СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Понятие платёжной системы пластиковых карточек

1.1 Понятие, виды и характеристика пластиковых карточек

1.2 Роль, значение и история развития систем пластиковых карточек

2. Платёжная система пластиковых карточек в Республике Беларусь

2.1 Платёжные системы пластиковых карточек отдельных стран

2.2 Белорусские платёжные системы пластиковых карточек

3. Банки – основные участники системы расчётов с использованием пластиковых карточек

3.1 Банк-эмитент и банк-эквайер

3.2 Анализ пластиковых карточек, предлагаемых банками на территории Республики Беларусь

4. Перспективы развития системы пластиковых карточек в Республике Беларусь

Заключение

Список использованных источников

Приложение А

ВЕДЕНИЕ

В условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и развития платежных систем, в частности, в направлении развития безналичных форм расчетов, которые, в свою очередь, нашли широкое применение в современном мире. Одним из инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта. В большинстве экономически развитых стран пластиковая карта является неотъемлемым атрибутом сферы торговли и услуг.

Банковское дело - одно из самых древних занятий человечества. Однако значительные перемены в обществе, приведшие к созданию банков, начались лишь в последние два столетия. Сегодня существует большое количество услуг, предоставляемых банками своим клиентам. Одним из видов услуг является эмитирование в обращение пластиковых карточек.

Банковская пластиковая карточка - это инструмент безналичных расчетов и средство получения кредита. Первые карточки современного вида появились в США в начале 50-х годов. Впоследствии система карточных расчетов была введена многими банками. Системы карточных расчетов получили распространение во многих странах мира, а сами расчеты приобрели международный характер.

Сегодня платежные системы на базе пластиковых карт стали неотъемлемым атрибутом финансовой системы любого индустриально-развитого государства.

Целью курсовой работы является изучение системы пластиковых карточек на территории Республики Беларусь, а также перспектив её развития.

В соответствии с указанной целью в курсовой работе были поставлены и решены следующие задачи:

* дать оценку видам и характеристике пластиковых карт;
* исследовать историю обращения пластиковых каточек;
* проанализировать и обобщить сведения о платёжной системе Республики Беларусь;
* выявить перспективы развития системы пластиковых карточек в РБ.

Объектом курсовой работы является платёжная система пластиковых карточек.

Предметом курсовой работы является механизм организации использования пластиковых карточек в банках Республики Беларусь, а также за рубежом.

В работе использованы законодательные и нормативные акты Республики Беларусь по банковскому делу, нормативные документы Центробанка РБ, - научные труды, публикации и монографии ведущих отечественных и зарубежных экономистов по проблемам банковского.

На сегодняшний день остается стабильно высоким спрос населения на карточные услуги: наблюдается постоянный и устойчивый прирост различных категорий новых клиентов - владельцев пластиковых карт, причем не только с высоким уровнем дохода. Их число пополняют менеджеры среднего звена, госслужащие и студенты, для которых пластиковые карты становятся повседневным платежным средством.

1. Понятие платёжной системы пластиковых карточек

1.1 Понятие, виды и характеристика пластиковых карточек

Пластиковые карты выполняют функции одновременно депозитного, расчетного, кассового и кредитного инструмента. Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек занимают значительное место в системе расчетов многих промышленно развитых стран.

Пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6 мм, 53.9 мм, 0.76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Основная функция пластиковой карточки - обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы.

Существует много признаков, по которым можно классифицировать пластиковые карты.

1. По материалу, из которого они изготовлены: бумажные (картонные); пластиковые; металлические.

В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку. Это ламинированные карты. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика.

2. По общему назначению: идентификационные; информационные; для финансовых операций.

Это разделение не является взаимоисключающим. Например, крупная компания может выдать каждому своему сотруднику карту, которая:

* является пропуском, разрешающим проход в определенные зоны предприятия - идентификационная функция;
* на той же карте может быть записана в кодированном виде какая-либо важная информация о держателе карты - информационная функция;
* кроме того, такая карта может использоваться еще для расчетов в ресторанах и магазинах данной компании - расчетная функция.

Система с использованием многофункциональных карточек реально существует за рубежом, и очевидно, что объединение многих функций в одной пластиковой карточке является перспективным, так как такая многофункциональная карта удобна для эмитента и для держателя. [26, с. 24]

3. На основании механизма расчетов:

* + двусторонние системы - возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т. д.);
  + многосторонние системы - предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных продавцов и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений.

4. По виду проводимых расчетов:

* + - кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. Владельцу кредитной карточки открывается специальный карточный счет и устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты и разовый лимит на сумму одной покупки, в пределах разового лимита оплата покупки может производиться без авторизации;
    - дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете.

5. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент: обычные карты; серебряные карты; золотые карты [26, с. 25].

Обычные карты предназначены для рядового клиента. Это "Visa Classic", "Eurocard/MasterCard" (Standard).

Серебряная карта ("Business") называется бизнес-картой и предназначена для частных лиц, для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании.

Золотая карта ("Gold") предназначена для наиболее состоятельных клиентов.

6. По характеру использования: индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть "стандартной" или "золотой"; семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который является держателем счёта; корпоративная карта выдается юридическому лицу, на основе этой карты могут выдаваться индивидуальные карты избранным лицам (руководителям, главному бухгалтеру или сотрудникам). Им открываются персональные счета, "привязанные" к корпоративному карточному счету.

7. По принадлежности к учреждению-эмитенту: банковские карты, эмитент которых - банк или консорциум банков; коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм; карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

8. По сфере использования: универсальные карты - служат для оплаты любых товаров и услуг; частные коммерческие карты - служат для оплаты какой-либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

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

10. По времени использования: ограниченные каким-либо временным промежутком; неограниченные (бессрочные).

11. По способу записи информации на карту: графическая запись; эмбоссирование; штрих-кодирование; кодирование на магнитной полосе; чип; лазерная запись (оптические карты).

Самой ранней и простой формой записи информации на карту было и остается графическое изображение. Оно до сих пор используется во многих картах. Вначале на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация об ее эмитенте. Позднее на универсальных банковских картах был предусмотрен образец подписи, а фамилия и имя стали эмбоссироваться (механически выдавливаться).

Эмбоссирование - нанесение данных на карточку в виде рельефных знаков.

Штрих-кодирование - запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила. Карточки со штрих-кодами, подобными тем, которые наносятся на товары, довольно популярны в специальных карточных программах, где не требуются расчеты. Это связано с относительно низкой стоимостью таких карточек и считывающего оборудования. При этом для лучшей защиты штрих-коды покрываются непрозрачным для невооруженного глаза слоем и считываются в инфракрасном свете. [29, с. 74]

Магнитные карты имеют тот же самый вид, что и обыкновенные пластиковые карты, только на обратной стороне карты имеется магнитная полоса, а иногда фотография держателя и образец его подписи. Магнитная полоса может хранить около 100 байт информации, которая считывается специальным считывающим устройством. Магнитная запись является одним из самых распространенных способов нанесения информации на пластиковые карты.

Магнитные карточки нельзя считать идеальным платежным средством, так как они имеют множество недостатков: плохие эксплуатационные характеристики (информацию на магнитном носителе легко можно разрушить); отсутствует возможность надежного обновления информации, что не позволяет хранить на карточке информацию о состоянии счета клиента; необходимость обслуживания карточки в режиме on-line, что повышает издержки эксплуатации подобной системы. Это означает, что для каждой транзакции необходимо обращаться через модемную связь в центр авторизации для подтверждения подлинности по выделенной телефонной линии, что дорого и недостаточно надежно; слабая защита от мошенничества (эти карточки легко украсть, подделать).

Более надёжный способ защиты информации имеют карты с чипом, которые часто называются смарт-картами. Название "смарт-карта" (smart - интеллектуальная, или разумная) связано с возможностью последней выполнять весьма сложные операции по обработке информации. Основными преимуществами этого вида карт является повышенная надежность, безопасность и многофункциональность. Существенным недостатком является ее высокая себестоимость. Стоимость таких карт определяется стоимостью микросхемы, которая прямо зависит от размера имеющейся памяти и стоимостью для тиража в миллион карточек от 0,6 до 9,5 долл. США. [29, с. 86]

Смарт-карты имеют различную емкость, объем памяти обычной карты составляет приблизительно 256 байт, но существуют карты с объемом памяти от 32 байт до 8 Кбайт. Микросхемы позволяют хранить в памяти такой карты, кроме идентификационной информации, и стоимостные показатели.

В зависимости от внутреннего устройства и выполняемых функций специалисты подразделяют смарт-карты на два вида: карты с памятью; микропроцессорные карты.

Карты с памятью используются для хранения информации. Существуют два подтипа подобных карт: с незащищенной и с защищенной памятью.

В картах с незащищенной памятью нет ограничений по чтению или записи данных. Иногда их называют картами с полнодоступной памятью. Можно произвольно структурировать карту на логическом уровне, рассматривая ее память как набор байтов, который можно скопировать в оперативную память или обновить специальными командами.

В карточках с защищенной памятью используется специальный механизм для разрешения чтения/записи или стирания информации. Чтобы провести эти операции, надо предъявить карте специальный секретный код. Предъявление кода означает установление с ней связи и передачу кода "внутрь" карты.

Для защиты областей данных от несанкционированного доступа предусматриваются поля, контролирующие доступ к этим данным. Существуют три типа ключей: I-Кеу - ключ банка; Р-Кеу - ключ владельца карточки - PIN-код; А-Кеуs - ключи торговых организаций.

Использование этих ключей дает возможность доступа к чтению информации из соответствующей области или записи информации.

Правильное предъявление ПИН-кода открывает доступ к карте (по чтению данных), однако не должно менять информацию, которой распоряжается кредитор карты (банк) или ее дебитор (магазин). Ключ записи информации в кредитную область карты имеется только у банка, ключ записи информации в дебетную область - у магазина. Только при предъявлении сразу двух ключей (ПИН-кода клиента и ключа банка при кредитовании, ПИН-кода клиента и ключа магазина при дебетовании) можно провести соответствующую финансовую операцию - внести деньги либо списать сумму покупки с карты.

Если в качестве платежной используются карты с одной защищенной областью памяти, - значит, банк и магазин будут работать с одной и той же областью, применяя одинаковые ключи защиты.

Принципиально иные возможности открывают микропроцессорные карты, поскольку они имеют свою внутреннюю логику и, фактически, являются микрокомпьютером.

Операционная система карты поддерживает файловую систему, предусматривающую разграничение доступа к информации. Для информации, хранимой в любой записи (файл, группа файлов, каталог), могут быть установлены следующие режимы доступа:

* всегда доступна по чтению/записи. Этот режим разрешает чтение/запись информации без знания специальных секретных кодов;
* доступна по чтению, но требует специальных полномочий для записи. Этот режим разрешает свободное чтение информации, но разрешает запись только после предъявления специального секретного кода;
* специальные полномочия по чтению/записи. Этот режим разрешает доступ по чтению или записи после предъявления специального секретного кода, причем коды для чтения и записи могут быть различными;
* недоступна. Этот режим не разрешает читать или записывать информацию. Информация доступна только внутренним программам карточки.

К специальным средствам относятся возможность блокировки работы с карточкой. Различаются два вида блокировки: при предъявлении неправильного транспортного кода и при несанкционированном доступе.

Суть блокировки при несанкционированном доступе состоит в том, что если при доступе к информации несколько раз неправильно был предъявлен код доступа, то карта вообще перестает быть работоспособной. При этом в зависимости от установленного режима карта может быть впоследствии либо активизирована при предъявлении специального кода, либо нет. В последнем случае карточка становится непригодной для дальнейшего использования.

Смарт-карточки до сих пор имели ограниченное применение, по той причине, что такая карточка на порядок дороже, чем карточка с магнитной полосой. Лишь в последние годы, когда ущерб от мошенничества с магнитными картами в международных платежных системах стал пугающе высоким и продолжает расти, банками было принято решение о постепенном переходе на смарт-карты. [29, с. 103] В 1981 году Дж. Дрекслером была изобретена оптическая карточка. Карты оптической памяти имеют большую емкость, чем карты памяти, но данные на них могут быть записаны только один раз. В таких картах используется WORM-технология (однократная запись - многократное чтение). Запись и считывание информации с такой карты производится специальной аппаратурой с использованием лазера. Технология, применяемая в картах, подобна той, которая используется в лазерных дисках. Основное преимущество таких карточек - возможность хранения больших объемов информации. Такие карточки в банковских технологиях распространения пока не получили вследствие высокой стоимости как самих карточек, так и считывающего оборудования.

Исследовав в данном разделе курсовой работы сущности и виды пластиковых карточек, мы пришли к выводу, что классификация пластиковых карточек многообразна и обширна. Они классифицируются по материалу, из которого они изготовлены; по общему назначению; на основании механизма расчетов; по виду проводимых расчетов; по категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент; по характеру использования; по принадлежности к учреждению-эмитенту; по сфере использования; по территориальной принадлежности; По способу записи информации на карту; по времени использования. На основании вышесказанного, можно сделать вывод, что самой надёжной в плане защиты и информации и самой экономичной по стоимости является карта с чипом.

1.2 Роль, значение и история развития систем пластиковых карточек

Кроме налично-денежного обращения с появлением и развитием банков начала складываться система безналичных расчетов. Банки принимали депозиты и открывали счета фирмам и частным лицам. Это позволило осуществлять платежи не только путем передачи наличных денег, но и посредством перевода средств с одного счета на другой.

Под безналичными расчетами понимают платежи, осуществляемые путем документооборота, как в виде материального обращения письменных документов, так и в виде магнитных записей. [5, с. 53]

Одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения является пластиковая банковская карта.

Пластиковая банковская карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Прием карточки к оплате и выдача наличных по ней осуществляются в предприятиях торговли/сервиса и банках, входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки.

Пластиковая карточка в мире уже давно превратилась в важнейший инструмент не только банковской системы, но и повседневной жизни.

"Пластиковые деньги" или "пластиковые карточки" - широкое понятие, включающее в себя кредитные, расчетные, депозитные и многие другие карточки. Помимо вышеперечисленных, пластиковые карточки используются в качестве визиток, клубных карточек, клиентских карточек постоянных покупателей. Все эти карточки сделаны из пластика - отсюда и их название.

Очевидно, что переход к цивилизованному денежному обращению в Республике Беларусь предполагает превращение пластиковых карт в общепризнанный инструмент жизнедеятельности человека.

Преимущества, связанные с использованием пластиковых карточек на отечественном рынке, очевидны. Это, в первую очередь, уменьшение риска потери денег, устранение риска традиционных форм хищений, льготы при получении услуг на предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций. Очевидны преимущества, получаемые от использования пластиковых карточек предприятиями торговли и сервиса: уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств, упрощение расчетов с покупателями.

Можно выделить следующие основные преимущества пластиковой карты по сравнению с наличными денежными средствами для физического лица:

* владельцам пластиковой карты нет необходимости носить с собой крупные суммы денег, которые могут храниться на счете и приносить доход, в то время как каждодневные операции будут совершаться с использованием карты;
* на основе предоставляемой банком ежемесячной выписки клиент может более точно контролировать и планировать свои расходы;
* разделение карт по классам (электронные, классические, престижные) позволяют подчеркнуть социальный статус владельца и получить доступ к различным сервисам, предоставляемым банком либо платежной системой;
* при совершении операции в иностранной валюте клиенту нет необходимости обращаться в банк для покупки валюты, конвертация из валюты операции в валюту текущего счета клиента производится банком, что особенно удобно клиентам, которые часто путешествуют;
* более высокая степень безопасности: при утере пластиковая карта восстанавливается в течение нескольких дней, в отличие от утери наличных денежных средств.

В настоящее время остается актуальной проблема повышения безопасности операций с использованием пластиковых карт, решить которую может применение таких технологий, как чиповые карты и карты с электронными дисплеями. Используя зарубежный опыт, белорусские банки имеют возможность избежать многих ошибок, избрать в своей деятельности наиболее передовую технологию и значительно увеличить темпы развития этого направления. Как показывает практика, основным препятствием внедрения наиболее современных технологий в западных странах является именно необходимость замены уже имеющегося оборудования для обслуживания карт старых типов, а в РБ эта инфраструктура еще не в полной мере создана.

Процесс становления рынка пластиковых карт в Республике Беларусь переживает сложную начальную стадию. Массовое внедрение пластиковой карточки, как инструмента платежных операций, наблюдается лишь в последние несколько лет. При этом уже сегодня можно говорить о сложившемся рынке пластиковых денег в нашей стране.

В конце XIX — начале XX в. развитие банковской системы привело к рождению пластиковых карт.

Для расширения круга клиентов и их идентификации в своих ресторанах в 1949 г. Алфред Блумингдейл и Фрэнсис Макнамара решили использовать эмбоссированные пластинки, которые к тому времени уже применялись многими магазинами и бензиновыми компаниями. Так было принято решение создать новое предприятие.

После отъезда Блумингдейла в Калифорнию Макнамара и Снайдер с энтузиазмом взялись за дело. Поскольку их офис находился в Эмпайр Стейт Билдинг, они просто подсовывали под двери соседних офисов листовки с приглашением воспользоваться новой услугой. Плата за первые карточки не взималась. Чтобы получить карточку, пришедшему клиенту достаточно было выглядеть прилично и заявить, что он работает в том же здании. Параллельно для обслуживания этих клиентов было привлечено 10 — 12 близ лежащих ресторанов.

Вскоре Блумингдейл начал в Лос-Анджелесе собственные операции с кредитными картами по аналогичной схеме, известные под названием "Dine and Sign" ("Пообедав, распишись"). Ему удалось привлечь 25 ресторанов, через 3 месяца его ежемесячный оборот составлял 150 000 долларов.

После того, как партнёры объединились, дело стало называться "Diners Club". Уже через год Diners Club имела договора с 285 коммерческими точками и 35 000 держателей карточек, с которых взималось за пользование карточкой 3 доллара в год. К концу 1951 года Diners Club принесла чистый доход 61 222 доллара с оборота в 6,2 миллиона долларов. В последующие годы система продолжала расширяться в Европу.

В 1958 году была создана система "Карт Бланш", которая первоначально была частной карточкой корпорации отелей "Хилтон". В 1965 году "Карт Бланш" была продана "СитиБэнк".

Впервые идея использования при расчетах предоплаченных карт была высказана в 1880 г. американским экономистом Эдуардом Беллами в работе "Глядя назад" (Еdward Bellamy, "Looking Backwards"). В 1914 г. компанией "General Petroleum Corporation of California" была выпущена первая картонная карта, чье применение было ограничено оплатой нефтепродуктов. Недолговечность картонных карточек заставила искать им замену, и десятилетием спустя начали появляться первые металлические, а затем и пластиковые карточки с тиснением. Тиснение позволило частично автоматизировать процесс обслуживания этих карточек, поскольку с карточек можно было делать оттиски и переносить информацию о владельце на заранее отпечатанные чеки (слипы). А в шестидесятые годы на пластиковых карточках стали помещать магнитную полосу, на которой записывалась информация.

Еще в 1914 г. крупные универмаги в США стали выдавать кредитные карточки своим клиентам. В 1928 г. был изобретен прообраз пластиковых карточек - металлический ярлык, на котором было выдавлено имя и адрес клиента. Особый успех выпал на долю ресторанной кредитной карточки "Diners Club" ("Обеденный клуб"). Постоянные посетители ресторанов, имеющие хорошую репутацию, могли получить карточку "Diners Club" и предъявлять ее во многих ресторанах Нью-Йорка вместо наличных денег. Рестораны передавали копии счетов в "Diners Club", который ежемесячно выставлял клиенту общий счет. Клиент расплачивался с "Diners Club", а тот - с ресторанами.

Ряд крупных американских банков, оценив успех первооткрывателей, выпустили свои кредитные карточки, пользоваться которыми можно было не только в ресторанах, но и в других местах. Так, начали образовываться платежные системы: банк выпускал карточку и открывал счет клиенту; на территории страны и за рубежом создавалась целая сеть магазинов, баров, ресторанов, отелей и т.д., где принимали к оплате карточки, выпущенные банком-эмитентом, оборудовался центр, который занимался обслуживанием (процессингом) пластиковых карточек. Первопроходцами в освоении рынка пластиковых денег были известные ныне всему миру "Bank of America", "Master Card", "American Express", "Visa International".

Успех использования небумажных платежных средств объясним:

* они более защищены от подделки, что позволяет их использовать в более широкой сфере расчетов и с большим количеством участников;
* клиенты видят в них более удобную форму расчетов и позволяют широко использовать кредит в повседневной практике;
* заинтересованность появляется у торговых точек, которые расширяют круг своих клиентов;
* с позиций государства использование платежных систем снижает стоимость обслуживание наличной массы, ускоряет оборачиваемость.

Основная особенность платежных систем построенных на пластиковых картах состоит в обслуживании розничного товарооборота в экономике.

В СССР первые кредитные карточки проникли вместе с иностранными туристами и бизнесменами в конце 60-х годов. Работа с ними была возложена на специальный отдел Госкоминтуриста СССР. Как практически любая операция, связанная с валютой, работа с карточками была строго регламентирована и находилась под бдительным государственным оком. В пределах страны карточки не выпускались - вся работа с ними сводилась к организации расчетов с карточками международных систем, которые принимались в некоторых валютных магазинах и гостиницах. [10, с. 37]

Сегодня коммерческие банки Республики Беларусь предлагают своим клиентам карточки как международные, так и белорусские. В силу сложившихся обстоятельств в РБ в основном выпускаются не кредитные, а дебетовые карточки. Для того чтобы получить подобную карточку, клиенту банка необходимо положить на специальный счет определенную договором сумму. В процессе пользования карточкой с этого счета будут списываться соответствующие суммы. Кроме того, клиент платит за получение самой карточки, за ее обслуживание.

Изучив роль, значение и историю развития систем пластиковых карточек, мы пришли к выводу, что пластиковая банковская карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). История развития платёжных систем пластиковых карточек начинает развиваться с 1949 г., а первыми стали карточки "Diners Club".

2. ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

2.1 Платёжные системы пластиковых карточек разных стран

В каждой стране своя система карточек, их использования, эмиссии и процессинга. Однако во всех европейских странах число карточек быстро растет, а платежные системы усложняются не только в отношении разработки программных продуктов, но и в отношении всей инфраструктуры обработки транзакций и соответствующих технологий.

К началу 2005 г. в Европейском регионе было выпущено 320 млн. карточек. Рост за два года составил 14%. Интенсивность использования карточек растет быстрее их числа. Годовое число платежей по карточкам выросло за года с 1 млрд. с небольшим до 6 млрд. При этом на Великобританию и Францию приходится 60% общего числа транзакций по карточкам в Европе. [32, с. 57]

Исторически сложилось так, что в Великобритании, Ирландии и Греции велик удельный вес кредитных карточек, а в Швейцарии и Швеции преобладают дебетовые карточки.

Различия по интенсивности использования карточек между странами Европы еще более значительны. Выше всего эта интенсивность в Дании и Финляндии, где на карточку в среднем приходится не меньше одной транзакции в неделю. На третьем месте по этому показателю - Франция (по общему числу транзакций она занимает первое место в Европе). В Италии же на карточку совершается в среднем всего около двух транзакций в год.

По плотности банкоматов на душу населения Испания занимает первое место в Европе. Сегодня на миллион жителей в этой стране приходится 643 банкомата. На втором месте стоит Финляндия - 555 банкоматов на миллион жителей.

Страной с максимальным числом банкоматов на каждый миллион жителей (более 1 000) остается Япония. Большинство устройств, однако, расположены внутри офисов банков и недоступны в ночное время и выходные. Среднеевропейский уровень плотности банкоматов сегодня равен 332 устройствам на миллион жителей, то есть на каждые 3 000 жителей приходится один банкомат.

Остановимся на лидирующих платежных системах современного рынка пластиковых карточек: [7, с. 18]

1. VISA INTERNATIONAL - самая крупная международная платежная система как по количеству карточек, так и по оборотам (более 300 млн. карточек, оборот в 1997 г. около 631 млрд. долларов США). Доля на мировом рынке более 50%. Организована в 1972 году на базе "Bank of America", первоначально внедрившего систему пластиковых расчетов в США совместно с другими американскими банками. Построена по принципу ассоциации финансовых организаций из различных стран.

Карточки принимаются в 190 странах мира, более чем в 12 млн.предприятиях и 180 тыс.банкоматах.

2. EUROCARD/MASTERCARD - консорциум, состоящий из двух компаний - американской "MasterCard" и европейской "Europay" ("Europay" организовалась в результате слияния "Eurocard" и "Eurochek"). Вторая на мировом рынке - приблизительно 30%. Внутреннее построение аналогично "Визе" - ассоциация, члены которой являются владельцами (15 тыс. членов). Более 200 млн. карточек, около 10 млн. точек обслуживания.

3. AMERICAN EXPRESS - третья по величине компания на рынке пластика, приблизительно 18%. 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 карточки). Специализация на рынке оказания услуг путешественникам сохраняется и в настоящее время. Выпущено около 33 млн. карточек, которые принимаются в 3,5 млн. предприятий по всему миру.

4. DINERS CLUB INTERNATIONAL - американская компания, первой выпустившая пластиковую карточку в 1949 году, вначале исключительно для ресторанов в Нью-Йорке. Позднее карточка "Diners Clab" распространилась по всему миру, специализируясь, на секторе рынка, обслуживающем путешественников.

"Diners Club" занимает небольшую долю на мировом рынке, приблизительно 1,5%. Выпущено около 7 млн. карточек, которые принимаются в 3 млн. предприятий.

5. JCB INTERNATIONAL - основана в 1961 году. Карточка, выпускаемая несколькими крупными японскими банками в основном для внутрияпонского использования, но принимаемая по всему миру в основном на базе агентских соглашений. За пределами Японии выпускается только в США и Великобритании, в основном для японцев, проживающих в этих странах. Несмотря на сравнительно большое количество карточек - 29 млн. в 1997 году - и 3,6 млн. точек приема в 142 странах, занимает небольшую часть мирового рынка - приблизительно 0,3% общемирового оборота.

Первой массовой кредитной карточкой, предоставляющей возможность продленного кредита, была выпущенная в 1958г. банком "Bank of America", ныне "Visa". Объем операций с "Bank of America" возрос в 1961 - 67г.г. с 75 до 335 млн. долл., количество держателей карточки – с 1 до 2,7 млн. человек, число участвовавших в программе предприятий с 35 до 83 тыс.

В 1966г. произошло событие, оказавшее серьезное влияние на весь последующий ход развития карточных систем. "Bank of America" учредил отдельную организацию – "Bank Americard Service Co", в которой сосредоточились все операции с карточками этого банка. Но самым важным было то, что новая компания начала продавать лицензии на выпуск карточек другим банкам, что дало возможность тысячам мелких банков приобщиться к карточному бизнесу. К 1970г. уже 3 300 банков стали участниками новой системы. К ней примкнули и некоторые зарубежные банки, например, "Barclay’s Bank" (Великобритания).

Однако, "Bank of America" не удалось монополизировать операции с карточками на внутреннем и международных рынках. На востоке и северо-востоке США в 60-х годах возник ряд региональных ассоциаций по выпуску карточек. На их основе в 1967г. была учреждена "Interbank Card Association" (ICA), которая объединила множество банков и стала второй (наряду с "Bank Americard Service Co") крупнейшей ассоциацией банковских карт. Эту ассоциацию отличало то, что ее участники на первых порах обладали самостоятельностью в решении оперативных вопросов. На их карточках принадлежность к ассоциации обозначалось буквой "i". Затем банки перешли к выпуску единой карточки "Master Charge". К 1970г. три четверти участников ICA выпускало эту карточку.

Все последующее развитие карточного бизнеса в США (и в других странах) происходило в условиях жесткой конкуренции "Visa" и "Master Charge"; последняя в 1979г. была переименована в "MasterCard". Число карточек "Visa" в 1980г. достигло 73 млн., а годовой объем операций – 1 млрд. долл. К 1998 году в обороте находились 1022 млн. карточек "Visa", 79% из которых – "Visa Electron", а объем операций достиг 171 млрд. долл. Быстрыми темпами росли и масштабы операций "MasterCard": в 1980г. – 55 млн. карточек, объем операций – 10,4 млрд. долл., в середине 90-х – 90 млн. карточек и 99 млрд. долларов. [32, с. 60]

Конкурентная борьба между платежными системами разворачивалась не только в Европе. В Японии, например, несмотря на активные попытки завоевания этого рынка "Visa" и "MasterCard" , они проигрывали карточкам "JCB". Общее количество держателей этих карточек в 1980 году было почти в два раза больше, чем выпущенных в Японии "Visa" и "MasterCard", вместе взятых.

Ассоциация "MasterCard" явилась разработчиком ряда технических и организационных мероприятий, которые были впоследствии переняты другими компаниями банковских карточек. В частности, она первой в 1983 году поместила на карточке лазерную голограмму, что затруднило подделку и существенно повысило надежность карточек. В 1984 году ассоциация ввела в эксплуатацию две мощные коммуникационные системы, обеспечивающие обмен информацией и осуществление расчетов: "Banknet" - авторизация и денежные расчеты для 5 млн. торговых предприятий и "MAPP" ("Master Card Point-of-Sale-Programm") – сеть электронных терминалов в торговых точках с мощностью 11 млн. операций в день. В 1987 году ассоциация купила крупнейшую в Северной Америке сеть банкоматов "Cirrus".

Следует отметить, что изначально в зарубежной классификации универсальные карточки разделялись на карточки для "путешествий и развлечений" (Travel and Entertainment — Т&Е) и банковские. Первые выпускались компаниями "Diners Club", "American Express", "Карт Бланш" и предназначались для оплаты гостиниц, ресторанов, преимущественно для путешествующих бизнесменов. Карточки, вы пускаемые банками, имели более "потребительский" характер и предназначались для "обычных клиентов". К настоящему времени такое разделение является условным.

Исследовав платёжные системы пластиковых карточек разных стран, мы пришли к выводу, что лидирующими платёжными системами VISA INTERNATIONAL, EUROCARD/MASTERCARD, AMERICAN EXPRESS, DINERS CLUB INTERNATIONAL и . JCB INTERNATIONAL. Именно их карточки самые популярные в мире

2.2 Белорусские платёжные системы пластиковых карточек

Первоочередные задачи в развитии платежной системы страны нашли отражение в Концепции развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2004 г. № 84. Концепцией очерчена среднесрочная стратегия развития национальной платежной системы, направленная на дальнейшее повышение ее эффективности, надежности и безопасности на основе совершенствования организационной структуры системы межбанковских расчетов, развития и совершенствования систем стандартизации и сертификации, использования накопленного отечественного и международного опыта в области организационного, нормативно–правового и технологического обеспечения. [28, с. 19]

Значительное внимание уделяется Национальным банком развитию системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. По состоянию на 01.01.2007 в обращении находилось 3,2 млн. карточек международных и внутренних систем расчетов. Количество функционирующих банкоматов составило 1256. Число предприятий торговли (сервиса), принимающих карточки при оплате за реализуемые товары (услуги), – 4595. По сравнению с 2006 годом эмиссия увеличилась в 1,5 раза, число банкоматов в 1,4 раза, число предприятий торговли (сервиса) – в 1,6 раза. Национальным банком осуществляется постоянный мониторинг развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, осуществляется комплекс мероприятий по созданию на территории Республики Беларусь единого расчетного и информационного пространства, обеспечивающего расчеты между потребителями и поставщиками услуг через банки, небанковские кредитно–финансовые организации, организации почтовой и электрической связи.

На сегодняшний день 17 банков Республики Беларусь эмитируют банковские пластиковые карточки внутренних, международных и внутренних частных систем расчетов [11, с. 22]:

1. "ПРИОРБАНК" ОАО. Одним из первых в мае 1993 года Приорбанк вступил в международную платежную систему VISA International в качестве полноправного члена. А 15 июня 1994 года была эмитирована первая банковская карточка Priorbank Visa Classic. В 1996 году банк запустил новые карточные продукты - карточки Priorbank Visa Electron и Priorbank Visa Gold, а в 2001 банк совершил революцию на национальном рынке инструментов электронной коммерции, начав выпуск виртуальной карточки Priorbank Visa Internet. С октября 1994 года Приорбанк является также полноправным членом международной платежной системы MasterCard International (приложение 1).

2. ОАО "БЕЛПРОМСТРОЙБАНК". Банк является членом:

- международной платежной системы MasterCard International;

- международной платежной системы Visa International.

3. ОАО "БЕЛИНВЕСТБАНК". Начало деятельности банка в области развития банковских карточных продуктов было положено в 1995 году. В настоящее время Белинвестбанк является членом национальной платежной системы БелКарт, членом международной платежной системы VISA International S.A., членом международной платежной системы MasterCard International, членом российской платежной системы "Золотая Корона" в качестве банка-эквайера по выдаче наличных, а также одним из учредителей частной платежной системы "Белинвестбанк-ЛИКАРД".

4. ОАО "БЕЛГАЗПРОМБАНК". ОАО "Белгазпромбанк" готов предложить любой вариант обслуживания в зависимости от пожеланий клиента. Карты принимаются к оплате более чем в 222 странах мира.

5. АСБ "БЕЛАРУСБАНК". Банк предлагает клиентам широкий спектр пластиковых карточек, в который входят карточки VISA Electron и Maestro со счетом в белорусских рублях, международные карточки – VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, Maestro, MasterCard Mass, MasterCard Business, MasterCard Gold. Кроме того, Беларусбанк выпускает карточки VISA Electron, предназначенные специально для пенсионеров – с повышенным процентом на остаток денежных средств на карт-счете (приложение 1).

6. ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК". Банк предлагает банковские карточки международной платежной системы VISA International и внутренней платежной системы "БелКарт". Все виды карт удобны в обращении, отвечают необходимым требованиям безопасности и позволяют физическим лицам пользоваться широким спектром услуг.

7. ОАО "БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК". ОАО "Белорусский народный банк" в ноябре 2007 года приступил к эмиссии карточек международной платежной системы VISA Int’l. Банк является ассоциированным членом VISA (Associate Member), сертифицирован на эмиссию карточек VISA Electron, VISA Classic и VISA Gold, а также на эквайринг в части выдачи наличных.

8. ЗАО "СЛАВНЕФТЕБАНК". Платежная система "Нефтекарт" является практической реализацией заключенного 14 октября 1999 года между Белорусским государственным концерном по нефти и химии (концерн "Белнефтехим"), ЗАО "Славнефтебанк" и УП "Нефтехим-проект". Соглашения о создании отраслевой платежной системы на базе микропроцессорных карт для осуществления безналичных расчетов физическими и юридическими лицами за отпускаемые ГСМ на АЗС системы концерна "Белнефтехим

9. ЗАО "МЕЖТОРГБАНК". Карточки ЗАО "Межторгбанк" MasterCard и Maestro/Cirrus – это инструмент удаленного доступа к счету в банке из любого региона нашей страны или мира. По карт-счету может быть установлен овердрафт (краткосрочный кредит) до 90 дней с погашением в любое удобное для клиента время. Такая услуга банка снижает вероятность недостатка денег в самый неподходящий момент. Кроме того, предоставляется возможность пользования беспроцентным овердрафтом от 1 до 4 дней при безналичных покупках.

10. ЗАО "ТРАСТБАНК". ЗАО "Трастбанк" предлагает банковские карточки международной платежной системы Visa International. Карты банка удобны в обращении, отвечают необходимым требованиям безопасности и позволяют пользоваться широким спектром услуг.

11. ЗАО "МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК". Карты Visa Classic и МasterCard универсальная валюта, имеющая хождение по всему миру. Это карты "бизнес-класса" являются не только престижными, удобными и комфортными в использовании, но и в значительной степени экономят время. Можно забронировать номер в гостинице или арендовать автомобиль, а также делать покупки, не выходя из дома, - через сеть Интернет.

12. ОАО "ПАРИТЕТБАНК". ОАО "Паритетбанк" представляет пластиковые карточки международной платежной системы VISA International. Пластиковые карточки VISA Electron ОАО ''Паритетбанк'' принимаются во всех банкоматах с логотипом VISA.

13. ИБ "МОСКВА–МИНСК". Банк "Москва-Минск" является аффилиатным членом международной платежной системы MasterCard International.

Среди систем пластиковых карточек, используемых банками Республики Беларусь, можно назвать следующие: [13, с. 41]

1. Платёжная ввнутренняя система "БелКарт" - это совокупность правил, процедур и программно-технических средств, обеспечивающие безналичные расчеты за товары, работы и услуги, получение наличных денег и оказание иных банковских услуг, в которых в качестве платежного инструмента используются банковские пластиковые карточки "БелКарт" в Республике Беларусь.

Банковская пластиковая карточка "БелКарт" является универсальным инструментом банковского обслуживания, позволяющим ее держателю производить безналичную оплату товаров и услуг, получать наличные денежные средства, пользоваться банковским кредитом, получать доступ к ряду информационно-сервисных услуг.

Для обслуживания карточек "БелКарт" в Республике Беларусь создана и постоянно расширяется сеть периферийных устройств – платежных терминалов, банкоматов, информационных киосков.

Основные функции банков - участников системы "БелКарт":

* выпуск в обращение платежных карточек различных видов для физических и юридических лиц;
* обслуживание предприятий всех форм собственности по заработной плате с помощью карточек;
* обслуживание платежных терминалов предприятий торговли и сервиса, принимающих карточки к безналичной оплате товаров и услуг;
* обслуживание по карточкам своих клиентов и клиентов других банков (выдача наличных денег, оплата коммунальных услуг и перевод средств)
* расчет с другими банками - членами системы "БелКарт" по межбанковским операциям;
* информационное и сервисное обслуживание держателей карточек.



Рисунок 2.1. Банки - участники системы "БелКарт"

2. Международная система "MASTERCARD" распространена до такой степени, что никакая другая платежная карта не принимается в большем количестве мест во всем мире, чем с логотипом MasterCard. На сегодня это одна из самых широко известных платежных систем в мире.

Сегодня больше чем 37 офисов MasterCard располагается по всему миру, включая Австралию, Бельгию, Бразилию, Канаду, Дубайи, Францию, Индию, Японию, Южную Африку и Таиланд.

Изначально брэнд lnterbank был представлен символом "i", который напрямую указывал на членство в Interbank Card Association. Со временем он менялся. В 1969 г. приняты новое название Master Charge и графическое изображение. Новая торговая марка показывает название Master Charge, сосредоточенное между двумя взаимосвязанными кругами. В 1979 Master Charge переименовывается в MasterCard. "i" символ упраздняется. В 1990 введены более смелая, более современная торговая марка и система идентификации, которая после подверглась изменению лишь в 1996 г. Марка поддерживает два взаимосвязанных круга с 23 горизонтальными линиями. Для написания названий используется шрифт курсив.



Рисунок 2.2. Эволюция бренда MasterCard

3. Международная система "VISA" — это некоммерческая ассоциация, которая объединяет 21 000 банков по всему миру. Вопреки широко распространенному мнению. Непосредственно выпуском и приемом карт Visa занимаются банки-члены Ассоциации. Visa выполняет посредническую роль между банками и занимается организацией расчетов и обеспечивает техническое взаимодействие между участниками системы.

Сегодня Visa, лозунг которой "Visa каждый день в твоих руках", — это ведущая торговая марка и крупнейшая международная платежная система. На долю Visa и ее банков-членов приходится более половины мирового рынка международных пластиковых карт.

Исследования неизменно подтверждают, что Visa является не только самой известной торговой маркой из всех платежных карт, но и одним из самых узнаваемых брендов. По результатам опроса Global Brand Monitor, проведенного в марте 2001 года, 57% опрошенных назвали Visa самой предпочтительной пластиковой картой, а 64% — мировой торговой маркой, заслуживающей наибольшего доверия.

Visa стремится максимально расширить потенциал своих активов, среди которых: процессинговая система VisaNet, объединяющая банки, торговые точки и держателей карт по всему миру и способная обрабатывать транзакции по картам менее чем за 2 секунды; технологии, которые дают возможность банкам предоставлять своим клиентам новые решения; правила, регулирующие работу этих систем и технологий и направленные на защиту интересов всех сторон; сильный бренд, олицетворяющий доверие и надежность.

Исследовав белорусские платёжные системы пластиковых карточек, мы пришли к выводу, что на сегодняшний день 17 банков Республики Беларусь эмитируют банковские пластиковые карточки внутренних, международных и внутренних частных систем расчетов: ОАО "ПРИОРБАНК", ОАО "БЕЛПРОМСТРОЙБАНК", ОАО "БЕЛИНВЕСТБАНК", ОАО "БЕЛГАЗПРОМБАНК", АСБ "БЕЛАРУСБАНК", ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК", ОАО "БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК", ЗАО "СЛАВНЕФТЕБАНК", ЗАО "МЕЖТОРГБАНК", ЗАО "ТРАСТБАНК, ЗАО "МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК", ОАО "ПАРИТЕТБАНК", ИБ "МОСКВА–МИНСК".

Среди платёжных систем пластиковых карточек в Республике Беларусь наиболее популярны платёжная ввнутренняя система "БелКарт", международная система "MASTERCARD" и международная система "VISA".

3. БАНКИ – ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ РАСЧЁТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

3.1 Банк-эмитент и банк-эквайр

Банк, который выпускает пластиковые карточки и предоставляет их в распоряжение клиентов, называется банк-эмитент. При этом карточки остаются в собственности банка, а клиенты получают право их использования. Выдача карточки клиенту предваряется открытием ему счета в банке-эмитенте и, как правило, внесением клиентом некоторых средств на этот счет. Выдавая карточку, банк-эмитент берет на себя тем самым гарантийные обязательства по обеспечению платежей по карточке. Характер этих гарантий зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки. При выдаче карточки осуществляется ее персонализация - на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать держателя карточки, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. [25, с. 169-170]

Основные функции банка-эмитента сводятся к следующему:

* выпуск карточек (кодирование и запись персональных данных владельца карточки, эмбоссинг, высылка карточки клиенту, возобновление карточки);
* анализ кредитоспособности (оценка финансового положения заявителя, открытие карточного счета, определение кредитного лимита);
* авторизация (ответ на запрос магазина, ресторана и т.д. о возможности совершения сделки в автоматическом режиме или по телефону, взаимодействие с системами информационного обмена);
* получение комиссии за обмен информацией;
* биллинг (подготовка и высылка владельцу карточки выписки по счету с указанием сумм и сроков погашения задолженности);
* бухгалтерский учет операций по карточному счету;
* взыскание просроченной задолженности и контроль превышения кредитного лимита;
* работа с клиентами (ответы на запросы, рассмотрение жалоб);
* обеспечение безопасности и контроль за мошенничеством (подготовка отчетов по украденным и подделанным карточкам, блокирование счетов);
* маркетинг (поиск новых клиентов, реклама).

Банк-эмитент выдает карты клиенту лично. Вместе с картой клиент получает конверт с PIN-кодом. Банк-эмитент периодически, обычно раз в месяц, посылает клиенту особый документ - выписку с его кредитного счета, где указываются комиссионные сборы, которые клиент должен уплатить банку в связи с проведением операций, обязательную минимальную сумму погашения долга и новый остаток задолженности. Эта процедура называется биллингом (billing), дата выписки - датой выписки (billing date), период между двумя датами - (billing cycle), а сам документ выпиской по биллингу (billing statment).

Выписка по счету содержит важную информацию для банка и его клиента. Прежде всего, указывается номер карточного счета в банке. Клиент может иметь несколько карточек, и поэтому номер счета необходим ему для проверки расчетов банка. Далее в выписке содержится напоминание о кредитном лимите, установленном по карточному счету и приводится неиспользованная сумма кредитной линии. Последний показатель свидетельствует, что установленный банком кредитный лимит не превышен клиентом. Указывается так же конечный срок поступления платежа от клиента по данному циклу. Все суммы, поступившие позднее этой даты, считаются просроченными, и по ним банк будет взимать сбор за просрочку.

Далее банк напоминает клиенту минимальную сумму обязательного платежа, затем приводятся сведения о самой операции, которую осуществил клиент с применением кредитной карточки. Каждой операции с карточкой присваивается индивидуальный номер, по которому в случае возникновения спора можно разыскать все необходимые документы. В специальной графе перечислены все торговые операции, включенные в выписку, с указанием названия и адреса торгового или сервисного предприятия.

Подготовка выписки по счету требует от работников соответствующего подразделения банка большого внимания и аккуратности. Выписка должна быть отправлена клиенту заранее. Если выписка отправлена несвоевременно или по ошибочному адресу, это может стать причиной просрочки платежа, в которой клиент не виноват. Это, естественно, приведет к конфликтной ситуации и дополнительным расходам банка.

Авторизация торговой сделки банком-эмитентом производится двумя способами: через электронный терминал в торговом предприятии; по телефону (голосовая авторизация). Обычно терминалы производят 100%-ю авторизацию всех сделок в автоматическом режиме. При наличии электронного терминала центральный компьютер торгового центра напрямую соединен с центральным компьютером систем информационного обмена.

Авторизация должна проводится быстро, чтобы не заставлять покупателя ждать. Вместе с тем, это весьма трудоемкая процедура, требующая времени и внимания.

Работник отвечающий на запрос, фиксирует на клавиатуре своего терминала следующие данные: идентификационный номер торгового предприятия (минимум 16 знаков); номер счета владельца карточки (16 знаков); дату истечения срока карточки (4 - 6 знаков); сумму операции (5 - 10 знаков).

Чтобы контролировать быстроту и правильность работы сотрудников авторизационного центра, банки устанавливают определенные критерии: среднюю скорость ответа работника банка на авторизационный запрос (в секундах с момента телефонного звонка до начала ответа), правильность ответа (по записи на ленте), быстроту реакции, если карточка числится в "горячем" списке (hot list), когда требуется вызвать службу безопасности и т.д.

Важным этапом подготовки банком биллинговой выписки является расчет суммы финансового сбора за операции с кредитной карточкой. Этот сбор складывается из двух элементов: периодический финансовый сбор, трансакционный финансовый сбор. Периодический финансовый сбор рассчитывается как произведение установленной банком месячной периодической ставки по ссуде на среднедневной остаток задолженности.

Банк-эквайер осуществляет весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек: [1, с. 98]

* обработку запросов на авторизацию;
* процессинг торговых счетов, предоставленных в банк по операциям с карточками;
* перечисление на расчетные счета точек средств за товары и услуги, предоставленные по карточкам;
* распространение стоп-листов (перечней карточек, операции по которым по тем или иным причинам на сегодняшний день приостановлены);
* рассмотрение заявок торговых организаций на присоединение к системе расчетов, анализ кредитоспособности новых и уже имеющихся торговцев, проверку торговцев, подозревающихся в мошенничестве;
* маркетинг, помощь торговым предприятиям в приобретении оборудования для обслуживания пластиковых карт.

Процессинг торговых счетов состоит в переносе данных с бумажного счета на магнитную ленту для введения в систему информационного обмена и "продажи" этих сумм банку-эмитенту. Сначала торговые счета, поступившие в банк, формируются в пачки одинакового размера и проверяются (правильность заполнения, нет ли в пачке чужих счетов от других торговцев, сумму счетов в пачке). Затем проводится считывание и перенос данных.

В автоматизированных системах торговые счета проходят через сенсорные устройства. Суммы считываются методом оптического распознавания знаков. Если какие-либо данные не могут быть прочитаны машиной, их дополнительно вводят вручную. Затем производится сверка сумм, зафиксированных машиной, с суммами пачек до начала переноса. Этот контроль необходим для выявления ошибок. Отметим, что современная технология обработки торговых счетов значительно ускоряет этот процесс.

Наконец, после считывания и контроля, сумма счетов передается по системе информационного обмена, и банк-эквайр получает возмещение этой суммы за вычетом комиссии.

Как и все другие элементы процессинга, обработка торговых счетов требует строгого контроля. Банк зачисляет суммы счетов, предъявленных торговцем, на депозитный счет последнего в день подачи счетов. В то же время возмещение этой суммы через систему информационного обмена не может быть получено, пока счета не обработаны и не проведены по системам информационного обмена. Таким образом, банк вынужден бесплатно кредитовать торговца на период обработки счетов. Если вместо 2-х дней будет затрачено 4-е или 5-ть дней, расходы банка существенно возрастут.

Поэтому администрация вводит жесткие стандарты сроков обработки счетов. В любом случае следует всегда учитывать, что задержка процессинга означает потерю денег для банка, а ускорение обработки счетов - выигрыш. [6, с. 90-94]

Банк отвечает за то, чтобы кассиры были хорошо обучены, правильно и быстро принимали карточку к оплате, чтобы в кассах стояло оборудование, которое не будет создавать проблем ни с качеством, ни со временем обслуживания клиента.

Кроме того, банк-эквайер может и совмещать выполнение функций эквайера и эмитента. Следует отметить, что основными, неотъемлемыми функциями банка-эквайера являются финансовые, связанные с выполнением расчетов и платежей точкам обслуживания. Что же касается перечисленных выше технических атрибутов его деятельности, то они могут быть делегированы эквайером специализированным сервисным организациям - процессинговым центрам.

В данном пункте курсовой работы мы исследовали банки – основных участников системы расчётов с использованием пластиковых карточек (банк-эмитент и банк-эквайр). Мы пришли к выводу, что функции банка-эмитента по выдаче и сопровождению пластиковой карточки сложны и требуют значительных усилий. Они включают выпуск карточек, анализ кредитоспособности, авторизацию, получение комиссии за обмен информацией, биллинг, маркетинг, взыскание просроченной задолженности, работу с клиентами, обеспечение безопасности и контроля за мошенничеством, бухгалтерский учет операций по карточному счету.

Функции банка-эквайра не так сложны и разнообразны: обработка запросов на авторизацию; процессинг торговых счетов, предоставленных в банк по операциям с карточками; перечисление на расчетные счета точек средств за товары и услуги, предоставленные по карточкам; распространение стоп-листов (перечней карточек, операции по которым по тем или иным причинам на сегодняшний день приостановлены); рассмотрение заявок торговых организаций на присоединение к системе расчетов, анализ кредитоспособности новых и уже имеющихся торговцев, проверку торговцев, подозревающихся в мошенничестве; маркетинг.

3.2 Анализ пластиковых карточек, предлагаемых банками на территории Республики Беларусь

В данной главе обратимся к анализу видов существующих пластиковых карточек, предоставляемых банками Республики Беларусь (приложение А).

1. ОАО "ПРИОРБАНК" предоставляет клиентам пластиковые карточки следующих видов:

1. VISA Gold. Карта предназначена для Клиентов с высоким уровнем доходов, часто бывающих за границей, предъявляющих повышенные требования к качеству услуг;
2. VISA Classic - самая популярная международная пластиковая карта в мире;
3. VISA Electron - карта позволяет получать наличные в банкоматах сети VISA и других сервисных центрах, оплачивать товары и услуги в торговых точках, оборудованных электронными терминалами по всему миру;
4. VISA Electron - ISIC - это уникальное сочетание банковской карточки платежной системы VISA International, международного студенческого удостоверения ISIC и дисконтной карты;
5. VISA Internet - позволит всем желающим совершать покупки в виртуальных магазинах всего мира и, при условии соблюдения правил пользования картой, свести к минимуму возможность мошенничества;
6. Master Card - является карточкой международной платежной системы Europay International и представляет собой эмбоссированную электронную дебетовую карточку;
7. Maestro/Cirrus предназначена для получения наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных, а также для оплаты товаров в пунктах торговли и сервиса, на витрине (двери) которых нанесен соответствующий логотип;
8. PriorbankCard/АКБ (в российских рублях) - корпоративная топливная карточка, которая позволяет оплачивать услуги по заправке топливом на более чем 350 АЗС нефтяных компаний РФ;
9. MasterCard/АКБ (в белорусских рублях) - корпоративная карточка, которая позволяет оплачивать автосервис и услуги по заправке топливом на АЗС;
10. MasterCard/АКБ (в евро) - корпоративная карточка, которая позволяет оплачивать дорожные платежи и сборы и дает возможность получать наличную валюту на командировочные расходы за пределами РБ в банкоматах и пунктах выдачи наличных в РБ, а также странах ближнего и дальнего зарубежья.

2. ОАО "БЕЛПРОМСТРОЙБАНК" предлагает следующие карточки:

1. MasterCard Gold - это престижные карты, подчеркивающие статус своего владельца - человека, который многого достиг в жизни;
2. MASTERCARD STANDART незаменимы для людей, которые много времени отдают работе и часто путешествуют;
3. VISA ELECTRON И CIRRUS/MAESTRO - недорогие в обслуживании "электронные" карточки VISA прекрасно подходят для клиентов, впервые начинающих пользоваться пластиковой картой;
4. БЕЛКАРТ - микропроцессорные карты платежной системы "БелКарт" предназначены для оплаты товаров и услуг и получения наличных денег на территории Республики Беларусь;
5. MASTERCARD BUSINESS - корпоративные карты MasterCard Business для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предназначены для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью и служебными командировками держателей корпоративных карт.

3. ОАО "БЕЛИНВЕСТБАНК" предлагает своим клиентам следующие типы карточек:

1. VISA Gold;
2. VISA Classic - самая популярная международная пластиковая карта в мире;
3. VISA Electron - это самая экономичная и доступная международная пластиковая карта;
4. MasterCard Gold;
5. MasterCard Business - использование этой карты позволит упростить процесс оплаты и учета командировочных, хозяйственных, представительских и других расходов, а также снизит нагрузку на работников кассы предприятия, избавив от необходимости выдавать под отчет наличные денежные средства;
6. MasterCard;
7. Maestro/Cirrus предназначена для получения наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных, а также для оплаты товаров в пунктах торговли и сервиса, на витрине (двери) которых нанесен соответствующий логотип;
8. Карточка "БелКарт" является представителем наиболее перспективного направления развития мировой карточной индустрии - микропроцессорных карт;
9. Countdown – дисконтная карточка выдается как приложение к валютной карточке Eurocard/MasterCard или VISA на платной основе, в качестве дополнительной услуги к приобретаемой в банке валютной карточке любой категории.

4. ОАО "БЕЛГАЗПРОМБАНК" пердлагает своим клиентам сравнительно небольшое количество карточек:

1. MASTERCARD GOLD;
2. MASTERCARD STANDART;
3. MAESTRO - простая и удобная карта, самая распространенная карта на территории Республики Беларусь;
4. MASTERCARD BUSINESS - "корпоративная" карта.

5. АСБ "БЕЛАРУСБАНК" предлагает:

1. VISA Gold;
2. MasterCard Gold;
3. VISA Classic;
4. MasterCard Mass;
5. VISA Electron;
6. Maestro;
7. VISA Electron для пенсионеров.

6. ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" предлагает:

1. VISA Gold для самых респектабельных клиентов;
2. Visa Classic;
3. VISA ELECTRON;
4. БЕЛКАРТ.

7. ОАО "БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК":

1. VISA Gold - эксклюзивные банковские карточки для VIP-клиентов банка;
2. VISA Classic – это самые популярные банковские карточки в мире;

8. Карточки ЗАО "Межторгбанк" MasterCard и Maestro/Cirrus – это инструмент удаленного доступа к счету в Банке из любого региона страны или мира. По карт-счету может быть установлен овердрафт (краткосрочный кредит) до 90 дней с погашением в любое удобное время.

10. ЗАО "ТРАСТБАНК" предоставляет желающим лишь два вида карточек:

1. Visa Classic;
2. VISA ELECTRON.

11. ЗАО "МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК" предлагает карты Visa Classic и МasterCard . Это карты "бизнес-класса" являются не только престижными, удобными и комфортными в использовании, но и в значительной степени экономят время. Можно забронировать номер в гостинице или арендовать автомобиль, а также делать покупки, не выходя из дома, - через сеть Интернет.

12. ОАО "Паритетбанк" представляет пластиковые карточки международной платежной системы VISA International - VISA Electron.

13. ЗАО "БЕЛСВИССБАНК" предлагает клиентам лишь один вид карточек – кредитную.

14. Банк "Москва-Минск" предлагает следующие виды пластиковых карт:

1. международная карточка MasterCard с ведением счета в долларах США;
2. международная карточка MasterCard с ведением счета белорусских рублях;
3. международная карточка Maestro с ведением счета в долларах США;
4. международная карточка Maestro с ведением счета в белорусских рублях.

Данные наших исследований представим в таблице 3.1.

По данным таблицы 3.1. не трудно заметить, что лидирующим среди белорусских банков по видам пластиковых карточек является ОАО "ПРИОРБАНК" (10 видов карточек), от него незначительно отстают ОАО "БЕЛИНВЕСТБАНК" (9 видов карточек) и АСБ "БЕЛАРУСБАНК" (7 видов карточек). По 4 вида карточек у ОАО "БЕЛГАЗПРОМБАНК", ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК", Банк "Москва-Минск".

Всего по два вида карточек у ОАО "БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК", ЗАО "ТРАСТБАНК" и ЗАО "Межторгбанк" и лишь один вид карточек у ЗАО "БЕЛСВИССБАНК", ОАО "Паритетбанк".

Таблица 3.1. Анализ количества видов пластиковых карточек, предоставляемых банками Республики Беларусь

|  |  |
| --- | --- |
| Название банка | Количество видов пластиковых карточек |
| ОАО "ПРИОРБАНК" | 10 |
| ОАО "Белпромстройбанк" | 5 |
| ОАО "БЕЛИНВЕСТБАНК" | 9 |
| ОАО "БЕЛГАЗПРОМБАНК" | 4 |
| АСБ "БЕЛАРУСБАНК" | 7 |
| ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" | 4 |
| ОАО "БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК" | 2 |
| ЗАО "Межторгбанк" | 2 |
| ЗАО "ТРАСТБАНК" | 2 |
| ЗАО "МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК" | 2 |
| ОАО "Паритетбанк" | 1 |
| ЗАО "БЕЛСВИССБАНК" | 1 |
| Банк "Москва-Минск" | 4 |

На основе таблицы 3.1. построим график, отражающий сравнительную характеристику банков по количеству и видам пластиковых карточек



Рисунок 3.1. Зависимость количества видов карточек от банка в Республике Беларусь

На основе проделанного анализа количества видов карточек в белорусских банках не трудно заметить, что лидерами являются, к сожалению, лишь 2 -3 банка, остальные банки Республики Беларусь не стремятся активно развивать спектр услуг по предоставлению клиентам пластиковых карточек.

4. Перспективы развития системы пластиковых карточек в Республике Беларусь

На сегодняшний день почти половина рынка пластиковых карт сконцентрирована в "Беларусбанке", которому также принадлежат 49 % всех банкоматов в нашей стране.

Рублевые карточки представлены двумя системами – Maestro/Cirrus и БелКарт. Maestro/Cirrus принадлежит к платежной системе Europay International. Карточки этого вида наиболее часто используются клиентами, которые постоянно получают доход на свой банковский счет. Примером такого дохода может быть заработная плата или денежные переводы. В этом случае открытие такой карточки выгодно – за почтовый перевод платится 10 % от суммы, а открытие счета рублевой карточки Maestro/Cirrus с последующим обслуживанием производится бесплатно. Кроме того, на остаток средств на счету ежемесячно начисляются проценты (обычно такие же, как и на вклад "до востребования"), а в случае отсутствия проблем в использовании на протяжении определенного периода и при наличии стабильного дохода банк может предоставить возможность получения овердрафта (своего рода кредита).

Карточки БелКарт, собственная разработка Национального банка Республики Беларусь, рекомендуются для осуществления более крупных платежей, чем по Maestro/Cirrus. Также БелКарт используется и как корпоративная карточка, что удобно при оплате командировочных или представительских расходов предприятия. Основная проблема карточек данного вида – то, что НБ попытался соединить функции дебетовой карточки (которые по определению работают в режиме реального времени) с функциями "электронного кошелька", который работает в "офф-лайн" [24, с. 4].

Стоимость республиканской карты с микропроцессором порядка 5 долларов, а карточку с чистой магнитной полосой можно приобрести за 35 центов. Вполне логично, что белорусские банки и их клиенты отдают предпочтение Maestro/Cirrus. Главным недостатком БелКарт считается то, что занести деньги на карту (как наличными, так и по безналичному расчету) можно только в присутствии клиента в расчетно-кассовом центре банковского учреждения, выпустившего эту карту (то есть банка-эмитента).

Все операции с карточками в национальной валюте, которые проводятся в банкоматах и пунктах выдачи наличных банка-эмитента, совершаются бесплатно. Если же клиент получает деньги в банкоматах или пунктах выдачи наличных других банков, то за это берутся небольшие комиссионные (1 – 3 % от суммы). Международные кредитные карты в Беларуси представлены системами Visa и Europay International. Наибольшее распространение получили карты Visa. Белорусские банки проводят эмиссию карт VisaClassic, Visa Gold, дебетовой карточки Visa Electron, а также виртуальной карты Visa Internet.

Visa Classic – это многофункциональная платежная карта, работающая в режиме как "он-лайн", так и "офф-лайн". Расчеты по ней соответственно производятся при помощи и POS-терминалов (устройства для снятия денег с карточки в режиме реального времени).

Visa Gold – самая дорогая кредитная карта с целым рядом дополнительных возможностей: страхование владельцев от несчастных случаев при поездках, страховки и скидки при аренде автомобиля, оказание круглосуточной помощи по утерянной или украденной карточке, срочная выдача временной золотой карточки взамен утраченной, гарантированное бронирование номера в отеле, оказание медицинской или юридической помощи, транспортировка и выдача денег на лечение в случае болезни.

Visa Internet – это виртуальный аналог обычной карты для оплаты покупок в сети. Ее преимущества – низкая стоимость открытия и владения (так как сам пластик на руки клиенту не выдается) и отсутствие необходимости вносить страховой депозит.

Карт системы Europay International всего два типа – мультивалютная дебетовая карта Maestro/Cirrus (в долларах, евро либо в белорусских рублях) и кредитная Eurocard/MasterCard – Mass, Business, Gold в долларах и евро. По функциональным особенностям первая карта аналогична Visa Electron, а вторая – Visa Classic и Visa Gold.

Среди белорусских клиентов также популярны иностранные банки. Причины этого могут быть следующими – нежелание показывать налоговым органам средства, приходящие как из-за границы, так и по внутренним каналам страны, ненадежность и дорогое обслуживание белорусских банков. Также имеет смысл открыть дебетовую карту в банке страны перевода, если оттуда часто переводят деньги, – это значительно снизит трансакционные издержки (связанные с осуществлением транзакций – переводом денег). Например, если получать деньги из Америки чеком – это около двух месяцев ожидания и масса проблем и издержек. При переводе с помощью Western Union суммы до 50 долларов 15 отдается компании, что, безусловно, невыгодно. Если же открыть карту в США, то, во-первых, деньги можно снять почти сразу же после их зачисления на счет, во-вторых, банкомат берет около 3 % от суммы, что значительно дешевле всех остальных способов получения денег из-за границы.

К тому же многие американские компании открывают дебетовые карты бесплатно, а иногда платят от 5 до 30 долларов при зачислении денег или совершении первой покупки при помощи их карты (но для этого карту нужно оформлять на американца). Как и ко всему новому, к пластиковым деньгам многие сегодня относятся с недоверием. Однако уже сейчас в более развитых странах оплата значительной покупки наличными деньгами вызывает настороженность продавцов. И это неудивительно. Ведь в кошельке у среднего американца редко имеется больше 100 долларов, да и то мелкими купюрами. Присутствие более крупных наличных сумм обычно связывают либо с укрывательством от налогов, либо с мафией. В кошельке у среднего белоруса также нечасто бывает более 100 долл., а кредитная карта – вообще редкость. Объяснить это можно не только низким уровнем доходов населения, но и относительной неразвитостью рынка банковских карт.

Однако необходимо отметить, что рынок пластиковых карт в Республике Беларусь динамично развивается и имеет большие перспективы. В течение последних лет количество карточек ежегодно увеличивалось в несколько раз. Банки уже увидели всю привлекательность этого сегмента рынка и ведут активную борьбу за клиента. Постоянно расширяется сфера применения пластиковых карточек, они становятся удобнее и проще в использовании, а самое главное, несравнимо дешевле. Еще три года назад никто даже не мог предположить самой возможности бесплатной выдачи карточки с бесплатным обслуживанием счета и начислением процента на остатки средств. Сегодня это можно сделать во многих отделениях белорусских банков за 15–30 минут.

Кроме того, произошли определенные изменения в сознании людей. Сегодня человек, который расплачивается за покупки в магазине или на АЗС с помощью карточки, уже не является "чудом", а многие студенты с недавних пор предпочитают круглосуточно снимать деньги через ближайший банкомат стоянию в очереди за стипендией. Таким образом, можно предположить, что карточки в Республике Беларусь в ближайшем будущем станут достаточно распространенным средством платежа.

Обратим внимание на обслуживание белорусскими банками международных карточек.

На первом этапе становления карточных платежных систем в Беларуси (1992-1994 годы) среди крупнейших банков страны выделилось несколько тех, которые достаточно активно начали эмиссию и обслуживание международных карточек. Это в первую очередь "Белвнешэкономбанк" и "Приорбанк". Сегодня именно они занимают в РБ лидирующее положение по уровню работы с карточками международных платежных систем. При этом "Приорбанк" акцентировал внимание на системе VISA International, а "Белвнешэкономбанк" - Europay International.

Еще в период относительного благополучия банковской системы Беларуси эти банки вложили немалые средства в покупку соответствующего программного обеспечения, вступление в качестве постоянных членов в указанные системы, развитие необходимой инфраструктуры, создание специальных служб (авторизации, процессинговые центры и пр.). Выход этих банков в лидеры не случаен: оба они изначально являлись валютно-ориентированными, поддерживали контакты с иностранными банками и стремились к расширению сотрудничества.

"Приорбанк" и "БВЭБ" сохраняют на нем пальму первенства. "Приорбанк" остается лидером в рамках системы VISA в Беларуси. Им выпущено большое количество карточек VISA различных категорий, создана развитая система по их обслуживанию, проводится активная работа по подключению торговой сети, а также по развитию сети пунктов выдачи наличных по карточкам в различных регионах Беларуси. Некоторые банки Беларуси также развивают свою деятельность в рамках системы VISA через "Приорбанк". Например, "Белбизнесбанк производит реализацию карточек VISA, а также организует сеть пунктов выдачи наличных по карточкам именно через "Приорбанк".

"Белвнешэкономбанк" с самого начала делал ставку на работу с карточками системы Europay (Eurocard\Mastercard) и сегодня является крупнейшим их эмитентом и эквайером в Беларуси.

Достаточно активно на рынке международных карт работает "Беларусбанк", хотя, конечно, по масштабам своей деятельности он значительно уступает и "Приорбанку", и "Белвнешэкономбанк". Некоторую работу пытаются развернуть в этом сегменте и более мелкие банки, серьезно го влияния, впрочем, не оказывающие и так или иначе строящие свою деятельность через банки-лидеры.

Объемы эмиссии международных карточек в Беларуси действительно невелики - 2-3 тысячи. А для 10-миллионной страны даже 5-10 тысяч - весьма незначительное количество. К примеру, в России только Сбербанк в этом году планирует дополнительно эмитировать 400 тысяч карточек. Так что можно сказать, что емкость данного рынка в Беларуси близка к нулю. Экономический и политический курс государства приводит к тому, что интерес к международным карточкам проявляет все меньшее число клиентов банков (как физически, так и юридических лиц). Причин здесь достаточно: перевод крупного бизнеса в близлежащие государства; сокращение внешнеэкономической деятельности; нежелание афишировать свое благополучие; недостаток валюты; недоверие к государству вообще и к его валютной политике в частности и т.п. Ситуация усугубляется тем, что крупнейшие операторы международных карт несут достаточно большие расходы, и вследствие небольших размеров эмиссии вынуждены значительно завышать тарифы на обслуживание карточек, - а это, в свою очередь, приводит к падению спроса на них. Для потенциальных клиентов намного безопаснее, дешевле и удобнее получить карточку, например, в России.

Развитие рынка международных карт в Беларуси сдерживает также трудоемкость и длительность процедуры обслуживания (до 15 - 20 минут и более). Это связано с тем, что большинство обслуживаемых сегодня в Беларуси карт - магнитные, а необходимых коммуникаций для обеспечения их обслуживания в электронной среде нет, поэтому приходится использовать длительную, неудобную и не самую безопасную авторизацию. Поскольку перспективы эмиссии карт в Беларуси довольно призрачны, акцент будет делаться на расширение и совершенствование существующей сети приема карточек к оплате и выдачи наличных по ним для обеспечения большей привлекательности карточек в глазах пользователей в Беларуси, в первую очередь иностранцев. В этой связи банки занимаются обеспечением обработки карточек в электронной среде. Это значительно ускоряет процедуру расчета и повышает безопасность системы. Так, "Приорбанк" уже организовал обслуживание терминалов в магазинах "Престон-маркет" в режиме on-line с использованием оптоволоконной связи. Однако это скорее исключение, поскольку такая технология очень дорога и менее выгодна, чем использование платежных терминалов для обработки карточек. В связи с этим "Приорбанк" намерен в скором времени приспособить свои платежные терминалы для обработки карточек "БелКарт" и VISA. [11, с. 22]

Кроме того, между соответствующими службами "Приорбанка" и "Белбизнесбанка" ведутся переговоры об использовании платежной сети последнего по приему карточек "БелКарт" (а сегодня это крупнейший экваейр системы, установивший около 30 платежных терминалов и приобретший в начале года еще 50 терминалов у известного французского концерна Dassault) для обслуживания карточек VISA. При этом терминалы, обслуживающие "БелКарт", могут обслуживать как карты с магнитной полосой, так и смарт-карты.

В мировом развитии карточных систем отчетливо выделяется стремление к переходу на использование смарт-карт и постепенному отказу от карт с магнитной полосой. Europay уже однозначно заявила о приоритете развития именно микропроцессорных карт. Скоро аналогичные заявления последуют и со стороны VISA. Следовательно, можно ожидать, что для оживления работы с международными карточками белорусские банки, работающие в этой сфере, будут вынуждены осваивать новые технологии и использовать современные продукты международных платежных систем, основанные именно на использовании многофункциональных микропроцессорных карт.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На рынке банковских услуг представлено множество типов карточек. Банки-эмитенты активно конкурируют между собой, стремясь привлечь больше клиентов. В результате конкурентной борьбы снижаются стоимость карты и взимаемые комиссионные за пользование ими. Возможен вариант, когда банки распространяют свои карты в виде подарка.

Развитие инфраструктуры рынка пластиковых карт Республики Беларусь (сети торговых и сервисных точек, принимающих к оплате пластиковые карты, банкоматов, расчетных центров и т.п.) отстает от темпов выпуска банковских карт. В РБ торговые предприятия не стремятся заключать договора на прием и обслуживание банковских карт, поскольку их нет в достаточном количестве у населения, а граждане не заинтересованы в получении карточки, т.к. отсутствует достаточная приемная сеть.

Значительную часть эмиссии пластиковых карт составляли "зарплатные" карты, когда они раздаются "добровольно-принудительно", вопрос создания разветвленной сети по обслуживанию карт уходил на второе место.

Из-за особенностей экономической ситуации в стране большинство банков выпускают в обращение дебетовые карты.

В данной курсовой работе были решены следующие задачи:

* дана оценку видам и характеристике пластиковых карт;
* исследована история возникновения платёжных систем пластиковых каточек;
* проанализированы и обобщены сведения о платёжной системе Республики Беларусь;
* проанализированы пластиковые карточки, предлагаемые банками Республики Беларусь;
* выявлены перспективы развития системы пластиковых карточек в РБ.

Большинство карточек, эмитируемых в нашей стране, являются магнитными, из-за относительно низкой себестоимости их производства и обслуживания. Соответственно, банки вкладывают огромные средства в создание инфраструктуры для обслуживания этих карт, что является основным фактором, препятствующим быстрому переходу к электронным картам. Электронные карты позволяют защитить процесс расчетов от мошенничества (проблема особенно актуальна для нашей страны), устранить необходимость авторизации в режиме on-line (которая в условиях плохой работы телекоммуникационных систем нашей страны часто затруднена).

Исследовав в курсовой работе банковские пластиковые карточки и их виды, мы пришли к следующим выводам:

1. классификация пластиковых карточек многообразна и обширна. Они классифицируются по материалу, из которого они изготовлены; по общему назначению; на основании механизма расчетов; по виду проводимых расчетов; по категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент; по характеру использования; по принадлежности к учреждению-эмитенту; по сфере использования; по территориальной принадлежности; По способу записи информации на карту; по времени использования. На основании вышесказанного, можно сделать вывод, что самой надёжной в плане защиты и информации и самой экономичной по стоимости является карта с чипом;
2. пластиковая банковская карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). История развития платёжных систем пластиковых карточек начинает развиваться с 1949 г., а первыми стали карточки "Diners Club";
3. лидирующими платёжными системами являются VISA INTERNATIONAL, EUROCARD/MASTERCARD, AMERICAN EXPRESS, DINERS CLUB INTERNATIONAL и JCB INTERNATIONAL. Именно их карточки самые популярные в мире;
4. на сегодняшний день 17 банков Республики Беларусь эмитируют банковские пластиковые карточки внутренних, международных и внутренних частных систем расчетов: ОАО "ПРИОРБАНК", ОАО "БЕЛПРОМСТРОЙБАНК", ОАО "БЕЛИНВЕСТБАНК", ОАО "БЕЛГАЗПРОМБАНК", АСБ "БЕЛАРУСБАНК", ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК", ОАО "БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК", ЗАО "СЛАВНЕФТЕБАНК", ЗАО "МЕЖТОРГБАНК", ЗАО "ТРАСТБАНК, ЗАО "МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК", ОАО "ПАРИТЕТБАНК", ИБ "МОСКВА–МИНСК";
5. среди платёжных систем пластиковых карточек в Республике Беларусь наиболее популярны платёжная ввнутренняя система "БелКарт", международная система "MASTERCARD" и международная система "VISA";
6. функции банка-эмитента по выдаче и сопровождению пластиковой карточки сложны и требуют значительных усилий. Они включают выпуск карточек, анализ кредитоспособности, авторизацию, получение комиссии за обмен информацией, биллинг, маркетинг, взыскание просроченной задолженности, работу с клиентами, обеспечение безопасности и контроля за мошенничеством, бухгалтерский учет операций по карточному счету;
7. функции банка-эквайра не так сложны и разнообразны: обработка запросов на авторизацию; процессинг торговых счетов, предоставленных в банк по операциям с карточками; перечисление на расчетные счета точек средств за товары и услуги, предоставленные по карточкам; распространение стоп-листов (перечней карточек, операции по которым по тем или иным причинам на сегодняшний день приостановлены); рассмотрение заявок торговых организаций на присоединение к системе расчетов, анализ кредитоспособности новых и уже имеющихся торговцев, проверку торговцев, подозревающихся в мошенничестве; маркетинг;
8. лидерами по видам пластиковых карточек являются, к сожалению, лишь 2 -3 банка, остальные банки Республики Беларусь не стремятся активно развивать спектр услуг по предоставлению клиентам пластиковых карточек.

На белорусском рынке продвижение карт встретилось с рядом трудностей: низкий уровень доходов населения, отсутствие культуры потребления, наличный теневой оборот.

Рынок пластиковых карт не будет стремительно развиваться в отрыве от общеэкономической ситуации в стране. Только в динамично растущей экономике возможен стабильный спрос на "инструменты", которые в ней используются. И в этом случае новые технологии позволят достичь значительного прогресса в распространении платежных карт и приведут участников рынка к ожидаемым финансовым результатам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Андреев А.А., Морозов А.Г., Логинов А.И. Пластиковые карты. - М.: БДЦ, 1998. – 329 с.
2. Ануреев, С. В. Платежные системы и их развитие в России. – М.: Финансы и статистика, 2004. - 287с.
3. Банковские пластиковые карточки. Периферийное оборудование. Порядок формирования интерфейса пользователя. ТКП 065 – 2007 (07040). – Мн.: Национальный банк РБ, 2007. – 11 с.
4. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов / Под ред. О.С. Рудакова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000. - 261 с.
5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. — М.: Юристъ, 2002. — 751 с.
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2002. – 478 с.
7. Бенко А. Реальный оборот "пластиковых "денег // Дело. - 2006. - N 12. - C. 18-20.
8. Бобровская Ж. В. Пластиковая карточка или "день получки" // Экономика. Финансы. Управление. - 2007. - N 11. - С. 106-108.
9. Велисов В. Кредитная распутица // Дело. - 2006. - N 11. - С. 22-25.
10. Витвицкая Т.Р. Электронные деньги в России // Экономика и жизнь. - 2002. - №10. – С. 37.
11. Говядинова Н.Н. Развитие безналичных расчетов на основе пластиковых карт / Н.Н. Говядинова, Л.К. Голенда // Веснік Беларускага дзяржаўнага эканамічнага універсітэта. - 2002. - N6.- С.21-26.
12. Говядинова, Н. Н. Автоматизированные системы безналичных расчетов: учеб. пособие для студ. экон. спец. учреждений, обеспеч. получение высш. образование. - Минск: БГЭУ, 2004. - 279с.
13. Голенда Л. К. Подходы к оценке платежной системы как элемента инфраструктуры финансового рынка // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. - 2004. - N 5. - С. 39-46.
14. Голубович А.Д., Миримская О.М. Кредитные и другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов. - М.: Менатеп - Информ, 1991. – 328 с.
15. Голубович А.Д., Клопотовский А.В., Наумов А.В. Создание системы кредитных карточек для коммерческих банков. - М.: Менатеп-информ, 2000. – 421 с.
16. Карта особого назначения // Банковское обозрение. – 2007. - №2.- С. 5
17. Киберпластик // Банковское обозрение. – 2007. - №9. – С. 6
18. Колесникова, Е. Пластиковый мир: обратная сторона медали // Рынок ценных бумаг. - 2003. - N9. - С.10 - 12.
19. Концепция развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций. - Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.05.2004. - №84.
20. Корпоративные пластиковые карточки: Учебное пособие / Под ред. Г.Л. Макарова. - М.: Финстатинформ, 1998 . - 137 с.
21. Кочергин, Д. А.Электронные деньги: теория и анализ моделей эмиссии. - Санкт-Петербург: Изд-во Санкт-Петербургского ун-та, 2006. - 161 с.
22. Овсейко, С. Банковские пластиковые карточки: сравнительный анализ // Валютное регулирование и ВЭД. - 2008. - N 4. - С. 59-67.
23. Овсейко, С. Банковские пластиковые карточки: сравнительный анализ // Валютное регулирование и ВЭД. - 2008. - N 5. - С. 51-60. - Окончание. Начало в N 4.
24. Пластиковая карточка как показатель платежной культуры // Гомельская правда. - 2005. - № 202-203. – С. 4.
25. Пластиковые карточки в России. Сборник / Сост. А.А.Андреев, А.Г.Морозов, Д.А.Равкин. - М.: БАНКЦЕНТР, 2002. - 256 с.
26. Пластиковые карты. 2-е издание, переработанное и дополненное. / Сост. А.А.Андреев. - М.: Банковский Деловой Центр, 2003. - 312 с.
27. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 1997 г. №1352/24 "О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек". По состоянию на 25 мая 2007 года.
28. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты (пластиковые карты) / Т.Б.Рубинштейн, О.В.Мирошкина. - М.: Гелиос АРВ, 2002. - 192с.
29. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. - 261 с.
30. Тулубьев П.А. Развитие потребительского кредитования на основе пластиковых карт в Российской Федерации. Автореферат на соиск. уч. степ. кандид. эк. наук. – М.: Российская академия наук, 2008. – 18 с.
31. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. - М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 1995. - 144 с.
32. Чуб А.В. Мировые тенденции развития средств платежа // Вестник Московского университета. - 2007. - N1. - С. 54 - 74.
33. Электронные деньги: накопление, использование, хранение, безопасность / Под ред. В.П. Невежина – М.: Банки и биржи, 1995. – 364 с.
34. Электронные платежные системы в авангарде рынка // Банковское обозрение. – 2006. - №8. – С. 6.