Введение

Идею кредитной карточки первым выдвинулЭдуард Беллами (Edward Bellamy) в книге "Взгляд в прошлое" (LookingBackward), вышедшей в свет в 1888 г., а первые попытки практического внедрениякартонных кредитных карточек были сделаны в США предприятиями розничнойторговли и нефтяными компаниями еще в двадцатые годы. Недолговечность картонныхкарточек заставила искать им замену, и десятилетием спустя начали появлятьсяпервые металлические, а затем и пластиковые карточки с тиснением. Сборы занарушение условий карточных соглашений:
·комиссия за просрочку
·комиссия за превышение лимита
·комиссия за возврат чека

***1. Расчеты по банковским карточкам***
***1.1. Схема операций с банковскойкредитной карточкой***
Основные участники системы карточныхрасчетов:
·владелец карточки;
·банк-эмитент;
·предприятие торговли или сферы услуг (торговец);
·банк-эквайр (банк обслуживающий торговое предприятие);
Права и обязанности сторон в системекарточных расчетов.
Владелецкарточки:
·можетиспользовать карточку для оплаты товаров или услуг, предлагаемых другимиучастниками карточного соглашения, а так же получения у банка кредита вналично-денежной форме в пределах установленного лимита
·может погасить свою задолженность банку по покупкам в течении льготногопериода без уплаты процентов
·может воспользоваться продленным кредитом банка (за пределами льготногопериода с уплатой установленных процентов)
·обязан погасить долг и проценты в соответствии со схемой, определяемойсоглашением.
Банкэмитент карточки (здесь и эквайр):
·выдает карточку после тщательной проверки финансового положения и оценкикредитоспособности клиента
·открывает владельцу карточки специальный счет, на котором учитываются всеоперации с карточкой
·ежемесячно высылает клиенту выписку с указанием размеров задолженности,сумм и сроков погашения долга
·обязуется оплачивать счета торгового предприятия по покупкам сделанным сприменением карточек за вычетом комиссионных сборов (дисконта)
·может отказаться от оплаты торговых счетов, если нарушены какие-либоусловия соглашения (например превышен лимит покупки без соответствующегоразрешения на это банка эмитента).
Торговое предприятие участвующее всоглашении:
·обязуется принимать карточкивуплату за товары и услуги и проводить авторизацию (получать разрешение) впредусмотренных соглашением случаях
·обязуется изъять карточку если есть подозрения, что предъявитель неявляется законным его владельцем.
·может предъявлять банку для оплаты торговые счета для получения по нимденег немедленно
·обязан хранить конфиденциальную информацию о клиенте.
Рассмотримобщие правила работы с кредитной карточкой.
1. Клиент банка представляет в банкзаявку на получение банковской кредитной карточки. Форма заявки определяется банком.Сведения приведенные клиентом, используются банком для оценкикредитоспособности клиента и определения величины устанавливаемого лимита.
2. При положительном решении вопросабанк открывает клиенту специальный карточный счет. Одновременно изготавливаетсяперсональная пластиковая карточка, на которую заносится необходимая информация:фамилия и имя владельца, номер карточного счета, срок действия карточки.
3. Банк- эмитент устанавливает два видаограничений:
·общий кредитный лимит суммы непогашенной задолженности по карточному счету,который должен соблюдаться в течении всего периода действия карточки
·разовый лимит на сумму одной покупки.
Различным клиентам устанавливаютсяразные кредитные лимиты в соответствии с принятыми банком стандартамикредитоспособности.
1.В момент покупки товараили услугивладелец карточки предъявляет карточку. Продавец печатает торговыйсчет, на котором с помощью специальногоустройства отпечатываются сведения с карточки.
Торговый счет изготавливается в трехэкземплярах. Первый экземпляр получает владелец карточки, второй остается упродавца, третий отсылается банку - эквайру.
5. Банк торговца (эквайр) получает отсвоего клиента ежедневно или в другие установленные сроки надлежащимоформленные торговые счета. Эти счета рассматриваются банком как эквивалентденежных сумм, которые подлежат немедленному зачислению на счет торговца.При оплате счетов с торговца удерживаетсяособая комиссия (дисконт) в размере от 2 - 5% от суммы сделки.
6. В конце каждого месяца банкосуществляет процедуру биллинга, то есть посылает владельцу карточкиспециальную выписку с его карточного счета с указанием всех операций,произведенных за период, а так же сумм и сроков погашения задолженности.
***1.2. Банки: эмитент и эквайр***

Всистемах банковских карточек проводится четкое функциональное разграничениемежду банками эмитентами карточек и банками - эквайрами. Первые обслуживаютвладельцев карточек, открывают им специальные счета, вторые – предоставляюткомплекс услуг торговым предприятиям и сервисным фирмам, принимающим карточки воплату товаров и услуг. ==== Банк-эмитент ====Основные функции банка-эмитентасводятся к следующему
·Выпуск карточек (кодирование и запись персональных данных владельцакарточки, высылка карточки клиенту, возобновление карточки);
·Анализ кредитоспособности (оценка финансового положения заявителя, открытиекарточного счета, определение кредитного лимита);
·Авторизация (ответ на запрос торговца о возможности совершения сделки);
·Биллинг (подготовка и высылка владельцу карточки выписки с указанием сумм исроков погашения задолженности);
·Взыскание просроченной задолженности и контроль превышения кредитноголимита;
·Работа с клиентами;
·Обеспечение безопасности и контроль за мошенничеством ;
·Маркетинг.

**Эмиссия карточек.** Это отнюдь не техническая функция. Положительное решение по заявке клиентана получение карточки выносится после тщательного изучения его финансовогоположения и оценки риска неплатежа. Если результаты анализа неблагоприятны дляклиента, ему могут предложить дебетовую карточку для снятия наличных денег сосчета. Если же кредитоспособность клиента оценена положительно, всясуществующая о нем информация вводится в компьютер. В него заносится фамилия иимя клиента, его постоянный адрес, номер в системе социального страхования,кредитный лимит, номер карточного счета и срок возобновления карточки.Одновременно подготавливается магнитная лента, необходимая для изготовлениякарточки клиента.
**Биллинг**. Банк-эмитент периодически, обычно раз в месяц, посылает клиенту особыйдокумент – выписку с его кредитного счета, где указываются комиссионные сборы,которые клиент должен уплатить банку в связи с проведением операции,обязательную минимальную сумму погашения долга и новый остаток задолженности.Выписка должна быть выслана банком клиенту не позднее чем за 14 дней донаступления даты платежа.

**Банк-эквайр**.

Обязанности банка-эквайра определяются его ролью пообслуживанию торговых участников карточных систем. Его основные функции:
·Обработка счетов, предоставленных в банк торговцем по операциям скарточками;
·Обмен информацией о сделках и уплата комиссионных в пользу банка-эмитента;
·Рассмотрение заявок торговцем на присоединение к системе расчетов, анализакредитоспособности новых и уже имеющихся торговцев, проверка торговцев,подозреваемых в мошенничестве;
·Маркетинг, помощь торговцам в приобретении оборудования для пластиковыхкарточек;

**2*. Использование банковских карточек:***
На начало 1996 г. в Европе находилось вобращении более 300 млн. карточек Эмитенты карточек в Европе работают на всеболее насыщающемся рынке. В большей части стран большинство потенциальныхдержателей новых платежных карточек уже имеют карточки тех или иныхсуществующих систем: в среднем на каждого совершеннолетнего жителя Европыприходится 1,1 карточки.
Выпуск карточек вЕвропе рос медленно, но неуклонно. К началу 1995 г. было выпущено 320 млн.карточек. Рост за два года составил 14%. Интенсивность использования карточекрастет быстрее их числа. Годовое число платежей по карточкам выросло за двауказанных года с 1 млрд. с небольшим до 6 млрд. При этом на Великобританию иФранцию по-прежнему приходится 60% общего числа транзакций по карточкам вЕвропе.
В Европе преобладают дебетовые карточки. В Европедебетовые карточки составляют 55% всех платежных карточек; на них приходится45% всех транзакций и 35% стоимости денежного оборота. Доля кредитных карточексоставляет почти 30%. Прибыльность разных типов карточек неодинакова, поэтомуразные страны выбирают различные цели и приоритеты.
Основнымиэмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не толькоони. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов какосновных эмитентов уменьшается. В Великобритании, Франции и скандинавскихстранах на небанковские карточки приходится 50% общего объема эмиссии. На менееразвитых рынках Португалии и Германии на долю банков приходится 95% эмиссии.Однако быстрый выход небанковских эмитентов платежных карточек на первые роли,как это произошло в США, в Европе мало вероятен. Различия между странамиостаются значительными, и лишь немногие организации имеют сильные позиции болеечем в одной стране. В отношении распространенности карточек Европу можносравнить с пестрым лоскутным одеялом: различия стран по числу карточек на душусовершеннолетнего населения остаются значительными. Больше всего это число вНидерландах -- 1,7. Однако в Австрии, Германии и Греции потенциал роста числакарточек еще велик: в этих странах на одного совершеннолетнего жителяприходится меньше 0,5 карточки. В последние годы этот показатель по Европезаметно выровнялся в половине стран на каждого взрослого жителя приходится от 1до 1,2 карточки.
В каждой стране своя система карточек,их использования, эмиссии и процессинга. Однако во всех европейских странахчисло карточек быстро растет, а платежные системы усложняются не только вотношении разработки программных продуктов, но и в отношении всейинфраструктуры обработки транзакций и соответствующих технологий.
**Россия**
В нашу страну первыекредитные 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 внекоторых валютных магазинах и гостиницах.
Сегоднянезависимые коммерческие банки России, имея полную свободу действия в отношениипластиковых карточек, предлагает своим клиентам карточки как международные, таки российские. В силу сложившихся обстоятельств в России в основном выпускаютсяне кредитные, а дебетовые карточки. Для того чтобы получить подобную карточку,клиенту банка необходимо положить на специальный счет определенную договоромсумму. В процессе пользования карточкой с этого счета будут списыватьсясоответствующие суммы. Кроме того, клиент платит за получение самой карточки,за ее обслуживание, а также определенную комиссию при обналичивании.
Вцелом спектр предлагаемых банками карточек достаточно широк. Крупнейшиероссийские банки ведут свою деятельность по предоставлению карточек в трехнаправлениях:
·Работа с международными расчетными системами в качестве принципиальныхчленов или же партнеров последних. Первым начал работу в этой областиКредобанк, вступивший в VISA в 1990 г. Сейчас количество банков,собирающихся выпускать международные карточки, сдерживается высокимитребованиями со стороны платежных систем к надежности и кредитоспособностипредполагаемых членов. Сегодня международные карточки наиболее активновыпускают Кредобанк, Мост-банк, Инкомбанк и Тверьуниверсалбанк.;
·Выпуск пластиковых карточек российских систем: STB, UnionCard (учредители и основные члены – Автобанк, Инкомбанк,Мосбизнесбанк, Элексбанк). Эти платежные системы созданы совсем недавно, однакотемпы их развития позволяют надеяться, что в недалеком будущем карточки с ихзнаком будут встречаться в торговых точках все чаще;
·Предоставление клиентам собственных карточек со своим логотипом и полнымобслуживанием (Мост-банк, АКБ «Гермес-Центр», Элексбанк, КБ «Оптимум» и др.).
Основная задача -сделать банковскую карточку поистине массовой, добиться, чтобы она сталапривычным платежным инструментом для каждой российской семьи. Именно это будетмощным стимулом развития розничного финансового рынка, даст российскойбанковской системе новые возможности в плане мобилизации денежных средствнаселения, привлечет относительно недорогие кредитные ресурсы.
Каждая изплатежных систем, каждый банк-эмитент решают эту задачу по-своему. Конкурентнаяборьба на рынке банковских карточек идет, в конечном счете, во благо всемучастникам рынка, так как заставляет постоянно думать об эффективностидеятельности и о привлекательности услуг платежной системы для клиентов икоммерсантов.
И в завершении краткаяхронология распространения пластиковых карточек в России:
1980 г. - выпущены первыекарточки Visa, приуроченные к открытию в Москве Олимпийских игр - 1990 г. -первые российские банки вступили в члены международной организации Visa -
1992 г. - первыеon-line-авторизации в России (в том числе транзакции через банкоматы) и выпускдебетных карточек -
1993 г. - выпуск первыхроссийских smart card и образование различных ассоциаций по обслуживаниюпластиковых карточек -
1994 г. - первая международнаяконференция в Москве по проблемам внедрения в обращение smart card