в расчетах[[1]](#footnote-1).

Пластиковая (банковская) карта - это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет владельца карты.

Основные правила выпуска и применения банковских карт в Российской Федерации регулируются Положением 266-П "О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием".

Осуществлять эмиссию пластиковых карт в нашей стране могут только кредитные организации. Они могут выпускать банковские карты как для физических, так и для юридических лиц при условии, что их лицензия позволяет осуществлять расчеты по счетам указанных лиц[[2]](#footnote-2).

Для того чтобы стать владельцем пластиковой карты, юридическое или физическое лицо должно открыть в банке-эмитенте специальный банковский счет для расчетов по операциям с использованием пластиковых карт, заключив при этом соответствующий договор банковского счета, договор банковского вклада, кредитный или иной договор, предусматривающий осуществление операций с использованием банковских карт. При этом банк-эмитент выдает банковскую карту ее владельцу, который получает право ее использования, а сама карта остается собственностью банка. При выдаче карты осуществляется ее персонализация, т.е. нанесение данных, позволяющих идентифицировать ее держателя. Кроме того, каждой карте присваивается ПИН-код - персональный идентификационный номер, который предоставляет держателя карты возможность ее обслуживания в банкоматах или ПОС - терминалах. Каждая карта должна содержать наименование и логотип банка-эмитента, а также наименование платежной системы, которая осуществляет расчеты по ней.

Следует отметить, что средства, списанные со специального банковского счета юридического лица, чаще всего считаются выданными под отчет держателю корпоративной карты. При этом последний должен отчитаться в их использовании или осуществить возврат неизрасходованных средств. Запрещается использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и других социальных выплат.

В настоящее время существует несколько видов международных россиских и платежных систем, являющихся собственно эмитентами и распространителями пластиковых банковских карт.

Первым советским эмитентом международных карт был Внешэконом банк, выпустивший в 1989 г. «золотые» карты «Еврокард». Выпуск этих пластиковых карт был очень ограничен, и предназначались они для узкого круга лиц. Первым российским коммерческим банком, выпустившим в 1991г. Собственную карту Visa, стал «Кредобанк». Но не смотря на то что «Кредобанк» вступил в ассоциацию Eurocard/MasterCard, эмитировать эти карты на ряду с Visa он так и не намечал, объясняя это запретом со стороны ассоциации Eurocard/MasterCard (в последствии «Europay»).

С 1993г. «Европей» серьезно изменила свою тактику в России. Компания активизировала прием российских банков в члены ассоциации; для работы с ними был открыт офис в Москве. Была создана Ассоциация российских членов «Europay», которая помогает в настоящее время эффективно решать для банков общие и технические вопросы.

Расширяя свое сотрудничество с MasterCard, Eurocard заключила соглашение с компаниями Cirrus и Maestro, что позволило расширить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет карт для получения наличных в банкоматах.

До сегодняшнего дня значительная часть коммерческой сети по приему карт международных платежных систем (кроме American Express) обслуживается компанией объединенных кредитных карт (КОКК), для которой чаще используется английская аббревиатура UCS (United Card Service).

В 1999-2000гг. Создается ассоциация Visa. Заметным событием стало создание компании «Diners Club Россия», российским учредителем, а в последствии и расчетным банком которой стал банк «Империал» (сейчас это банк «Славянский»).

Некоторые банки пошли по пути подписания агентских соглашений с зарубежными финансовыми институтами, т.е. начали предлагать своим клиентам пластиковые карты, эмитируемые иностранными банками.

За несколько лет с появления первой международной карты, эмитированной российским банком, рынок разительно изменился. Россия стала полноправным регионом в международных карточных платежных систем. На территории России действуют десятки локальных, региональных и межрегиональных платежных систем, не говоря уже о ведущих международных. Количество держателей карт российских платежных систем исчисляется многими сотнями тысяч. Десятки тысяч точек приема карт на территории всей страны работают с банковскими картами национальных и международных платежных систем. Ассоциация Visa, в которую первый российский банк (Сбербанк РФ) был принят в 1988г., сотрудничает сегодня приблизительно с 45 российскими банками. Оценивая ситуацию на рынке внутрироссийских карт, можно отметить устойчивый рост числа пластиковых карт и остатков денежных средств, хранящихся на них.

Тем не менее, вкупе с обычными дебетовыми картами российские банки еще в прошлом столетии стали предлагать элементарные кредиты в виде овердрафта по зарплатной карте. Овердрафт удобен тем, что клиент имеет возможность использовать собственные средства, размещенные на счете карты. И только при их недостаточности или отсутствии держатель карты использует заемные средства в рамках установленного банком лимита. При этом клиент должен заплатить проценты только за фактически использованные заемные средства.

В XXI веке российский карточный рынок, начав развиваться с овердрафтных продуктов, плавно перешел к кредитным картам. Первую в России револьверную кредитную карту для «человека с улицы» выпустил в 2001 году Банк Русский Стандарт. Револьверная кредитка является открытой кредитной линией, в рамках которой владелец карточки имеет возможность постоянно перекредитовываться. Чтобы иметь возможность автоматически пополнять свой «электронный кошелек», заемщик должен ежемесячно гасить минимальную часть задолженности — обычно это 5-10%. главное достоинство кредитной карты заключается в возможности «занять» у банка необходимую сумму абсолютно на любые цели, не прибегая к оформлению кредита. Используя кредитку, можно оплачивать покупки сразу, а погашать задолженность позже: полностью или частями. В итоге клиенту не нужно носить с собой большие суммы наличных на случай непредвиденных расходов. К тому же кредитная карта — это защита потери или кражи денежных средств. Расплачиваясь кредиткой, легко контролировать свои расходы, потому что банки ежемесячно предоставляют своим клиентам выписки по счету.

Если в 2001 -2005 годах кредитные карты предоставлялись в основном в рамках договора кредитования на приобретение определенного товара в рамках агентского соглашения с торгово-сервисным предприятием, то уже с 2005 года банки стали практиковать выпуск нецелевых карт, кредитный лимит которых клиент вправе использовать по собственному усмотрению.

Реальный рынок кредитных карт появился в России пару лет назад после введения в Гражданский кодекс (ГК) поправок, разрешающих банкам выпускать кредитные карты со льготным периодом. На следующий же день после вступления в силу этих поправок в 2005 году карточки с беспроцентным кредитом запустил Ситибанк. Во время льготного периода заемщик на платит проценты по кредиту, если задолженность по немцу погашается полностью в установленное время. Сегодня карты со льготным периодом от 20 до 60 дней выпускает около 30 российских банков. Обычно льготный период делиться на дщве части: как правило, 30 дней, в течение которых заемщик может совершать покупки по карте, и еще 20 — 30 дней так называемого расчетного периода, в течение которого банк формирует выписку по кредиту.

Сейчас, когда многие розничные банки ввели беспроцентный период по кредитным картам, овердрафты остались невостребованными. По мнению экспертов, сегодня самым интересным и перспективным продуктом являются револьверные кредитные карты.

Если по состоянию на 2003 год в России было выпущено порядка 2,5 млн. карт, то на 1 октября 2007 года по оценке ЦБ РФ банки эмитировали не менее 96,2 млн. карт. Общее количество выпущенных в России банковских карт по итогам 2009 года достигло 126 миллионов карт, из которых 80% (или 100,5 миллионов карт) приходится на дебетовые карты, и только 20% (или 25,5 миллионов карт) приходится на кредитные карты. В основном, это карты международных платежных систем Visa и MasterCard.

Банковскими услугами в России пользуются 40% взрослого населения, кредитными картами - менее 10% клиентов банков. Еще 2,5 проц. потребителей планируют воспользоваться кредитками в будущем, говорится в исследовании Usage and Attitude (U&A). Однако, несмотря на более широкой распространение продукта, россияне пока не научились использовать кредитные карты по прямому назначению. Опрос U&A показал, что основной причиной открытия кредитной карты является снятие наличных денег (для оплаты крупных запланированных покупок - 33%, для совершения мелких приобретений - 26%). Оплачивают покупки непосредственно картой лишь 17,9%, то есть реже, чем каждый пятый. Средняя сумма покупки по карте составляет 5 тыс. руб. При этом большинство пользователей имеют лимит по карте 15-50 тыс. руб. Порядка 9,4% от опрошенных откладывает момент активации карты "на черный день".

Исследование U&A также показало, что половина пользователей кредитных карт старается быстрее погасить свою задолженность по кредитной карте, а 25,5% погашает сразу весь долг одним платежом. Среднестатистическим держателем кредитной карты является замужняя женщина от 25 до 44 лет, с высшим образованием, из них 70%. имеет ежемесячный доход на человека от 5 до 15 тыс. руб. Главные требования, предъявляемые потребителями при выборе кредитных карт - низкие ставки по карте, надежность банка и количество банковских отделений.

Несмотря на консервативное отношение россиян к безналичным платежам, по прогнозам, в скором времени РФ догонит страны ЕС по количеству банковских карт на одного жителя. (Сейчас в России на каждого жителя приходится 0,73 карты, а в Западной Европе этот показатель составляет 1,22-1,57 карты на человека). Как считают в ЦБ, к 2015 году объем безналичных платежей в стране может возрасти почти в 4 раза. Пока темпы прироста безналичных платежей составляют 55% в год, но и темпы роста по снятию наличных - более 40%.

Конкуренция в борьбе за держателя карты усиливается, поэтому банки будут использовать различные маркетинговые ходы для привлечения новых клиентов (акции, бонусные программы, дополнительные услуги). Тарифы за обслуживание карт постепенно будут снижаться.

Эксперты из Visa и MasterCard также называют Россию очень перспективным рынком. Здесь очень важны два аспекта: во-первых, готовность людей переходить на электронные платежи, во-вторых, важна позиция банков: если они занимают ответственную позицию в этом бизнесе, то все развивается нормально. Если банки погонятся за краткосрочной сверхприбылью, задрав процентные ставки за обслуживание, то они могут разрушить репутацию самого платежного инструмента.

**Глава 2 Анализ проведения безналичных расчетов с использованием платежных карт в коммерческих банках (на примере ЗАО “Банк Русский Стандарт”).**

*2.1. Анализ деятельности банка ЗАО “Банк Русский Стандарт” по операциям с платежными картами.*

Область пластиковых карт - один из самых ярких примеров использования информационных технологий в банковском бизнесе. Стремительное развитие данного сегмента бизнеса свидетельствует о том, что он является эффективным для кредитных организаций и востребованным у их клиентов.

Около 70% кредитных организаций России - эмитенты или эквайеры банковских карт. Различными платежными системами их эмитировано, по данным ЦБ РФ, более 119 млн, причем большинство - это карты платежной системы VISA. На рынке пластиковых карт в Российской Федерации в 2009 году около 55% от общего количества эмитированных карт приходится на банковские карты, выпущенные кредитными организациями, расположенными в Центральном Федеральном Округе.

Из них – около 47 % в общем объеме банковских карт на рынке пластиковых карт в Российской Федерации - это карты кредитных организаций Москвы и Московской области. При этом в 2009 г. доля банковских карт, выпущенных в ЦАО по сравнению с 2008 годом примерно сохранилась, а доля карт в Москве и Московской области снизилась до 43,05%.

Это можно объяснить также высокими темпами прироста количества дополнительных офисов кредитных организаций, увеличением темпа роста показателей различных сегментов рынка банковских карт в регионах по сравнению с Москвой и Московской областью, в том числе развитием и расширением использования банкоматов для безналичной оплаты услуг мобильной связи, Интернет-провайдеров, коммунальных услуг и т.д.

Так, согласно данным, управления развития розничных платежей Банка России, их доля на 1.01.09 составляет около 47% среди всех эмитированных в нашей стране карт. Доля карт системы MasterCard - не более 38%, и совсем незначительно присутствие карт отечественных платежных систем (около 5% - «Золотой короны», 2,8 - карт ОРПС (бывшая платежная система «Сберкарт»), чуть больше 2% - STB-card и т.д.).

Что касается объема совершенных с помощью пластиковых карт платежей, то здесь преимущество карт системы VISA еще больше - за первое полугодие 2009 года на территории РФ с помощью этих карт осуществлено 60,36% операций (без учета таможенных платежей). На долю MasterCard приходится 25,53%, а остальное - на долю карт остальных платежных систем.

Банк Русский Стандарт выпускает следующие виды платежных карт:

* международная платежная карта «Русский Стандарт Классик» (MasterCard, VISA);
* международная платежная карта «Русский Стандарт Голд» (MasterCard, VISA);
* международная платежная карта «Русский Стандарт» (MasterCard, VISA);
* международная платежная карта American Express (card, gold card, credit card, gold credit card, credit card (Русский Стандарт), также в рамках данной платежной системы выпускаются кобрендовые карты с авиакомпаниями Transaero и British Airways.

На основании статистических материалов проведен анализ показателей развития операций с пластиковыми картами в Банке Русский Стандарт (Приложение 1).

Анализ показателей развития банковских операций на рынке пластиковых карт в Банке Русский Стандарт показал, что рынок получил в 2007-08г.г. значительное развитие по всем исследуемым показателям банковских операций с использованием пластиковых карт в абсолютном выражении, но темп роста всех исследуемых показателей снизился в 2008 г. по сравнению с аналогичными показателями 2007 г.. Так, общее количество выпущенных банковских карт юридических и физических лиц , выпущенных в 2009 году в Банке Русский Стандарт составило 11 924 200 ед. и возросло по сравнению с 2008 г.. на 1 574 500 ед., т.е в 1,15 раза (темп роста за 2008 год составил -115,22%). Часть всех платежных карт в Банке выпускалась в рамках зарплатных проектов.

Ниже на рисунке 1 показана динамика количества банковских карт в Банке Русский Стандарт в 2007-2009 годах.

Количество банковских карт тыс. ед.

Рис 1 Динамика количества банковских карт, выпущенных в Банке Русский Стандарт

Общий объем операций, проведенных на рынке пластиковых карт в России возрос в 2007 г. в 1,47 раз и в 2008 г. в 1,42 раза, а темп прироста показателя за 2008год снизился на 6,18%.

Ниже на рисунке 2 показана динамика общего объема операций, проведенных на рынке пластиковых карт в России в 2007-2009 годах.

Рис 2 Динамика общего объема операций с использованием банковских карт в России

При этом объем операций по получению наличных денег увеличился в 1,46 раза за 2008 г. и в 1,44 раза в 2009 г., но темп прироста показателя снизился на 13,85%.

Общий объем операций по получению наличных денег, млн. Руб

Рис 3 Динамика общего объема операций по получению наличных денег с использованием банковских карт в России

Анализ объема безналичных операций юридических и физических лиц по оплате товаров, работ и услуг с использованием банковских карт показал, что в 2008 г. темп роста показателя составил – 164,85%, в 2009 г. –121,54 %, и, соответственно, темп прироста снизился на 43,31% за 2009 год по сравнению с 2008 годом.

Ниже на рис 4 показана динамика общего объема операций, проведенных на рынке пластиковых карт в 2007-2009 годах.

Общий объем операций по оплате товаров (работ, услуг), млн. руб

Рис 4 Динамика общего объема безналичных операций с использованием банковских карт в России

Несмотря на достаточно высокие темпы роста количества карт и объема операций, совершаемых с использованием платежных карт (в 2008 г. они составили - 138,43% и 147,42%, а в 2009 году - 115,22% и 141,51% соответственно), доля безналичных расчетов по оплате товаров, услуг в общем объеме совершаемых операций с использованием платежных карт юридических и физических лиц составила около 10 % ( в том числе около 7% - физическими лицами), остальные – около 90 % - операции по снятию наличных денег.

Так, доля операций по получению наличных денег по банковским картам в общем объеме операций по банковским картам составила на начало 2007, 2008, 2009 гг. соответственно – 90,1%, 89,9%, 88,7%, т.е. медленно снижалась в 2008 г.- на 0,2%, а в 2009 на - 1,2%.

Пока в Банке Русский Стандарт использование банковских карт способствует в основном автоматизации процесса выдачи наличных, а не развитию безналичных платежей за товары и услуги, но стало более активным использование банковских карт их российскими держателями в 2009 г. по сравнению с 2008 при безналичных платежах в поездках за границу. Для того чтобы увеличить объем операций по безналичным расчетам с помощью пластиковых карт, Банк Русский Стандарт внедрил программу вознаграждений для своих клиентов, т.е. когда клиент расплачивается картой в торговой точке, то ему за каждые 30 рублей начисляется 1 балл, после того как клиент накопит определенное количество баллов он сможет обменять их на вознаграждение, в 2009г. была запущена программа, позволяющая клиентам при расплате картой безналичным путем в торгово-сервисных предприятия, получать скидки на покупку по всей России. Также Банком «Русский Стандарт» были внесены изменения в тарифные планы по картам, что позволило клиентам при размещении собственных денежных средств получать доход 7-10% годовых, т.е. банк предоставляет возможность воспользоваться картой как дебетовой и получить при этом доход. Данная программа стимулирования клиентов, по прогнозам Банка «Русский Стандарт» должна изменить показатели в в лучшую сторону в ближайшее время.

*2.2. Совершение операций с международными банковскими картами в коммерческих банках.*

Перед каждым банком, находящимся на этапе выбора системы самообслуживания клиентов на основе пластиковых карт, возникает комплекс технических и технологических проблем. Одной из наиболее важных в контексте разработки проекта является проблема выбора технологии обмена информацией как внутри банковской системы, так и между банком и процессинговым центром.

На основании положения ЦБ РФ: «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (утв. ЦБ РФ от 24 декабря 2004г. № 266-П) (в ред. Указаний ЦБ РФ от 21.09.06 №1725-У, от 23.09.2008 №2073-У) был заложен ряд принципов:

Во-первых, определение банковской карты как вида платежной карты, эмитентом которой является кредитная организация, служащая для совершения операций и составления документов, подлежащих оплате клиентом, также внутрибанковские правила проведения эмиссии банковских карт в зависимости от особенностей деятельности кредитной организации.

Во-вторых, операции, совершаемые с использованием платежных карт.

По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

* получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
* получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
* оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;
* иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
* иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиенты - физические лица с использованием банковских карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета физического лица, валюты средств, внесенных для расчетов с использованием предоплаченной карты, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета (договоре, предусматривающем совершение операций с использованием предоплаченных карт). При совершении указанных операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - физического лица.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных карт, кредитных карт следующие операции:

* получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;
* оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
* иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
* получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
* оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
* иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием расчетных карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

Кредитные организации при осуществлении эмиссии расчетных карт, кредитных карт могут предусматривать в договоре банковского счета, кредитном договоре условие об осуществлении клиентом операций с использованием данных карт, сумма которых превышает:

* остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае невключения в договор банковского счета условия предоставления овердрафта;
* лимит предоставления овердрафта;
* лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре.

Расчеты по указанным операциям могут осуществляться путем предоставления клиенту кредита в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором.

При отсутствии в договоре банковского счета, кредитном договоре условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра платежей или электронного журнала.

В случае если реестр платежей или электронный журнал поступают в кредитную организацию - эмитент (кредитную организацию - эквайрер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эквайрера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием платежных карт (расчетном агенте), или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченной карты, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

При совершении операций с использованием банковских карт в банковской практике составляются документы на бумажном носителе (слип, квитанция банкомата или электронного терминала) или в электронной форме (электронный журнал, электронный документ, подтверждающий операцию через Интернет и др.). Составление указанных документов необходимо в соответствии с требованиями гражданского законодательства в рамках договорных отношений между участниками расчетов, законодательства о бухгалтерском учете, валютного законодательства, а также в целях осуществления Банком России функций банковского надзора за деятельностью кредитных организаций. Все документы, составленные с использованием банковских карт (их реквизитов), должны содержать соответствующие обязательные реквизиты.

Составление документов по операциям с использованием банковских карт подтверждает обязательства клиента по их оплате за счет денежных средств, находящихся на его счете в банке-эмитенте, либо за счет предоставленного банком-эмитентом кредита.

Регулирование расчетов с использованием банковских карт должно осуществляться в зависимости от характера договоров, предусмотренных действующим гражданским законодательством (договор банковского счета, банковского вклада, кредитный договор) и заключаемых между участниками расчетов, а также субъектного состава этих участников.

В-третьих, определены документы по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

* идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт;
* вид операции;
* дата совершения операции;
* сумма операции;
* сумма комиссии (если имеет место);
* код авторизации;
* реквизиты платежной системы.

Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подписи держателя платежной карты и подпись кассира при его составлении в помещении для совершения операции с ценностями кредитной организации и ее структурных подразделений, а также в организации и ее структурных подразделениях, осуществляющих операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Разрешение на проведение операций выдается в пределах лимита авторизации по картам данного банка. Как только данный лимит для банка-участника будет исчерпан, на авторизационные запросы по его картам дается отказ в совершении операции и в системе по картам данной кредитной организации возможно только проведение неавторизуемых операций, убытки от которых достаточно малы и могут не рассматриваться. Лимит авторизации по операциям с использованием карт конкретного эмитента в устройствах других банков рассчитывается ежедневно, и представляет собой сумму остатка на корреспондентском счете в расчетном банке и величины предоставленного овердрафта.

Схемы расчетов с использованием прямых переводов между банками- участниками, а также с участием расчетного банка не лишены недостатков. Даже если не рассматривать случаи банкротства, задержка платежей может достигать существенных размеров, и убытки других банков от несвоевременного поступления денежных средств могут превысить величину комиссии банка-эквайрера за обслуживание клиентов других банков. При возникновении взаимных неплатежей механизм разрешения подобных вопросом внутри системы может не справиться с решением данной проблемы.

При реализации географически распределенной системы расчетов с использованием банковских карт с большим количеством участников становится актуальным вопрос не только платежеспособности эмитентов, но и платежеспособности расчетных банков. Принимая во внимание, что от их надежности зависит обеспечение бесперебойного функционирования всей платежной системы, следующим шагом в развитии систем межбанковских взаиморасчетов стало использование клиринговых центров.

Сущность расчетов через клиринговую палату состоит в следующем. Каждый банк — член расчетной палаты, ежедневно составляет ведомости расчетно-платежных документов, принятых на инкассо от клиентов, и направляет в клиринговую палату, где составляется общая расчетная ведомость с определением конечного сальдо (обмена) зачета и выявлением кредитных организаций дебиторов и кредиторов (Приложение 2).

Расчетная ведомость направляется в Центральный банк, который списы­вает соответствующие денежные суммы с открытых у него корреспондентских счетов должников - банков-корреспондентов и зачисляет на счета кредиторов.

В некоторых системах клиринговых расчетов (СНIРS в США) с целью ограничения подверженности риску индивидуальных участников, так и уязвимости всей клиринговой системы к кредитному риску, практикуются установление лимитов на двусторонние кредиты и потолки на размеры чистого дебетового сальдо плательщиков. Лимиты на двусторонние кредиты определяются самими участниками в виде максимальных чистых сумм, которые каждый из них считает возможным получать или предоставлять другому участнику в виде кредитов и автоматически выдерживаются в режиме реального времени компьютером СНIРS. Аналогичным образом действует компьютер в отношении потолка на чистое дебетовое сальдо плательщика, ограничивающего сумму задолженностей всей системе и каждому из ее участников. Банки - участники системы соглашаются принять участие в работе данного механизма, гарантирующего ежедневное завершение расчетов, так что если один участник с крупным обязательством по расчетам не сможет в какой-то момент его погасить, то немедленно поступают частные ресурсы, обеспечивающие необходимую для своевременного расчета ликвидность. Кроме того, существует соглашение о разделении любых убытков заранее оговоренным способом.

Использование клиринговых палат снижает издержки на осуществление расчетов, поскольку они обязаны регистрировать либо активные, либо пассивные клиринговые балансы банков - участников палаты, о чем информируют Центральный банк.

*2.3. Экономическая эффективность эмиссии банковских карт.*

Под экономической эффективностью эмиссии банковских карт понимается реальная выгода приносимая системой банковских карт для конкретного банка. Поэтому главной задачей методики оценки эффективности системы банковских карт является получение ответа на основные вопросы, волнующие, прежде всего, руководителей, принимающих решения по использованию выделенных на комплексные программы ресурсов. К вопросам такого характера можно отнести; каковы сроки окупаемости дорогостоящего оборудования, какие накладные расходы предстоят банку в связи с содержанием аппарата СБК и обеспечивающих служб (инкассации, кассы, бухгалтерии); каковы затраты связанные с обеспечением процессинга, поддержки линий связи и корреспондентских отношений; во что обойдется содержание той или иной оборудованной точки или места установки банкомата; в каком варианте, и на каких условиях предполагается работа с конкретным клиентом или другим банком.

По мере развития в России электронных платежных систем актуальными становятся и вопросы налогообложения операций по пластиковым картам, вопросы экономического обеспечения тарифной политики банков и д.р.

Для того, чтобы ответить на поставленные вопросы, необходимо экономически грамотно определить и учесть все основные прямые и косвенные финансовые результаты функционирования системы банковских карт. Расчеты по экономической эффективности должны быть приведены к единым цифровым параметрам, то есть к конкретным денежным выражениям, позволяющим в единой системе мер оценивать действующую и развивающуюся систему банковских карт во всем многообразии денежных потоков внутри самого банка и вне его.

Система банковских карт неразрывно связана с проводимой банком политикой управления ресурсами (активно-пассивных операций) и политикой маркетинга, которые в свою очередь, полностью зависят от состояния и перспектив развития всех денежных рынков и места самого банка на этих рынках.

Расчет экономической эффективности системы банковских карт относится к категории сложных и комплексных экономических задач и должен рассматриваться в общей структуре прибыльности, доходности и рентабельности банковской деятельности.

Для оценки эффективности банковских инвестиций типа эмиссии платежных карт предложен метод их оценки на основе сравнения коэффициента доходности банковских операций.

Этот показатель рассчитывается в рассматриваемом нами аспекте как соотношение приведенных доходов от инновационной операции (реализации нового продукта) к приведенным инновационным расходам.

Ии = ,

где, Ии — индекс доходности инноваций;

 R1 – показатель чистого приведенного дохода;

 Kи — размер затрат на инновацию (приведенные расходы).

Чем выше Ии, тем наиболее эффективен проект. Однако показатель эффективности инновационного проекта должен удовлетворять условию:

Ии > Иб

где Ии - доходность инновационных мероприятий;

 И б — средняя доходность операций.

Более высокая доходность по инновационному мероприятию зачастую связана с более высокой степенью риска.

При этом может быть использован коэффициент риска (Кр), который равняется:

Кр = ,

где, У — максимально возможная сумма убытков;

 С — объем финансовых ресурсов на инновационные мероприятия.

Таким образом, на основании общей теории дисконтирования денежных потоков определена выгодность инновационных мероприятий в банке.

Выдача кредитных пластиковых карт равносильна выдаче кредита. При этом здесь не действует залоговое право. Поэтому возникает необходимость анализа, диагностики кредитоспособности клиента.

В этих целях заполняется отчетная таблица. Перед тем, как получить данные, необходимые для заполнения данной таблицы, проводится мониторинг каждой отдельной точки установки оборудования (торгового терминала или банкомата). Все данные могут приводиться в твердой валюте (доллару США) по среднему курсу за соответствующий период. Если имеется автоматизированный инструмент приведения стоимости к единому времени, то решение данной задачи упрощается.

Одним из главных и существенных вопросов является вопрос о правильном расчете рентабельности системы банковских карт. По сути, если не брать во внимание прочие аспекты работы, уровень рентабельности и есть экономическая эффективность.

Под рентабельностью в нашем случае следует понимать: отношение всех доходов, ко всем расходам некапитального характера, полученных и произведенных при использовании системы банковских карт за единицу времени.

Для любого руководителя должно быть понятно то, что зная уровень рентабельности операций или программы, можно легко отвечать на многие управленческие вопросы, производить расчеты сроков окупаемости программ, видеть перспективы дальнейшего развития. Руководитель отдела пластиковых карт должен иметь ответ на самый главный вопрос: сколько это стоит и когда окупиться? Итак, чтобы рассчитать рентабельность системы банковских карт необходимо:

1. Рассчитать все, прямые и косвенные доходы, возникающие при работе системы;
2. Выделить и рассчитать все расходы, имеющие некапитальный характер.

К расходам некапитального характера относятся именно те расходы, которые ложатся на себестоимость системы банковских карт, т.е. те прямые и косвенные расходы, возникающие при ежедневной эксплуатации ситемы банковских карт. Именно они определяют уровень затрат за определенный временной интервал. На практике наиболее подходящий временной интервал для расчетов себестоимости и рентабельности берется в 1,3,6 и 12 месяцев.

Часто, в ходе проведения экономических расчетов в различных организациях и подразделениях имеют место попытки включения расходов капитального характера в себестоимость. Данная ошибка происходит, как правило, от непонимания сути экономических процессов. Ибо, отношение величины капитальных затрат к уровню рентабельности показывает срок окупаемости всего проекта, оборудования и других капитальных вложений.

Существуют различные методы расчета себестоимости, которые могут применяться для расчета себестоимости системы банковских карт, например, через произведенные затраты на:

* выплату заработной платы сотрудникам;
* амортизационные отчисления;
* обеспечение процессинга и технической поддержки;
* проведение инкассаций;
* аренда каналов связи;
* пересчет купюр работниками кассы;
* арендные платежи за место установки банкомата и другие.

Другим путем является применение методики расчета величины накладных расходов организации на одного среднестатистического сотрудника и приведение показателя к числу сотрудников банка, обслуживающих систему банковских карт.

Но будет правильнее рассчитывать базовые экономические показатели всеми возможными и доступными методами для получения более всесторонней оценки. И, если и в том и в другом случаях получены одинаковые результаты, то их можно более обоснованно применять в дальнейших расчетах. Надо понимать, что снижение показателя себестоимости будет наблюдаться с вводом в эксплуатацию большего числа «рабочих точек» без существенного увеличения штатной численности обслуживающего персонала, т.к. Основные накладные расходы, как доказано на практике, ложатся на фонд заработной платы. В различных организациях затраты на одни и те же статьи могут иметь существенные различия (величина заработной платы, например, или количество задействованных сотрудников на условную единицу действующей СБК и др.), что в конечном счете сведет на нет все экономические оценки из-за учета многих из этих важных особенностей. Существует также понятие «критическая масса» системы банковских карт, когда из убыточной она перерастает в доходную систему.

Доходы, получаемые организацией или банком в системе банковских карт подразделяются на прямые и косвенные.

Косвенные доходы считаются те, которые получены в результате опосредованных операций банка, в которых принимает участие (делает свой вклад система банковских карт). Как было сказано выше, денежная наличность держателя банковской карты используется банками в ресурсной базе для получения прибыли при проведении активных операций. Поэтому задача по расчету косвенных доходов — задача более широкая и не только отдела пластиковых карт , а всего банка, его конкретного подразделения, производящего совокупный анализ.

Например, для расчета косвенных доходов, полученных банком, от использования остатков средств на карточных счетах клиентов, используются методы расчета доходности рубля и иностранной валюты в ходе экономического анализа эффективности работы всего банка за определенный период. Данные расчеты, как правило, проводятся специалистами аналитических служб по свои внутренним методикам. Эти расчеты определяют, какой доход имел банк на 1 рубль (на один доллар США) за период расчета экономической эффективности системы. Одновременно, за средства, которые находятся в банке на карточных счетах, банк несет процентные расходы в виде начисленных процентов на остатки этих средств, которые также должны учитываться в расчетах. К косвенным доходам могут относиться различные виды скрытого кредитования, например, при использовании времени прохождения платежей и получение слипов, когда клиентом покупка уже сделана, а его средства в банке еще не списаны. В косвенных расходах, например, должны учитываться объем отвлечения денежной наличности для заправки банкоматов, которые не участвуют в его ресурсной базе и др. Достаточно часто важное значение для банков имеют расчеты «экономики политических аспектов», когда услуги крупным клиентам по банковским картам предоставляются бесплатно, но при этом скрупулезно и досконально просчитываются другие опосредованные виды доходов банка при работе с этих клиентом.

Прямые доходы и расходы это те, которые банк получает или платит в виде процента от денежного оборота, комиссии от покупки в магазине, от снятия наличности клиентом через банкомат, за конвертацию валют, платежи за процессинг и т.д. Другими словами, это все те расходы и доходы, которые имеют прямое отношение к системе банковских карт и отражаются на специальных субсчетах доходов и расходов.

Расчет оценочной величины возможной дополнительной выгоды для банка от использования остатков средств клиентов в его ресурсной базе на самом делом относится к категории одних из самых сложных экономических задач, связанных с управлением ресурсами всего банка, когда приходится учитывать множество ключевых факторов, позволяющих получить обоснованную оценку. Как правило, расчеты имеют следующую последовательность;

1. Проводится анализ среднехронологических и среднестатистичечких остатков на лицевых, расчетных и текущих счетах организации за определенный период.

Далее, из полученной величины остатков необходимо вычесть долю остатков на отвлечение средств в неработающие активы:

* 1. В фонд обязательных резервов в Центральный Банк РФ;
	2. В кассу банка;
	3. На корреспондентский счет банка в ЦБ РФ;
	4. На страхование (хеджирование) банковских рисков;
	5. На корсчета банков-участников клиринга по межбанковским расчетам. В том числе, в системе банковских карт, и другие неработающие активы.

После этого, необходимо учесть накладные расходы банка, которые ложатся на каждый рубль его ресурсной базы:

* 1. На обеспечение резерва под ссудную задолженность и обесценение ценных бумаг;
	2. На содержание обеспечивающих служб;
	3. На членские взносы в Ассоциации и Системы пластиковых карт, а также в другие организации для работы на финансовых рынках.
	4. На не возврат средств при проведении различных программ, внедрении новых технологий, капитальное строительство и т.д., что также сокращает его ресурсную базу.
	5. На расходы по фондам Банка при проведении различных программ, внедрении новых технологий, капитальное строительство и т.д., что также сокращает его ресурсную базу.

На следующем этапе проводится расчет и анализ чистой процентной маржи (спрэда), которая учитывает накладные расходы банка, а также проценты, начисляемые по остаткам на карточных счетах клиентов.

На заключительном этапе рассчитывается прибыль, полученная банком на рубль привлеченных ресурсов от конкретной организации. И, только после этого, можно приступить к оценке тактики работы с клиентом, но уже учитывая прогноз развития тех рынков, которые могут повлиять на баланс ставок по всему комплексу услуг, предоставляемых данной организации.

**Глава 3 Основные тенденции и перспективы развития операций с использованием платежных карт.**

*3.1. Проблемы и перспективы развития операций с платежными картами в России*

Почти треть россиян сегодня имеют банковские карты, но лишь 14% владельцев карт используют их по прямому назначению — для оплаты товаров и услуг. А подавляющее большинство с помощью карт обналичивают зарплату и пенсию. Сейчас 14 % респондентов заявили, что расплачиваются картой в магазинах, ресторанах. Интересно, что чем выше доход респондента, тем более охотно он расплачивается картой. Одновременно количество россиян, использующих карты для получения зарплаты, немного уменьшилось — с 76% до 72%, а для снятия наличных в банкомате с 43% до 30%. Большее число граждан в основном используют карту для получения зарплаты, поскольку не знают о других способах ее использования или не имеют возможности оплачивать коммунальные услуги, телефон, покупать железнодорожные и авиабилеты. К тому же, если бы держатель карты мог рассчитаться пластиком в любом месте, то он значительно активнее пользовался бы этой возможностью, а не снимал наличные.

Тем не менее, число пластиковых карт в России увеличилось за 2008 год и достигло 119 019 185 шт., а объем операций, по состоянию за IV квартал 2008 года, вырос до 2 569 793,2 руб., при этом транзакций на снятие наличных совершено на сумму 2 354 908,1, по оплате товаров и услуг на сумму 214 885,1 руб.

В конце 2009 года ЦБ РФ опубликовал данные по операциям, совершенных на территории России и за рубежом владельцами банковских карт, эмитированных российскими банками. Согласно данным ЦБ, количество пластиковых карт в России за IV квартал 2009 года достигло 125 786 859 штук, что на 6 767 674 штук больше, чем в предыдущем году за аналогичный период. Это говорит о том, что российский рынок демонстрирует устойчивый рост, потенциал его роста еще далеко не исчерпан: ведь в среднем на одного европейца приходится три карты, а в Великобритании и США это соотношение еще больше, там на одного жителя приходится порядка пяти-шести карт. Также количество карт растет из-за общей их популяризации и подключение новых групп граждан к ним.

Вместе с количеством карт увеличилась и общая сумма операций по ним. Так в 2009 году гражданами было совершено 674 484 600 ед. операций на общую сумму 2 734 568,6 руб., тогда как в 2008 году россияне совершили 572 912 714 ед.. операций на 2 569 793,2 руб.

Сохранение такого соотношения говорит о том, что в общей массе эмитированных карт большее количество приходится на зарплатные — проекты — карты используются лишь для снятия наличных в банкоматах, а не как платежное средство. Это соотношение может измениться тогда, когда увеличится доля кредитных карт на рынке. Также это соотношение в пользу карт для безналичной оплаты может измениться тогда, когда карты будут распределены по всей стране более или менее равномерно и везде будет развита инфраструктура приема карт.

Для россиян владение карточкой, принадлежащей отечественной платежной системе, обходится в среднем в два-три раза дешевле, чем международной. Банки же помимо вступительных взносов и ежегодных процентов, отчисляемых в пользу международной системы, вынуждены держать депогзиты на счетах в иностранных банках, тем самым отвлекая значительные средства из своего оборота (объем депозитов только по одно Visa оценивается в 150 млн. долларов). В российской платежной системе требования к участникам значительно мягче. Стоимость организации выпуска карт международной платежной системы обходится банку как минимум в 50 — 100 тыс. долларов, а российской системы — от 30 тыс. Долларов. Несмотря на то, что в РФ существуют такие платежные системы, как Union Card, золотая корона, STB, конкурировать с такими гигантами, как Visa, например, они не в состоянии. Поэтому данная идея в данный момент практически нереализуема.

В России в количественном выражении, безусловно, наиболее популярны карты категории Electron/Plus. Такую карту любой банк готов выдавать практически каждому обратившемуся. Риск по такой карте минимален, овердрафт практически невозможен. Если по категории Classic/Mass хотя бы минимальная проверка клиента необходима, то по Electron этого не надо делать. Карту Electron можно получить в момент обращения. Такие карты и в дальнейшем буду превалировать. Человек с невысоким доходом, зарплатник, как правило, пользуется картами категории Visa Electron и Cirrus/Maestro. Люди с более высокими доходами, работники крупных предприятий, менеджеры среднего звена, те, кто ездит за границу, пользуются карта категории Classic/Mass. С ними проще получить визу, арендовать машину, забронировать гостиницу и авиабилет.

Перспективы рынка карт в стране в целом эксперты справедливо связывают с доверием к банкам-эмитентам, с устойчивостью банковской системы в целом. В то же время, как московских, так и региональных банкиров беспокоит слабая законодательная база, регулирующая отношения в сфере пластиковых карт как отечественных, так и международных. Это является одной из причин, согласно которой российские граждане предпочитают международные карты, эмитируемые зарубежными банками.

Российский рынок пластиковых карт изначально развивался совершенно иначе, нежели аналогичные рынки в других странах. Так, на Западе, например, появлению пластиковых карт предшествовали чеки. В России они появились практически одновременно. И в результате наличия более современных и высокотехнологичных пластиковых карт, рынок чеков, и банковских, и дорожных, так и остался в зачаточном состоянии.

Таким образом Россия пропустила целый этап развития, и следствие этого — особенности российского восприятия пластиковых карт. Поскольку у нас карты появились уже готовым продуктом, то, как только они подешевели настолько, что стали доступны массовому потребителю, они к нему срази и попали. Но при этом банки не стали бегать за каждым потенциальным держателем карты. Хотя, например, рядовой американец получает в год по несколько предложений завести кредитную карту от различных банков.

Российские банки вполне в советских традициях организовали добровольно-принудительное распространение карт через предприятия. Они стлаи договариваться с руководителями предприятий о выдаче карты зарплаты. Карты, конечно, позволяют это сделать, но это лишь одна из их возможностей, и притом далеко не главная. Другими словами, российские банки нашли нетрадиционное применение традиционному продукту. Вернее, сделали побочные возможности пластиковых карт их основными функциями. Поэтому и сами российские банки зарабатывают на рынке пластиковых карт иначе, нежели их коллеги, работающие с пластиковыми картами в других странах. В России заработок, на который в основном ориентируются банки, - комиссия с фонда оплаты труда предприятий, для которых банк осуществляет зарплатную схему.

Но все это происходит не из-за злонамеренности или непрофессионализма российских банков, а из-за вполне объективных особенностей российского рынка. И главная из них — хроническое недоверие граждан к банкам, подогреваемое регулярными банковскими кризисами. Поэтому даже международные пластиковые системы заявляют, что в России их стратегия основывается на развитии самых дешевых продуктов, наиболее часто используемых в зарплатных проектах. И рост рынка пластиковых карт в первую очередь показывает возросший интерес как коммерческих, так и государственных предприятий к ним как к инструменту труда. Такие компании, как American Express и Diners Club, карты которых не используются в зарплатных проектах, по количеству выданных в России не могут составить конкуренцию таким платежным системам, как Visa и Europay.

Рассмотрим годовой оборот и количество карт основных платежных систем — таких, как STB-Card, Union Card, Visa и Europay.

Рис.1 Годовой оборот в РФ основных платежных систем в 2008г. и 2009г.

Рис.2 Количество карт платежных систем в 2008г. и 2009г. в РФ

Рано или поздно качество и у российских держателей карт появится не только интерес, но и необходимость перейти от «дебетовых» карт к «нормальным». Но не последнюю роль в этом могут сыграть кредитные карты, которые начинают приобретать черты массового продукта.

Хотя сами пластиковые карты пришли в Россию сравнительно недавно, co-brand карты достаточно распространены. Сейчас ими может воспользоваться очень широкий круг клиентов — от студентов до VIP. Как и по обычному пластику, по co-brand картам можно оплачивать покупки в магазинах и снимать деньги через банкоматы. Разница в том, что к co-brand карта прилагаются еще и различные дополнительные услуги — обычно это разного рода скидки, благодаря которым можно реально экономить деньги. Правда, не везде, а только в тех торговых сервисных предприятиях , с которыми банк-эмитент заключил соответствующий договор.

Рис.3 Распределение на региональном рынке по эмитированным пластиковым картам.

Рис. 4 Распределение на региональном рынке эмитированных пластиковых карт по платежным системам (всего эмитировано более 6 658 000 карт).

По диаграммам видно, что все большая доля приходится на карты международных систем Visa и MasterCard, которые более технологичны и безопасны. Растущая популярность платежных карт, выпущенных иностранными системами, связано еще и с тем, что с их помощью российские банки все активнее кредитуют население. Именно на операции с картами смещают свой акцент следующие ведущие операторы рынка потребительского кредитования - «Русский Стандарт», «Хоум Кредит энд Финанс Банк», «Альфа-банк», «Росбанк» и многие другие. Благодаря развитию потребительского кредитования Visa и MasterCard вместе контролируют более 80% рынка пластиковых карт.

Рынок пластиковых карт также становится более зрелым и доступным самым широким слоям населения. Этому способствуют требования ЦБ по обязательному раскрытию эффективной процентной ставки по кредиту и отказа от скрытых комиссий. К тенденциям дальнейшего развития можно также отнести развитие сети приема карт, включая сеть банкоматов, т.к. несмотря на достаточно долгое присутствие мировых платежных систем в РФ, она является недостаточно развитой, что к большому количеству транзакций по снятию денег. В дальнейшем развитие операций коммерческих банков пойдет по пути, который уже пройден во многих странах Европы, а именно — увеличение выпуска карт, формирование интересных предложений и тарифов, кобрэндинговые проекты и т.д.

*3.2. Внедрение интернет-банкинга в практику безналичных расчетов платежными картами.*

Нынешние катаклизмы на финансовых рынках помогают банкам стать ближе к гражданам. Системы дистанционного обслуживания экономят много времени без удорожания и потери качества сервиса.

Производители систем интернет-банкинга (ИБ) в хорошем положение. В последнее время привлекательность таких систем резко возросла. Их плюсы очевидны: кредитные организации получают возможность сократить стоимость обслуживания клиентов и расширить перечень сервисов, а их клиенты – оперативно управлять своими финансами. Особенно заметно это на фоне кризиса. Теперь люди стали более пристально отслеживать состояние своих счетов, контролировать начисление процентов по вкладам, оптимально распределять средства по счетам. Ездить для этого каждый раз в офис кредитного учреждения слишком накладно.

В широком смысле под Интернет–банкингом можно понимать самые разнообразные системы, начиная от обычных web-сайтов банков в Интернете и заканчивая сложными виртуальными расчетно-платежными системами. В более узком значении Интернет–банкинг – это аналог системы "клиент-банк", работающей через Интернет. В современном мире существуют системы, в которых Интернет используется как средство передачи данных (так например, "толстый клиент"), и системы, в которых Интернет используется как самостоятельная информационная технология (так например, "тонкий клиент"). В первом случае Интернет является лишь ограниченным дополнением к классическим системам "клиент-банк", решающим вопросы коммуникации клиента с банком. Указанные Интернет-системы по сравнению с традиционной системой "клиент-банк" повышают оперативность и мобильность связи указанных деловых партнеров, но при этом несколько снижается уровень безопасности совершаемых транзакций (transactions), поскольку Интернет, по определению, является открытой сетью. В Интернет-системах второго типа прикладное программно-математическое обеспечение (ПО) является Интернет-приложением, функционирующим только в сеансе диалоговой связи банка с клиентом. При использовании подобных систем клиенту не нужно устанавливать ПО и хранить соответствующие электронные базы данных на своем персональном компьютере (ПК). В таких Интернет-системах клиент может получить доступ к своему банковскому счету, войдя в сервер банка в Интернете с любого компьютера, предварительно введя свой пароль и идентификационный номер. Для повышения безопасности в данных интернет-системах применяются различные способы защиты экономической информации от несанкционированного доступа, а именно: сеансовые пароли, выбираемые с помощью специальной таблицы или генерируемые электронным устройством; ключевые дискеты и аппаратные ключи, идентифицирующие банковского клиента, и др. Интернет-системы первого типа предпочтительнее для банковских клиентов, желающих иметь более высокий уровень безопасности проводимых транзакций. Интернет-системы второго типа более дешевы и экономичны в эксплуатации для банковских клиентов, а также более мобильны. Пока эти два типа интернет-технологий платежей и расчетов взаимодополняют друг друга, но с развитием технических средств защиты информации вторые системы могут полностью вытеснить первые.

Основой систем Интернет-бэнкинга являются технологии удаленного обслуживания банками частной клиентуры, которые начали успешно развиваться в 1980-х гг. на базе технологий обслуживания банками своих клиентов по телефону. С появлением персональных компьютеров на смену этим системам банковского обслуживания пришла система PCbanking, базирующаяся на широком применении при предоставлении услуг частным лицам ПК и предполагающая прямое подключение их владельцев к банковским серверам.

Впоследствии система PCbanking стала неотъемлемой частью другой более общей системы предоставления банками услуг частным клиентам, предусматривающей удаленное банковское обслуживание — Home-banking, которое, по сути, аналогично системе "клиент-банк" для юридических лиц. Завершением эволюции системы PCbanking стало появление в 1995 г. первых банков, которые предложили клиентам, ранее пользовавшимся этими банковскими виртуальными услугами, новые коммуникационные и сервисные возможности Интернета — услуги Internet-banking, что позволяет клиентам управлять своими счетами через Интернет.

Безусловно, между системами PCbanking и Internet-banking есть много общего, поскольку обе они являются по существу разновидностями системы банковского удаленного обслуживания частной клиентуры. В рамках систем PCbanking и Internet-banking клиенты получают от банков услуги в электронной форме. И PCbanking, и Internet-banking базируются на применении ПК и дистанционных средств электронной связи. Однако Internet-banking имеет ряд существенных преимуществ по сравнению с PCbanking. В случае PCbanking клиент при помощи своего ПК и модема соединяется через модемный пул со специальной банковской системой для управления своим счетом. Причем на клиентском ПК обязательно должно быть установлено специальное программное обеспечение.

Современный Интернет-банкинг предоставляет возможность клиентам оперативно и без какого-либо участия банковского персонала совершать набор стандартных операций, которые могут быть осуществлены в офисе самого банка (за исключением операций с наличными деньгами):

* осуществлять расчеты за товары и услуги (в том числе купленные через Интернет-магазины) как посредством использования пластиковых карт, так и при помощи переводов денег в безналичном порядке по любым банковским счетам;
* производить платежи за различные жилищно-коммунальные услуги (квартплата, телефон, домофон, тепло-, энергоснабжение и т. п.);
* оплачивать счета за связь (IР-телефония, сотовая и пейджинговая связь, Интернет) и другие услуги (спутниковое и кабельное телевидение, обучение, журналы и другие периодические издания и пр.);
* производить денежные переводы, в том числе в иностранной валюте, на любой счет в любом банке;
* открывать различные виды банковских счетов (срочный, сберегательный, пенсионный) и переводить на них денежные средства;
* пополнять денежные средства с текущих карточных счетов, электронных счетов и иных счетов;
* получать кредит в виде отсрочки платежа за приобретаемые товары и услуги посредством использования в розничных безналичных расчетах кредитных карточек;
* покупать и продавать золото, иные драгметаллы, иностранную валюту, а также государственные, корпоративные (включая банковские) и муниципальные ценные бумаги;
* оплачивать брокерские услуги, связанные с куплей-продажей ценных бумаг, созданием и управлением инвестиционным портфелем банковских клиентов, их возможным участием в паевых фондах банков, биржевых торгах и т.д. ;
* проверять правильность заполнения реквизитов чеков (жирочеков), жироприказов, торговых счетов, постоянных поручений банкам об осуществлении каких-либо регулярных платежей и других расчетно-платежных документов;
* получать в режиме реального времени и в различных форматах (в том числе и через мобильный радиотелефон) текущие выписки о состоянии своих счетов в отечественных и заграничных банках, а также информацию о всех поступивших и осуществленных платежах и отказываться при необходимости от неоплаченного платежа.

В целом же рынок услуг Интернет-банкинга, по оценкам многих зарубежных специалистов, имеет хорошие перспективы развития. Но пока общее число потенциальных пользователей услугами Интернет-банкинга гораздо больше по сравнению с общим числом реальных пользователей подобными виртуальными банковскими услугами. Поэтому многие виртуальные банки видят свою основную задачу в привлечении на свое обслуживание новых клиентов, особенно молодых и активных поклонников Интернета. Подавляющему большинству виртуальных банков, страховых, брокерских и иных компаний, оказывающих финансовые услуги физическим лицам через Интернет, еще предстоит завоевать доверие и симпатии огромной критической массы новых потенциальных пользователей и существенно расширить свою клиентскую базу. Для более интенсивного использования Интернета и оказания клиентам услуг удаленного обслуживания многие коммерческие банки все чаще создают соответствующие дочерние предприятия.

Россиянам есть на кого равняться: согласно исследованию, проведенному HSBC, в 2009 году около половины взрослого населения США пользовалось услугами интернет-банкинга (против 23% годом ранее). В России показатели, конечно, намного скромнее. В интернет выходят около 40% граждан, и лишь каждый третий из них готов шагнуть в онлайновый финансовый мир. Именно это и обуславливает скромные пока показатели отечественных лидеров интернет-банкинга: у «Альфы», Росбанка, ВТБ24, «Уралсиба» примерно по 450–500 тыс. клиентов (Приложение 3).

Банкиры готовы увеличивать ассортимент и дальше – тем более что перед глазами зарубежный опыт. Как правило, в системах ИБ на Западе присутствуют инструменты для работы на рынках ценных бумаг. Российские финансовые институты предоставляют такие возможности своим клиентам пока в очень ограниченном режиме.

Банк Русский Стандарт анонсировал запуск услуги «Интернет-Банк» в 2007 году. При помощи данной услуги клиенты банка получили возможность в любое время просмотреть Счета-выписки, баланс и операции по картам, а также информацию о кредите за каждый из платежных периодов.

С осени 2009 года предоставляемая услуга была значительно расширила возможности клиентов для дистанционного сервиса «Интернет-Банк», который позволяет на данный момент пользоваться целым рядом банковских услуг и сервисов 24 часа в сутки независимо от местонахождения клиентов.

Информация по Картам предоставляемая Банком Русский Стандарт через систему интернет-банк:

* Ежедневно обновляемые операции за текущий отчетный месяц;
* Кредитный и платежный лимиты, баланс и остаток;
* Счета-выписки за предыдущие периоды;
* Детали договора счета.
* Информация по потребительским кредитам:
* История оплаты и график платежей потребительского кредита;
* Кредитная ставка и детали договора;
* Дата оплаты и сумма очередного платежа;
* Сумма для досрочного погашения кредита;
* Возможность совершать денежные переводы со счетов клиентов на счета других банков (в том числе с карточного счета);
* конвертировать валюту;
* оформлять и погашать кредиты;
* размещать депозиты;
* подавать заявки на кредитные карты;
* оплачивать различные услуги, такие как сотовая связь, интеренет, коммунальные услуги

Таким образом, широкое повсеместное развитие различных Интернет технологий в немалой степени способствует снижению текущих операционных издержек банков и обслуживаемой ими корпоративной и частной клиентуры, расширению географических границ операционной деятельности самих банковских институтов, повышению качества их услуг, ускорению темпов финансовых инноваций (новшеств) в кредитно-банковском, сберегательном, инвестиционном и страховом бизнесе и предоставляет клиентам новые возможности в выборе соответствующих банковских услуг. У банков появляется возможность предоставлять через Интернет услуги широкому кругу юридических и физических лиц независимо от их местопребывания, не создавая при этом дополнительные отделения и филиалы и не увеличивая штатную численность собственного персонала, и одновременно получать дополнительные доходы от традиционных банковских услуг и операций.

Важным этапом развития дистанционного взаимодействия клиента и банка, может стать предложение клиенту новых банковских продуктов или изменение условий обслуживания на основе истории взаимоотношений с ним. Однако простор для фантазии банкиров ограничен. По их мнению, должно пройти еще много времени, чтобы, например, отечественные поставщики коммунальных услуг перешли на современные биллинги, способные взаимодействовать с ИБ в режиме онлайн.

**Заключение.**

В заключении можно отметить, что в настоящее время трудно представить себе банк, не занимающийся операциями с пластиковыми картами. За более чем десятилетний период существования рынка банковских пластиковых карт в России можно отметить, что его развитие в современных условиях идет весьма динамично: увеличивается эмиссия пластиковых карт, растут обороты и остатки по картсчетам, расширяется спектр услуг с их использованием. Вместе с тем функциональность пластиковых карт до сих пор не реализована в России в полном объеме. Население воспринимает пластиковые карты не как новый инструмент денежных расчетов, а как средство доступа к счету, необходимое для получения кассовых авансов через пункты выдачи наличных и банкоматную сеть. Смещение акцентов на операции с наличными денежными средствами посредством пластиковых карт вызвано российскими особенностями их внедрения на рынок банковских услуг, когда массовость эмиссии не подкрепляется адекватной инфраструктурой их обслуживания, способной проявить интерес к пластиковым картам как к платежному инструменту. В технологическом смысле — этот вид бизнеса очень прогрессивен, постоянно развивается, и в нем используются наиболее передовые достижения науки и техники. С точки зрения технологий электронных платежных систем следует отметить, что: банковская карта не является заменителем наличных денег, а является лишь одним из средств, используемых при расчетах; пластиковая карта подтверждает право ее владельца получать товары и услуги, наличные деньги, производить расчеты и другие операции, позволяющие судить о пластиковых картах как о современном и эффективном продукте, который значительно упрощает жизнь. С правовой точки зрения, пластиковая карта выступает как документ, подтверждающий право владельца на платеж, и с помощью специальных устройств, позволяет оставлять доказуемое подтверждение того, что платеж действительно был совершен.

Использование новейших платежных средств, в частности платежных карточек, позволяет банкам существенным образом снизить свои издержки на изготовление, обработку учет бумажно-денежной массы, других бумажных платежных средств, сэкономить время и затраты живого труда. Огромная работа по осуществлению электронных расчетов выполняется быстро, надежно, при минимальной потребности в обслуживании.

Все операции по карточному счету проводятся в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами, правилами пользования картой и договором карточного счета. Все проводимые операции по карточному счету, в обязательном порядке документируются банком. В спорных случаях Банк может предоставить соответствующие документы, подтверждающие проведение той или иной операции.

Все прошедшие годы банковская деятельность в области пластиковых карточек практически никак не регулировалась и поэтому Центральный банк РФ ввел в действие "Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (утв. ЦБ РФ от 24 декабря 2004г. № 266-П) (в ред. Указаний ЦБ РФ от 21.09.06 №1725-У, от 23.09.2008 №2073-У). Но, российское гражданское законодательство не предусматривает норм направленных на защиту интересов клиентов использующих пластиковые карты, в случае хищения средств клиента. В связи с этим клиент, подписавший договор, не предусматривающий компенсации средств в случае хищения, остается полностью не защищенным.

Ежегодное количество карт, выпущенных российскими банками, увеличивается в геометрической прогрессии. Остатки на карточных счетах растут коммерческих банках гораздо быстрее, чем на обычных текущих счетах, будь они рублевыми или валютными. Международные пластиковые системы заявляют, что в России их стратегия основывается на развитии самых дешевых продуктов, часто используемых в зарплатных проектах. В России заработок, на который в основном ориентируются банки, - комиссия с фонда оплаты труда предприятий, для которых банк осуществляет зарплатную схему. Поэтому такие компании, как American Express и Diners Club, карты которых не используются в зарплатных проектах, по количеству выданных в России не могут составить конкуренцию таким платежным системам, как Visa и Europay.

Изменяются не только банки, но и клиенты. Общая банковская культура заметно выросла. За стремлением к конкуренции стоит намерение каждого коммерческого банка захватить как можно большую часть рынка частных клиентов. У многих участников банковского рынка сейчас отчетливо прослеживается серьезный интерес в плане расширения и развития работы с частными лицами. Судя по западным странам, это долгосрочная тенденция, которая является гарантией успешного развития карточного бизнеса, являющегося наиболее современными гибким направлением карточного бизнеса.

**Библиографический список**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации с изм. и доп. вступающие в силу с 11.04.01 г., ч.II, гл. 45 «Банковский счет», гл. 46 «Безналичные расчеты»; ч. I, ст. 395 «Ответственность за неисполнение денежного обязательства»,
2. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. с изм. и доп. вступившие в силу с 18.07.05 г. № 86 – ФЗ, гл. XII «Организация безналичных расчетов»
3. Федеральный закон РФ « О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 с изм. и доп. вступившие в силу с 15.03.09 № 395-1
4. Положение «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (утв. ЦБ РФ от 24 декабря 2004г. № 266-П) (в ред. Указаний ЦБ РФ от 21.09.06 №1725-У, от 23.09.2008 №2073-У)
5. Банковское дело: Учебник/Под ред. Д-ра экон. Наук, проф. Г.Г.Коробовой. - М.: Юристъ, 2002. - 751 с.
6. Банковские операции: Учебник/Каджаева М.Р., Дубровская С.В..-М.: Академия , 2006.-389 с.
7. Банковское дело: Учебник. Под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой.– СПб.: Питер, 2008. – 400с.: ил.
8. Банковское дело: Учебник / Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 464 с
9. Банковское дело: Учебник/О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева [ и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф.О.И.Лаврушина.-6-е изд.,-М.: КМОРУС, 2008.-768 с.
10. Банковский менеджмент: учеб. для вузов/ Е.Ф. Жуков.-2-е изд., перераб. и доп.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.-255с.
11. Банковский розничный бизнес/ Н.В. Калистратов, В.А. Кузнецов, А.В. Пухов: Учебник.-М.: Издательская группа «БДУ- пресс», 2006.- 424 с
12. Деньги, кредит, банки/Под ред.Г.Н.Белоглазовой: Учебник. - М.:Юрайт-Издат, 2007.-620 с.
13. Финансы, денежное обращение и кредит.: Учебник для вузов/Л.А.Дробозина, Л.П.Окунева, Л.Д.Андросова и др.;под ред.проф.Л.А.Дробозиной.-М.:ЮНИТИ,2006.-479 с.
14. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/Под ред. Г.Б.Поляка.–3-е изд. Перераб. И доп.- М.:-ЮНИТИ-ДАНА, 2008.-639 с
15. Буевич С.Ю Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие для вузов.- М.: 2006.- 240 с.
16. Батракова Л. Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2008. –350с.: ил.
17. Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность: Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2006. – 345с.: ил.
18. Вершина В.И. Анализ и оценка банковской деятельности: Учебник для вузов.- М.:, 2006.- 464 с.
19. Жарковская Е. П., И.О. Арендс. Банковское дело: учеб. пособие -7-е изд., испр. и доп.- М.: Омега-Л, 2008.-288 с.Ф
20. Зосимовская Н. Безопасность в индустрии платежных карт// Банки и технологии, 2007, №5. С. 80
21. Казак А.Ю., Марамыгин М.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник.-М.: Издательство: Экономистъ, 2007.- 656 с.
22. Максимова О. Л. Банковский рейтинг «Известий» // Финансовые известия. – 2006. – №98. – С. 6.
23. Печникова А.В., Маркова О.М.,Стародубцева Е.Б.Банковские операции: Учебник.-М.: И.Д. «Форум»: ИНФРА-М., 2007.-368 с.
24. Рубинштейн Т.Б., Мирошкина О.В. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты-М.: Гелиос АРВ, 2008-352 с.
25. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учеб. пособие.-М.: Вузовский учебник, 2009.-400 с.
26. Тосунян Г.А. Вопросы, связанные с проблемами, возникающими в деятельности кредитных организаций при совершении операции с платежными картами// Банковские технологии, 2005, №5 с 30-33.
27. Черкасов В. Е. Банковские операции: финансовый анализ:Учебник.– М.: Издательство «Консалтбанкир», 2007. – 288с.
28. Витвицкая Т.Р. Электронные деньги в России/Экономика и жизнь, №10/2002.
29. Воронин А.К. Новые банковские продукты на основе карт / Расчеты и операционная работа в КБ, №2/2005
30. Гризов А.И. Выбор стратегии//банки и технологии, 1998, №2, с.31.
31. Ермолаев Е.В. Карточный бизнес: итоги и тенденции / Расчеты и операционная работа в КБ, №6/2004
32. Рынок внутренних пластиковых карт / банковские системы и оборудование, № 7/2004
33. [http://www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/)
34. [http://www.brs.ru](http://www.brs.ru/)
35. [http://www.banki.ru](http://www.banki.ru/)

**Приложение 1**

Динамика показателей развития операций с использованием пластиковых карт выпущенных Банком Русский Стандарт

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.01.09 | Темп роста 2008/2007, % | Темп роста2009/2008,% |
| 1.Кол-во банковских карт, . ед. | 7 476 200 | 10 349 700 | 11 924 200 | 138,43 | 115,22 |
| 2. Общий объем операций ,млн. руб. | 443 366  | 653 898 | 925 335 | 147,42 | 141,51 |
| 2.1. Общий объем наличных операций, млн. руб. | 4 03 331 | 587 902 | 845 126 | 145,76 | 143,75 |
| 2.2. Общий объем операций по оплате товаров (работ, услуг), млн. руб. | 40 035 | 65 996 | 80 209 | 164,85 | 121,54 |
| 3.Доля операций по оплате товаров в общем объеме операций, % | 9,02 | 10,1 | 11,3 | 112,2 | 111,88 |
| 4.Доля наличных операций в общем объеме, % | 90,1 | 89,9 | 88,7 | 99,77 | 98,66 |

**Приложение 2**

Схема расчетов между банками-участниками через клиринговый банк платежной системы

.

Информация об операциях, проведенных по корсчетам

Осуществление расчетов между банками-участниками согласно данным о нетто-обязательствах

Определение нетто-обязательств согласно информации платежной системы и предоставление банком овердрафтов

**Платежная система**

**Региональный Расчетный Банк**

Информация об обязательствах каждого банка перед каждым банком ежедневно

Информация, о лимитах авторизации, устанавливаемая расчетным банком для каждого банка как сумма остатка на корсчете и разрешенного овердрафта

Лоро

Лоро

Лоро

Клиринговый банк

**Клиринговый банк**

Ностро

Ностро

**Банк-эквайрер**

**Банк-эмитент**

Ностро

**Приложение 3**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Услуга | ВТБ24 | Росбанк | Промсвязьбанк | Ситибанк | Пробизнесбанк | Альфа-банк | Райффайзенбанк | Русский Стандарт | Санкт-Петербург | Банк Москвы |
| Просмотр информации по счетам, выписка | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Открытие депозита | + | - | - | + | - | - | + | + | - | - |
| Управление депозитами | + | + | + | + | - | - | - | - | + | - |
| Управление кредитами | - | + | + | + | + | + | - | + | + | + |
| Внутренние переводы | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Внешние переводы по России | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Переводы за рубеж | + | + | + | + | - | - | + | - | - | + |
| Управление банковскими картами | + | + | + | + | + | - | - | + | + | - |
| Конвертация валют | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Онлайн-заявки | + | + | + | + | - | + | + | + | - | + |
| Покупка паев ПИФов | - | + | + | - | - | + | + | - | - | + |
| Бюджетные и налоговые платежи | + | + | + | - | + | - | + | + | + | - |
| Пополнение электронных кошельков | + | + | - | - | + | + | - | - | - | - |
| Покупка в интернет-магазинах\* | + | - | - | + | + | - | - | + | - | - |
| Оплата услуг ЖКХ | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Оплата мобильной связи | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Оплата городской связи | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Оплата интернета | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Оплата коммерческого телевидения | + | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Оплата иных услуг (обучение, страхование) автомобилей) | + | - | + | - | + | + | - | - | - | - |

Показатели отечественных банков — лидеров интренет-банкинга

1. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам): Учебник/Щербакова Г.Н.-М.: Вершина, 2006.- 462 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковский менеджмент: учеб. для вузов/ Е.Ф. Жуков.-2-е изд., перераб. и доп.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.-255с [↑](#footnote-ref-2)