Глава 1. Сущность и место расчетов пластиковыми картами в системе безналичных расчетов

* 1. История становления и развития российского рынка пластиковых карт

Символической точкой отсчета в мировой истории **пластиковых карт** принято считать встречу внука основателя одного из крупнейших американских универмагов Альфреда Блумингдейла, главы небольшой финансовой компании Hamilton Credit Corporation Фрэнка Макнамары и юриста этой компании Ральфа Шнайдера, которая случилась в 1949 г. в одном из ресторанов Манхэттена (Нью-Йорк, США). В результате этой дружеской беседы за столом и появилась на свет карта **Diners Club** - первая массовая платежная карта в мире, как считают многие исследователи. Что именно подсказало друзьям идею выпуска платежной карты - на этот счет история не дает однозначного ответа. По одной версии это был опыт некоего американца, позволявшего знакомым за определенный процент пользоваться его счетом в банке для оплаты покупок, по другой - опыт японских предприятий, которые после окончания Второй мировой войны, когда Япония оказалась в кризисной ситуации, выдавали сотрудникам сначала "расписки", по которым люди могли получить в определенных магазинах и столовых товары и продукты в счет будущей зарплаты, а потом вместо расписок стали выдавать картонные карты. Вполне возможно, что на самом деле процесс открытия **платежных карт**, как любого другого открытия, протекал одновременно и независимо как в США, так и в Японии, а возможно, и еще в какой-либо стране, как это часто бывает в мировой истории. Так или иначе, но именно карта Diners Club стала первой массовой платежной картой.

Первоначально карты DC предназначались для расчетов за обеды (что и следует из названия карты), причем расчеты эти производились в кредит, но очень быстро карта стала универсальной, т.е. предназначенной для расчетов за товары, для получения наличных. Таким образом, первая карта, получившая широкое распространение, была **платежной, кредитной и небанковской** (стоит, наверно, еще добавить, что первая платежная карта была еще и не пластиковой, а картонной).

Вслед за DC на массовый американский рынок успешно вышла компания **American Express**, а затем и многие американские банки со своими локальными карточными продуктами (в том числе два крупнейших на тот момент банка США - Bank of America и Chase Manhattan Bank). В итоге целого ряда достаточно сложных процессов слияний карточных программ различных американских банков, поглощений одних карточных программ другими уже во второй половине 70-х гг. прошлого века и были созданы **Visa International и MasterCard** - две крупнейшие на сегодня международные платежные системы на картах. Это далеко не единственные существующие в мире платежные системы. Практически в каждой из развитых стран есть масштабные национальные карточные проекты, но ни одна из этих платежных систем пока не вышла за национальные рамки.

Современная история появления **пластиковых карт** в России не содержит такого живописного, запоминающегося эпизода с дружеским застольем в ресторане, как в случае с Diners Club. Вместе с тем эта пока еще достаточно краткая история была и очень динамичной, и моментами драматичной.

Первой **платежной картой**, появившейся в России (тогда еще - в Советском Союзе), видимо, следует считать карту международной платежной системы **Diners Club.** Именно эти карты стали приниматься в системе магазинов "Березка" в 1969 г. А спустя почти двадцать лет, в 1988 г., спортсменам советской Олимпийской сборной, направлявшейся для участия в Олимпийских играх в Сеуле, впервые были выданы карты другой международной платежной системы - Visa International. Но большого распространения международные карты по понятным причинам тогда не получили. И только после начала формирования в России системы коммерческих банков (точкой отсчета этого можно считать принятие в 1990 г. Закона "О банках и банковской деятельности") у банковских пластиковых карт как платежного инструмента, ориентированного на держателей - частных лиц, появилось в России большое будущее.

В 1993 г. в России были созданы такие платежные системы на картах, как **STB Card** (расчетный банк - "Столичный") и **Union Card** (расчетный банк - Автобанк), которые быстро стали лидерами рынка пластиковых карт и долгое время таковыми оставались. Обе платежные системы активно завоевывали рынок, заключая с банками договоры на выпуск своих карт один за другим. В результате по состоянию на 1998 г. банками - участниками Union Card стали около 180 банков, за сотню переваливало количество участников STB Card. Причем в некотором смысле российский рынок был поделен - **Union Card** имела преобладание в регионах, STB Card - в Москве.

Следует отметить, что карты этих двух платежных систем (да и большинства других, в том числе международных) в то время были с магнитной полосой. Перспектива массового выпуска карт с микросхемой (чиповых карт) международными платежными системами, а тем более - выработка ими единого стандарта EMV, была еще неясной. В России по состоянию на середину 90-х гг. прошлого века ситуация с чиповыми картами тоже была непростой. С одной стороны, сразу несколько компаний-разработчиков стали предлагать свои решения для построения **платежных систем,** основанных на чиповых картах (компания "СканТек", BGS SmartcardSystems AG, ЦФТ и целый ряд других). Российские банки стали реализовывать на основе их решений локальные платежные системы, в том числе на базе крупных промышленных предприятий, выпуская десятки тысяч карт (как правило, в рамках зарплатных проектов). С другой стороны, существовала та же проблема - отсутствие единого стандарта. В результате карты каждой платежной системы при всей их функциональной мощности принимались к оплате только в пределах одной платежной системы. Среди платежных систем на основе карт с микросхемами в своем развитии наиболее преуспели две - "Сберкарт" (проект Сбербанка) и "Золотая Корона", которые (каждая своим путем) сумели выйти за пределы одного региона и стать если и не национальными по значению, то общероссийскими по степени охвата регионов. К сожалению, экономическая и политическая ситуация в России не всегда была благоприятной для развития такого тонкого высокотехнологичного платежного инструмента, как платежная карта. После кризиса 1998 г. сначала STB Card, а затем и Union Card уступили свои лидирующие позиции на рынке банковских платежных карт. Вместе с тем российские платежные системы остаются серьезными игроками **на карточном рынке**, конкурируя с картами международных платежных систем.

Остановимся на некоторых исторических аспектах развития карточного бизнеса российских банков.

Итак, первые пластиковые карты появились в России в начале 90-х гг. прошлого века и были по сути своей банковскими платежными инструментами. К тому времени банковские пластиковые карты уже были широко распространены на Западе, но для России это было новшество (как, впрочем, и сами коммерческие банки). Для рядового советского человека, привыкшего расплачиваться за товары исключительно наличными рублями, банковская карта, позволявшая рассчитываться безналичным способом, получать зарплату не в бухгалтерии в определенный день из маленького зарешеченного окошечка, а через банкомат, была еще и символом комфортной жизни, организованной по западным стандартам. Наверно, поэтому в первые годы банковского бума в России одно только появление в арсенале банка пластиковых карт воспринималось клиентами как символ западных стандартов банковского обслуживания (что, конечно, далеко не всегда было так). Не стоит забывать и о том, что сами владельцы банков, топ-менеджеры - те, кто создавал в России банковскую систему, в большинстве своем были в недалеком прошлом такими же рядовыми советскими людьми - сотрудниками научно-исследовательских институтов, офицерами, партийными, комсомольскими работниками. Они испытывали своеобразное чувство гордости, что их банк предлагает клиентам не только стандартный кредит на расширение производства, но и "настоящие" банковские карты.

Психологические мотивы были очень важны на начальном этапе появления пластиковых карт в России, поскольку объективных предпосылок для их массового распространения не было. Даже в крупных городах отсутствовала развитая инфраструктура приема и обслуживания карт. Магазинов, принимающих карты к оплате, было немного, в основном это были крупные супермаркеты, рассчитанные на обслуживание определенного, очень узкого контингента состоятельных клиентов. Банкоматы были большой редкостью - они только начали появляться на крупных предприятиях в рамках зарплатных проектов, в некоторых отделениях банков. При этом отсутствовала единая банкоматная сеть приема карт (в первую очередь это относилось к так называемым локальным картам).

Отсутствовала и такая важная предпосылка, как определенный уровень культуры пользования пластиковыми картами для безналичных расчетов, у клиентов - держателей карт не было навыка расплачиваться за покупки с использованием карты. Так, вполне распространенной была ситуация, когда держатель зарплатной карты обналичивал через банкомат зачисленную на нее зарплату, а потом шел в магазин, где была возможность оплатить покупки картой, и расплачивался наличными.

Но не только "карточная культура" клиентов была низкой - культура организации пластикового бизнеса в самих банках тоже была невысокой. Клиент, пришедший получить карту, частенько вместо четких, отлаженных действий сотрудника банка мог наблюдать за стойкой паническую суету операционистки, которую недавно перевели из бухгалтерии на обслуживание карт. Из одной папки ей нужно было достать бланк заявления на выпуск карты, из другой - бланк договора на ее выпуск и обслуживание, из третьей - бланк поручения на зачисление на карту рублевой зарплаты, из четвертой - заявление на конвертацию рублевых денежных средств в валюту (если карта была валютной) и т.д. Все эти бумаги клиенту нужно было заполнить самостоятельно и без ошибок. В магазине, принимающем карты к оплате, клиента тоже порой ждали неприятности. Например, из-за помех на телефонной линии могла отсутствовать связь POS-терминала с центром авторизации, так что разрешение на совершение платежа получить было невозможно по техническим причинам (хотя деньги на карточном счете в банке были). Или другая вполне распространенная ситуация - кассир, который принимал у клиента карту для оплаты товара, элементарно не умел обращаться с POS-терминалом или импринтером, в результате минутная операция оплаты с помощью карты могла отнять у всех вольных и невольных участников процедуры - держателя карты, кассира, других покупателей, стоящих в очереди к кассе, неопределенное количество времени.

Несмотря на все перечисленные сложности, банковские платежные карты получали в России все большее распространение. Российские банки нашли простой и правильный путь к их массовому распространению - так называемые зарплатные проекты. Суть зарплатных проектов проста - между банком и предприятием заключается договор, согласно которому банк открывает работникам предприятия специальные карточные счета, выдает им банковские карты, а предприятие перечисляет в банк зарплату своих работников (для зачисления на открытые карточные счета). В результате банк получал в свое распоряжение остатки на карточных счетах, которые в случае крупных предприятий становились существенным дополнительным источником ресурсов, а предприятие экономило на упрощении процедуры выдачи зарплаты, уменьшении расходов на кассовых работников и ряд других преимуществ (в зависимости от типа зарплатного проекта). Разумеется, банк брал на себя обязательство организовать выдачу наличных по картам. Способов выдачи наличных могло быть несколько - установка банкомата на территории предприятия (для крупных предприятий), организация выдачи наличных по картам в дни выдачи зарплаты (выезд на предприятие сотрудников банка с импринтерами и слипами - для малых и средних предприятий), выдача наличных в помещении банка (если предприятие и банк находились рядом).

Карты, выданные в рамках зарплатных проектов, конечно, в основном использовались для обналичивания и первые годы мало способствовали расширению сферы безналичных расчетов. Тем не менее сам факт, что на руках у населения находилось все больше банковских карт, оказывал определенное давление на рынок, способствовал расширению сети обслуживающих карты магазинов, ресторанов, пунктов выдачи наличных. Большие возможности для реализации многофункциональных зарплатных проектов давали карты с микропроцессором, которые в середине 90-х гг. XX в. получили в России широкое распространение. С помощью чиповых карт на крупном предприятии уже в середине 90-х гг. возможно было реализовать локальные платежные системы. И такие локальные платежные системы действительно были созданы на промышленных предприятиях, особенно на Урале, в Сибири и других крупных промышленных регионах России. Работники предприятий с помощью таких карт могли не только получать зарплату в банкоматах, но и безналичным способом рассчитываться за обеды в заводских столовых, за коммунальные услуги и даже в магазинах за товары повседневного быта - когда речь шла о крупном градообразующем предприятии, торговые терминалы часто устанавливались и в магазинах города. Надо сказать, что такая возможность безналичного начисления зарплаты и последующих безналичных расчетов за потребительские товары была очень востребована в России середины 90-х гг., поскольку обычным явлением в регионах был острый дефицит наличности. Многие крупные предприятия даже были вынуждены пойти на экстраординарные меры - выпуск денежных суррогатов, которые в обиходе назывались "фантиками". Вот этими "фантиками" люди получали зарплату, ими рассчитывались в столовых предприятия за обеды и даже в магазинах за товары. В этой кризисной ситуации, которая по степени "кризисности" была вполне сравнима с послевоенной, будь то в России, Японии или Германии, карты с чипом оказались как нельзя кстати - они помогли вытеснить денежные суррогаты, расширив сферу безналичных расчетов.

Другим важным клиентским сегментом - потенциальными держателями карт в новейшей истории России стали, конечно же, туристы. После того как бывшие граждане Советского Союза получили возможность выезжать за границу, без особых проблем оформив паспорт в ближайшем ОВИРе, миллионы россиян воспользовались этой возможностью. Естественно, что в этом клиентском сегменте возник спрос на карты международных платежных систем. Туристы быстро оценили удобства пользования международной картой - возможность снять наличные в валюте страны пребывания (причем часто по лучшему обменному курсу, чем менять наличные доллары, к примеру), удобство и скидки при расчетах за прокат автомобилей и т.д.

На начальном этапе российские банки выдавали карты международных платежных систем с большой осмотрительностью и на достаточно жестких условиях. В середине 90-х гг. в тарифах по выдаче и обслуживанию пластиковой карты международной платежной системы любого банка обязательно присутствовала такая позиция, как "страховой депозит" или "гарантийное покрытие". Как известно, страховой депозит - это сумма, размещаемая на отдельном счете клиента (ее размер зависит от платежного лимита по карте), которая недоступна клиенту для расчетов с использованием выданной ему карты и возвращается клиенту только в случае закрытия карточного счета. Предполагается, что страховой депозит в определенной степени гарантирует банк от овердрафта по специальному карточному счету (СКС). Фактически же это были дополнительно привлекаемые банком денежные средства клиента, причем приличного размера и к тому же размещаемые в банке под пониженный процент (под предлогом, что это специальный депозит - страховой). Достаточно высокой (2-3%) была на начальной стадии и комиссия за обналичивание по карте (снятие наличных в чужих банкоматах "каралось" еще большей комиссией). Плата за годовое обслуживание была тоже немаленькой. Так, за Visa Classic или продукт того же ряда Master Card Mass годовая плата была на уровне $40-50, а для таких карточных продуктов, считавшихся элитными, как Visa Gold или Master Card Gold, - на уровне $100-120. Даже за продукты класса Electron порой взималась плата на уровне 10 условных единиц.

Описанная выше ситуация была нормальной на начальном этапе, когда российских банков, выпускающих карты международных платежных систем, было немного, а желающих получить их для поездки за границу достаточно. Ситуация стала меняться, когда все больше российских банков получили возможность распространять карты среди своих клиентов на правах агентов.

Очень скоро российские банки - полноправные члены международных платежных систем открыли для себя новый бизнес - распространение своих карт через банки-агенты. При распространении карт по агентской схеме банк-агент, заключив специальный договор с банком-эмитентом, получал право распространять среди своих клиентов карты этого банка. Здесь следует подчеркнуть, что с точки зрения международных платежных систем российский банк-агент не был эмитентом карт, поскольку не имел никаких договоров с платежными системами, не являлся их членом. Более того, платежные системы могли не подозревать о его существовании, поскольку с их точки зрения все выпущенные банком-агентом карты являлись картами банка-эмитента. Что касается позиции Центрального банка РФ, тут ситуация была несколько иная. В соответствии с нормативным документом Банка России банк-агент считался эмитентом карт, если в банке-агенте открывались и велись карточные счета клиентов. Поскольку некоторые банки - полноправные члены международных систем предоставляли своим агентам такую возможность, а некоторые - нет, то именно в соответствии с этим критерием Банк России и определял, является банк-агент эмитентом или нет.

Перед клиентами банки-агенты, как правило, не афишировали свою посредническую роль. Клиентам всегда объявлялось, что банк эмитирует международные карты, даже если на самом деле банк-агент всего лишь принимал наличные от клиентов и перечислял их в банк-эмитент на специальные карточные счета. В любом случае - велись карточные счета у агента или у эмитента - все расчеты между банками по операциям с выданными картами производились через корреспондентские счета, открытые в банке-эмитенте (таких счетов могло быть несколько - расчетный рублевый, расчетный валютный, специальный корсчет со страховым депозитом).

В процессе развития агентского бизнеса некоторые банки пошли на создание специальных партнерских программ (например, программа "Альянс" Мост-Банка). В этом случае банки-агенты получили возможность выпускать карты нейтрального дизайна, содержащего наименование программы, и с указанием названия банка-агента.

Следует отметить, что на определенном этапе бурное развитие агентских схем в России стало вызывать беспокойство у Visa International. Данная платежная система стала вести планомерную целенаправленную работу по выявлению таких неофициальных "эмитентов" и приданию им официального статуса в рамках своей платежной системы. Связано это было с двумя важными факторами. Во-первых, законное беспокойство у Visa вызывал рост числа неофициальных участников платежной системы, которые активно пользовались престижным международным брэндом и фактически ничего не платили за это. И во-вторых, что тоже было существенно, этот рост "банков-неплательщиков" привел к реальному снижению уровня сервиса держателей карт. И вот примерно со второй половины 90-х гг. у банков-эмитентов появились программы, позволявшие банкам-агентам вступать в международные платежные системы на правах ассоциированных членов при спонсорстве полноправных членов. Агентские же схемы (по крайней мере, по линии Visa Int) фактически сошли на нет.

К 2005 г. в итоге более чем десятилетнего развития карточного бизнеса в российских банках, во-первых, существенно снизились тарифы на получение и обслуживание всех видов карт (показателен хотя бы пример с картами класса Electron - в рамках зарплатных проектов, да и не только, они давно уже выдаются бесплатно). Во-вторых, расширился продуктовый ряд (в этом ряду появились и заняли прочное место полноценные кредитные карты - "кредитки" - в некотором роде заветная мечта советского обывателя). В-третьих, расширилась сфера применения карт - банки стали выпускать карты в рамках так называемых кобрэндинговых или совместных с небанковскими компаниями программ - сетями торговых магазинов, авиакомпаниями, ресторанами. И в-четвертых, сам карточный бизнес в российских банках по уровню своей организации стал более унифицированным, эффективным и дружественным по отношению к держателю карты и даже к "клиентам с улицы". Так, бурное развитие потребительского кредитования в 2000-2004 гг. привело к тому, что во многих крупных магазинах банки стали размещать небольшие офисы, в которых покупателям магазина кредитная карта оформляется и выдается в течение 15-20 минут.

Но пластиковые карты, разумеется, бывают не только банковскими и не только платежными. Более того, основное количество пластиковых карт на руках у населения большинства цивилизованных стран совсем не банковские, а торговые (карты, выданные магазинами, ресторанами и т.д.), медицинские и многие другие. Так, в России последние годы получили большое распространение транспортные карты. Они широко используются для оплаты проезда в метро, в пригородных электричках, на наземном транспорте. Большие перспективы у пластиковых карт (особенно чиповых) в медицине. Медицинские карты могут стать (и уже становятся) своеобразными "медицинскими паспортами" каждого человека. Они могут содержать историю болезни, электронный страховой полис, иметь платежное приложение, позволяющее рассчитываться за лекарства в аптеках с возможностью получения льгот (если они полагаются).

Многофункциональность чиповых карт нашла применение и в различных социальных программах (например - московский проект "Социальная карта москвича", лондонский "Престиж" или пекинский "Единая карта"). В этом случае на одной карте размещаются сразу несколько приложений (или "аппликаций", отсюда название карт - мультиаппликационные). Это и платежное приложение (т.е. карта может использоваться как банковская для расчета за товары или снятия наличных), и транспортное (для оплаты проезда), и льготное (для предоставления полагающихся держателю карты льгот) и ряд других.

Ну и, конечно, нельзя не упомянуть торговые карты, предлагаемые своим клиентам магазинами, ресторанами, другими торгово-сервисными предприятиями, - это тоже значительный сегмент пластиковых карт. В общем случае они могут быть двух типов - расчетная карта и карта лояльности, т.е карта накопления бонусов, предоставляемых магазином покупателю (наиболее распространенный сейчас в России тип торговых карт).

* 1. Сущность и виды пластиковых карт, порядок их эмитирования

### Согласно инструкции «О порядке эмиссии платежных карт и осуществление операций с их применением», утвержденная Постановлением правления НБУ от 27 августа 2001 г. № 367 платежная карта - это специальный платежный инструмент в виде эмитированной в установленном порядке пластиковой или другого вида карты, которая используется для осуществления перевода денежных средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисление денежных средств со своих счетов на счета других лиц, получение денежных средств в наличной форме в кассах банков, финансовых учреждениях, пунктах обмена иностранной валюты уполномоченных банков и банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором.[3]

В экономической литературе существуют различные подходы к пониманию понятия пластиковых карт. По мнению автора Рудаковой О.С., пластиковая карта представляет собой документ в виде карточки из негибкого пластика, не подлежащий передаче и помогающий ее держателю оплачивать товары и услуги и получать со счета денежные суммы.[7, c.78]

Автор Гинзбург А.И. считает, что пластиковая банковская карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских банкоматах[4, c.15], а автор Еремина Н.В. придерживается следующего понятия: пластиковая карта - это общий термин, которым называют все виды карт, которые могут отличаться техническими возможностями, назначением и видом предоставленных ими услуг.[13, c.112]

С развитием международных платежных систем появились разные виды предлагаемых пластиковых карточек, которые различаются по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам. Существует множество признаков, по которым можно классифицировать карточки международных платежных систем:

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. В отличие от металлических карт, пластик легко поддается термической обработке и давлению (змбоссированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

2. 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 торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве пла-тежного средства. Многосторонние системы возглавляют националь-ные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений (например, American Express).

3. 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, а также 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 получения товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета вла-дельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете;

· «электронный кошелек» - тип карт, предназначенный для использования наличных денег, внесенных на саму карточку, при оплате товаров и услуг. Платежная способность таких карт обусловлена определенной суммой, которую владелец карты предварительно вносит эмитенту этой карточки или его агенту. Схемы прохождения платежей при использовании кредитных и дебетовых карточек принципиально различаются, это 2 разных вида платежных инструментов, каждый из которых имеет собственные особенности и характеристики. В мировой практике особенно широкое распространение получили кредитные платежные карточки, однако этот вид услуг доступен не для каждого клиента. Перед тем, как открыть ссудный счет, банк тщательно изучает платежеспособность и кредитную историю клиента, который при согласии банка на выдачу карточки приобретает ряд преимуществ, которые не может предоставить дебетовая карточка.

4. По характеру использования:

· индивидуальная карта,выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»; последняя выдается лицам с высокой кредитоспособностью и предусматривает множество льгот для пользователей;

· семейная карта,выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;

· корпоративная картавыдается организации (фирме), которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

В данный вид классификации автор Рудакова О.С. добавляет два подпункта:

· карточки туризма и развлечений - карточки принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, страхованию жизни, скидки с цены товара и т. д.

· чековые гарантийные карты*.* Эти карты выдаются владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку. Карта базируется на кредитной линии, которая позволяет владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту.[7, c.93]

5. 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 всех картах, включая самые технологически изощренные. Вначале на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация о ее эмитенте. Позднее на универсальных банковских картах был предусмотрен образец подписи, а фамилия и имя стали эмбоссироваться (механически выдавливаться).

Эмбоссирование *-* нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая оттиск на ней слипа. Информация, эмбоссированная на карте, моментально переносится через копировальную бумагу на слип. В целях борьбы с мошенничеством могут использоваться слипы и без копировального слоя, но способ перено-са эмбоссированной на карте информации, в сущности, остался прежним - механическое давление. Эмбоссирование не вытеснило полностью графическое изображение.

Штрих-кодирование *-* запись информации на карту с помощью штрих - кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила.

Кодирование на магнитной полосе *-* карточка имеет обратной стороне магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых заведений.

Микросхема (чип)встроена в карточку и состоит из запоминающих устройств для сбережения информации (карты памяти). Смарт - карты (интеллектуальные карты) внешне похожи на карты памяти, но в их микросхему включен микропроцессор, который является компьютером и способен обрабатывать информацию, записанную в запоминающих устройствах.

Лазерные записи (оптические карты) - карты имеют большую емкость, чем карты с микросхемой, но данные на них могут быть записаны только 1 раз. Записи и считывание информации производится специальной аппаратурой с использованием лазера. В банковских технологиях пока не получило широкого распространения.

6. По принадлежности к учреждению - эмитенту:

· банковские карты, эмитент которых - банк или консорциум банков;

· коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями;

· карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно являются эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

7.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.

8.По времени использования:

· ограниченные каким - либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации);

· неограниченные (бесрочные).

9.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).

10.Банковские и другие карты, используемые для расчетов:

· автономный «электронный кошелек»;

· «электронный кошелек» с дублированием счета у эмитента;

· «ключ к счету» - средство идентификации владельца счета.

Автор Гинзбург А.И. в данный перечень классификации вносит еще два подпункта:

11.По общему назначению:

· идентификационные;

· информационные;

· для финансовых операций.

12.По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

· обычные карты;

· серебряные карты;

· золотые карты.

Обычные карты предназначены для рядового клиента. Это VISA Classic, EvroCard/MasterCard Mass (Standart).

Серебряная карта (Silver, 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.

· Все многообразие представленных карт международных платежных систем предоставляет возможность выбрать оптимальный вариант, который будет наилучшим образом соответствовать целям, которые преследуются при приобретении карточки.

* 1. Участники системы карточных расчетов и их взаимодействие.

При осуществлении расчетов с использованием пластиковых карт в системе берут участие: держатели (собственники) карт, банк – эмитент, торговые участники и учреждения сферы услуг, банк – эквайер, процессинговый центр.

Держатели карт – это физические лица, которые по договору с кредитно – финансовым учреждением используют ее платежную карту для оплаты в безналичной форме стоимость товаров или услуг, а также для получения через банковские учреждения и банкоматы.

Банк – эмитент – учреждение банка, которое выпускает в обращение платежные карты.

Банк – эквайер – банк, в котором открыты счета предприятий торговли и услуг, которые обслуживают держателей платежных карт.

Процессинговый центр – специализированный информационно – вычислительный центр, который осуществляет сбор, обработку, сохранение и передачу кредитно – финансовым учреждениям информации о необходимости перевода со счета лиц – держателей платежных карт денежных средств за полученные товары и услуги и другие карточные операции лиц, которые их предоставляют.

Рассмотрим права и обязанности участников платежной системы с применением пластиковых кредитных карт.

Банк – эмитент выдает кредитную карту только после проверки финансового состояния и оценки кредитоспособности клиента; открывает собственнику карты специальный карточный счет для проведения всех операций с картой; каждый месяц предоставляет клиенту специальную выписку по его карточному счету с указанием всех транзакций, проведенных за данный период, а также размер задолженности и определение терминов погашения кредита; удержание комиссии и процентов согласно установленных тарифов; осуществляет авторизацию платежей, давая ответ на запрос торговца о разрешении или запрете на проведение операции; берет на себя обязательство по оплате счетов торговых предприятий по операциям, осуществленные с применением карт с отчислением комиссии (дисконта).

Собственник карты для получения карты заключает с банком – эмитентом соответствующее соглашение, в которой берет на себя обязательство уплатить долг и проценты за кредит согласно с определенными в соглашении условиями.

Торговое предприятие обязуется принимать карты как платежное средство расчета за товары или услуги и проводить авторизацию (получение разрешения на транзакцию) в предусмотренных условиях; обязуется извлечь карту при подозрении, если покупатель не является собственником данной карты; предоставлять банку торговые счета, оформленные с использованием карт.

Функциями процессингового центра являются:

* разработка стандартов и правил ведения операций;
* обеспечение надлежащего уровня функционирования систем авторизации и расчетов;
* обмен финансовой информации и перевод комиссионных выплат между участниками системы;
* исследование и анализ функционирования системы;
* разработка новых платежных продуктов;
* реклама и продвижение услуг на рынок.

Банки – эквайеры составляют договора с разными торговыми организациями на прием от клиента пластиковых карт как платежное средство; исполняют обработку торговых счетов; зачисляют суммы с торговых счетов на счета учреждения торговли; предоставляют информацию про осуществленные операции в банк – эмитент через процессиновую компанию. Банк – эмитент после получения информации о выполнении транзакций снимает средства со счета клиентов – собственников карт и перечисляет их через процессинговый центр банка – эквайера. В отдельных случаях функции банка – эквацера может осуществлять банк – эмитент.

В системе электронных розничных банковских услуг может в некоторых случаях принимать участие и расчетный банк. Он может использовать для проведения расчетов в системе между банком – эквайером и банком – эмитентом. Наличие расчетного банка в системе не является обязательным.

С помощью пластиковых карт можно воспользоваться такими услугами:

получение наличных денег через банкоматы;

получение ответа на запрос о состоянии счета;

перевести денежные средства с одного счета на другой;

получить выписки с текущего счета. Выписка – это документ, который содержит информацию о проведенных операциях со счетом, а также данные о остатке на счете;

получить кредит при покупке товаров или авансом в наличном виде;

осуществить платеж за товары или качественные услуги с использованием торговых терминалов;

получить ответ на запрос о возможности получить клиентского кредита с помощью банкомата.

Все эти услуги клиент может получить с помощью системы электронных банковских услуг без участия персонала банка.

Пластиковые карты как платежное средство нашли свое широкое применение не только в банковской сфере. Сфера использования карт очень большая – они используются при покупке товаров в автоматах, для уплаты налога при проезде плательщиками автострадами, для расчетов на автозаправках, в общественном транспорте и других расчетах.

Глава 2. Механизм расчетов с использованием пластиковых карт

2.1 Организация расчетов с использованием пластиковых карточек в коммерческом банке

Схематически механизм расчетов при помощи пластиковых карт показан на рис. 1.

Эмитент

(он же эквайер)

Авторизация

Счет

Оплата

Оплата

Товарный счет, товар (услуга)

Счет

Держатель карты

Пункт обслуживания

Карта

Рис. 1. Механизм расчетов с использованием пластиковой карты в локальной платежной системе.

Поясним данную схему. Держатель карты, придя в пункт обслуживания, предъявляет карту к оплате товаров (услуг) либо для получения наличных денег. Пунктом обслуживания может быть не только торгово-сервисное предприятие, но и отделение банка либо банкомат - в случае выдачи наличных денег. Работник пункта обслуживании проверяет подлинность карты и правомочность держателя распоряжаться ею, используя для этого данные, указанные на самой карте. Затем он приводит процедуру авторизации, осуществляя запрос эмитенту о подтверждении полномочий держателя карты и его финансовых возможностей. Результатом выполнения процедуры авторизации является разрешение или запрет на совершение операции. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карты и технического оснащения пункта обслуживания.

Рассмотренный механизм является классическим и лежит в основе расчетов большинством используемых банковских пластиковых карт в мире, являющихся магнитными. Но возникают ситуации, когда использование карт с магнитной лентой нежелательно или просто невозможно.

К примеру, в случае проблематичности или даже невозможности проведения авторизации в режиме «on-line» из-за отсутствия надежных высокоскоростных коммуникационных сетей выходом из ситуации является изменение технологии авторизации» а именно, вместо авторизации в режиме «ton-line» проведение ее в режиме «off-linen».

Проведение данной авторизации предъявляет определенные требования к карте, а именно: наличие на карте данных о размере расходного лимита; возможность контролируемого уменьшения значения остатка лимита в результате авторизации (операция дебетования карты); возможность восстановления лимита на карте (операция кредитования карты). Для соответствия данным требованиям карта должна, как минимум, обладать перезаписываемой памятью. В принципе карты с магнитной полосой допускают возможность подобного использования. Однако малая емкость памяти, и, главное, слабая степень защиты от несанкционированного изменения данных, записанных на магнитную полосу, делает их непригодными для обслуживания в режиме «off-line». Напротив, смарт-карта в большей степени соответствует необходимым требованиям.

Для проведения «off-line» авторизации смарт-карта помещается в считывающее устройство POS-терминала, после чего на основе хранящихся в них системных данных между ними происходит обмен информацией и взаимное опознание. В случае успешного завершения данной процедуры, держатель вводит ПИН-код, используя POS-терминал, а работник пункта обслуживания — сумму покупки, после чего сумма покупки автоматически сличается с остатком лимита на карте.

В случае, если сумма не превышает остаток карта уменьшает остаток лимита, на данную сумму покупки, а PQS-терминал фиксирует данные о транзакции. После этого карта возвращается держателю вместе с экземпляром счета и товаром (либо предоставлением услуги) (рис. 2).

Оплата

Авторизация

Держатель карты

Пункт обслуживания

Карта

Карта

Товар (услуга)

Рис. 2. Механизм проведения «off-line» авторизации

с использованием смарт-карты.

В зависимости от вариантов технической реализации процесса, в течение дня после проведения операций информация о транзакциях накапливается либо самим РQS-терминалом, либо компьютером, к которому терминал подключен, либо специальной смарт-картой пункта обслуживания, помещаемой в терминал.

Помимо рассмотренного механизма расчетов, в локальной платежной системе, необходимо рассмотреть механизм использования пластиковой карты в развитой платежной системе, по масштабам превосходящей локальную.

В такой платежной системе механизм расчетных операций усложняется за счет разграничения функций эмитента и эквайера, а также добавления в состав участников расчетного банка и процессинговой компании (рис. 3).

Самое важное для держателя карточки - это условия, на которых обслуживается его карточный счет, то есть то, что в банках называется платежной (расчетной) схемой. А поскольку для клиента определяющим является эта самая платежная схема, то и для банков грамотное построение привлекательной платежной схемы является наиважнейшим фактором эффективности карточной программы.

Электронный журнал

Процессинговая компания

Товар (услуга) счет

Оплата

Оплата

Оплата

Эмитент

Держатель карты

Пункт обслуживания

Эквайер

Расчетный банк

Карта

Счет

Оплата

Рис. 3. Схема организации безналичных расчетов с использованием пластиковой карты в развитой платежной системе.

Все многообразие платежных схем некоторые западные специалисты разделяют на три большие группы – кредитные, расчетные, дебетные или дебетовые.

Кредитная схема предусматривает нулевой исходный остаток на карточном счете. Все операции с карточкой записываются на кредит, который держатель карточки должен погашать на определенных условиях.

Суть дебетной карты в том, что проведенная по ней операция в тот же день списывается (дебетуется) с банковского счета клиента. Если сумма операции превышает остаток по счету, то операция не проводится. Естественно, что для дебитных карт требуется авторизация по каждой операции. Зато сводится к минимуму риск возникновения несанкционированного кредита.

Банковские пластиковые карты по праву занимают положение промежуточного платежного инструмента, при расчетах, которыми могут применяться как дебетовые, так и кредитовые переводы.

Кредитовые трансферты имеют место в локальной системе расчетов (где банк одновременно выступает эмитентом и эквайрером) картами с магнитной полосой, исполняющих технологию одного сообщения - запрос на авторизацию с одновременным указанием на списание денежных средств с картсчета (рис. 4).

1. Оплата покупки (ввод карточки в считывающее ус-фойе ню).

1. Запрос о платежеспособности клиента.
2. Подтверждение платежеспособности.

4-5. Перечисление средств со счета держателя карточки на счет предприятия торговли, сервиса.

2

4

Предприятие торговли, сервиса

Владелец карточки

БАНК – эмитент -эквайрер

3

5

1

Рис. 4. Схема расчетов и локальной системе

с использованием карт с магнитной полосой.

Если не принимать во внимание окончательность платежа, то расчеты в данной системе возможны при любой платежной схеме, заложенной в основу, как дебетовыми картами, так и кредитными картами (в данном случае спустя установленный в договоре срок будет проведена 6 операция - погашение задолженности держателя карты эмитенту по предоставленному кредиту).

Кредитовые трансферты имеют также место при расчетах предоплаченными картами, реализация которых возможна исключительно на смарт-картах, (картах со встроенной микросхемой). В смарт-картах, реализующих концепции «электронного кошелька», в микропроцессоре хранится баланс доступных средств. Перед совершением операции он сравнивается с суммой покупки товара, услуги, запрашиваемого кассового аванса и, в случае положительного результата проверки, уменьшается на сумму проводимой операции.

Особенностью «электронного кошелька» является то, что при записи суммы па карту она автоматически списывается с карточного счета на специальный консолидированный счет, отражающий общий баланс «электронных кошельков». Информация о совершенных операциях сохраняется в электронном терминале и передается в систему учета карт как сумма всех операций, которая впоследствии списывается с данного консолидированного счета, а пользу получателя средств (рис. 5).

Концепция «электронных кошельков» как финансового продукта, предполагает определенное ограничение на сумму хранимых в кошельке средств и использование его для сравнительно мелких платежей, поэтому, как правили, перед совершением операции не требуется ввод ПИН-кода.

Технологическая схема поддержки операций с предоплаченными картами должна допускать передачу расчетной информации от эквайрера к эмитенту в урезанной или агрегированной форме, поскольку платежные системы стремятся сократить издержки на поддержку операций с незначительными суммами. Расчетная информация, содержащая минимально необходимую часть транзакций, позволяет эмитенту просто списывать со своего счета, отражающего общий баланс «электронных кошельков», суммы, поступающие от эквайреров.

**2. Баланс карты уменьшается на сумму операции. В терминале сохраняется информация об операции**

Терминал

Карта клиента

**3. Информация об операциях**

Банк-эмитент

Картсчет

**1. Денежная сумма списывается с картсчета и записывается на консолидиро-ванный счет, увеличивая баланс карты**

Платежная система

**4. Информация об обязательствах**

**4. Информация об требованиях**

**5. Сумма операции списывается с консолидированного счета и перечисляется на счет мерчанта**

Банк-эквайрер

Консолидированный счет

Счет мерчанта

Рис. 5. Схема расчетов с использованием

карт – «электронных кошельков».

Поскольку карта содержит информацию о состоянии счета владельца, то операция на не авторизуемые суммы производится в режиме off-line, т.е. без связи с центром авторизации. Карточка вставляется в специальное считывающее устройство (POS-терминал), держатель карты на клавиатуре терминала вводит свой ПИН-кид, а продавец - сумму покупки. Терминал проверяет под­линность и покупательную силу карты и в случае достаточности средств на счете производится уменьшение баланса карты на сумму операции. Средства на счет продавца перечисляются после сеанса связи с банком. Схема расчетов картой со встроенной микросхемой приведена на рис. 6.

1. ввод ПИН-кода и суммы покупки.

1. идентификация и проверка платежеспособности карточки.
2. списание суммы покупки с карточки.
3. информация о проведенных операциях.
4. обновление «черного списка».
5. реестр операций.
6. расчеты между Банками.
7. расчеты обслуживающего банка с предприятием торговли, сервиса.
8. расчеты владельца карточки с банком-эмитентом.

Владелец карточки

9

1

2

3

8

Банк - обслуживающий предприятие

Банк - эмитент карты

4

5

6

7

7

Процессинговый центр

Рис. 6. Схема расчетов с использованием карты

со встроенной микросхемой.

Расчеты при помощи карт со встроенной микросхемой значительно ускоряют и упрощают процесс прохождения платежей, не требуют постоянного использования телекоммуникационных линий связи. Смарт-карты имеют больше степеней защиты по сравнению с магнитными картами, поэтому более надежны в использовании. Рассмотренный в работе технический аспект определения пластиковых карт подвигает автора в дальнейшем к рассмотрению их экономической сущности.

Главная особенность банковской пластиковой карты как разновидности системы пластиковых карт состоит в том, что, не являясь деньгами и независимо от степени технического совершенства, она хранит определенный набор информации или обеспечивает доступ к базам данных, что позволяет ей служить одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежное обращения, способствуя усложнению и усилению динамичности финансовых услуг.

Использование банковской карты для оплаты покупки (получения наличных денег) становится возможным только после получения разрешения эмитента (авторизации карты). Покупка товара в торговой сети с использованием банковской карты осуществляется следующим образом (рис. 7).

1

Предприятие торговли

Клиент – банка

(держатель карты)

2

5

7

3

6

4

11

10

Банк - эквайер

Расчетный банка

Банк-эмитент

10

3

8

9

9

3

Процессинговый центр

Рис. 7. Покупка товара в торговой сети с использованием

банковской карты.

1 - держатель банковской карты предоставляет ее кассиру для помещения в электронный терминал и набирает свой PIN-код;

2 - терминал считывает данные с карты, кассир набирает с клавиатуры сумму, оплачиваемую держателем;

3 - терминал осуществляет авторизацию карты, посылая запрос через эквайера в процессинговый центр и к эмитенту;

1. - банк-эмитент подтверждает проведение сделки;
2. - терминал списывает сумму покупки с банковской карты и оформляет слип (он подписывается держателем карты). Одновременно держатель карты получает купленный товар, экземпляр слипа и ему возвращается карта;
3. - в конце каждого рабочего дня торговое предприятие передает слипы, оформленные за день, в обслуживающий его банк. Они документарно подтверждают проведенные операции;
4. - банк-эквайер проверяет все слипы и перечисляет их общую сумму на расчетный счет торгового предприятия;
5. - эквайер передает в процессинговый центр информацию о сделках с использованием банковских карт, эмитентом которых он не является;
6. -процессинговый центр обрабатывает предоставленную информацию и проводит ее до сведения участников для проведения ими взаиморасчетов;
7. - расчетный банк производит погашение взаимных обязательств банков-участников, списывая соответствующую сумму с ведущегося у него корсчета банка-эмитента и зачисляя ее на корсчет банка-эквайера;
8. - эмитент списывает сумму покупки с учетом комиссионных со счета своего клиента.

Способ авторизации определяется особенностями (технологией построения) платежной системы и видом банковской карты.

**2.2 Анализ деятельности коммерческих банков по расчетам пластиковыми картами**

Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций, так как принимает высокий риск. Прибыль это разница между доходами и расходами банка, структура которых различна для банка-эмитента и банка-эквайра. Начнем с банка-эмитента. Его основные доходы:

- *Ежегодная сервисная ставка.* Это фиксированная сумма, которая взимается один раз в год "за выпуск карточки и обслуживание".

*- Плата за операции.* Универсальная карточка позволяет проводить два вида операций: получение наличных денег и безналичная оплата товаров.

Поскольку банку обслуживание наличноденежных операций обходится дороже, то и плата, которую он за них взимает с клиента, выше. Такая же практика существует и на Западе. Причем в кредитных платежных схемах комиссия и процент на суммы выданных наличных относится на счет держателя сразу в отличие от "магазинных" операций, для которых существует беспроцентный период. За оплату карточкой товаров и услуг западные банки чаще всего комиссию не взимают. В России плата за эти операции обычно взимается, но она ниже, чем по операциям получения наличных денег. В Сбербанке плата не взимается.

В большинстве платежных систем с карточкой допускается операции, которые проходят в валюте, отличающейся от валюты карточного счета, то есть операции с конвертацией. Размер платы за конвертацию устанавливается расчетным банком системы или банком-эмитентом.

*- Страховой депозит.* Также элементом платежной схемы является размер страхового депозита или неснимаемого (неснижаемого) остатка. Страховые депозиты не должны превышать размер ежемесячного расходного лимита клиента. Как правило, на страховой депозит банк- эмитент карточки начисляет проценты, как по срочным депозитам (срок, на который открывается депозит, равен сроку действия карточки). На остаток текущего карточного счета также обычно начисляются проценты, но более низкие, чем по страховым депозитам, так как этот счет является по сути вкладом до востребования.

*- Штрафные санкции.* Большим блоком всякой платежной схемы являются штрафы и всевозможные санкции (например, повышенные проценты за несанкционированный овердрафт). При потере или краже взимается штраф в размере ежегодной сервисной ставки.

Основными *источниками доходов банка-эмитента* являются: 1) годовая процентная ставка (APR – Annual Percentage Rate); 2) годовой членский взнос (AMF – Annual Membership Fee) за ведение карточного счета; 3) комиссия по интерчейнджу (Interchange Fee), т.е. за процессинг торговых счетов, суть которого заключается в переносе данных с бумажного счета на магнитную ленту для введения в систему информационного обмена и “продажи” этих сумм банку-эмитенту; 4) штрафные сборы за нарушения условий договора.

Один из элементов доходов – комиссия за *интерчейндж.* Она равна определенному проценту с каждого доллара продаж, который уплачивается эквайром банку-эмитенту для покрытия его расходов. В США в 1992 г. эта комиссия в среднем равнялась 1,4 - !,5% от суммы продаж по карточкам.

Сборы за нарушение условий карточных соглашений включают комиссии: 1) за просрочку; 2) за превышение лимита; 3) за возврат чека.

*Расходы* банка-эмитента по карточным операциям включают: 1) плату за ресурсы, которые банк использует для финансирования своего портфеля карточных ссуд; 2) потери от списания безнадежных долгов и несанкционированного использования карточек; 3) расходы по обслуживанию клиентов (жалобы, возврат и т. д.); 4) расходы по маркетингу.

Структура доходов и расходов банка-эквайера отличается своеобразием из-за специфики его функций. Главная статья дохода – это дисконт, уплачиваемый торговцем при депонировании торговых счетов в банке, которая удерживается с торговца при оплате счетов в размере от 2 до 5% от суммы сделки. Доход по этой статье равен произведению средней ставки дисконта на сумму продаж по кредитным карточкам.

Например, если средняя ставка дисконта равна 2,2% , то с каждых 100 долл. торговых счетов эквайрер получает соответственно 2,2 долл. Эта сумма списывается со счета торговца в банке в момент перечисления суммы торговцу.

Выше уже отмечалось, что конкуренция между банками за операции эквайринга привела к снижению ставки дисконта, что, в свою очередь, привело к сокращению доходов по этой статье.

Другой канал доходов эквайера – поступления от продажи или сдачи в аренду торговцу оборудования для импринтинга (переноса данных карточки в торговый счет) и электронных терминалов. Наконец, банк-эквайр получает доход при использовании средств, хранящихся на депозитном счете торговца.

Основная статья расходов банка-эквайра – это комиссия за информационный обмен (интерчейндж). Она, как уже говорилось, уплачивается банку-эмитенту в определенном проценте от суммы торговых счетов. Другие виды расходов эквайра аналогичны тем, которые несет эмитент – расходы по процессингу, маркетингу и т. п.. По оценкам ПС “Visa”[[1]](#footnote-1) в конце 80-х гг. средняя стоимость обработки одного торгового счета составляла 41 цент. Снижение этих расходов представляет существенный резерв повышения доходности. Подсчитано, что сокращение расходов процессинга на 5% дает увеличение чистой прибыли на 15%.

**2.3 Преимущества и недостатки использования пластиковых карт в расчетах для каждого из участников**

Операции с пластиковыми карточками открыли новые перспек­тивы финансового обслуживания клиентов и, соответственно, расши­рили возможности получения банковской прибыли за счет получения комиссионных, взимаемых с операций по картам; увеличения числа клиентов за счет предоставления услуг нового типа, уменьшения расходов на обслуживание наличного оборота и др.

Преимущества, связанные с внедрением пластиковых карточек на российском рынке, очевидны. Для клиентов - это возможность иметь при себе только карточку, а не крупную сумму денег, что позволяет уменьшить риск потери денег. Держателям карт предоставляются льго­ты при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшаются затраты при проведении финансовых операций, в том числе и покупок с использованием различных валют (поскольку конвертация производится по курсу биржи, а не по завышенному курсу магазина).

Очевидны преимущества, получаемые от использования пластико­вых карточек предприятиями торговли и сервиса. Это и уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств, и возможность уменьшения цен при продаже «валютных» товаров, и уп­рощение расчетов с покупателем (отсутствие сдачи и подсчета денег по­купателем и кассиром), а также реклама предприятия и т. д.

Интерес государства во внедрении расчетов по пластиковым кар­точкам тоже очевиден: снижаются колоссальные затраты на инкасса­цию денежных средств, эмиссию и регенерацию банкнот и монет; упрощаются учет движения денег и взимание налогов; технология расчетов без участия наличных денег помогает снизить криминогенность обстановки вокруг предприятий и лиц, работающих с налич­ностью; внедрение таких расчетов поможет сгладить и даже в неко­торой степени снизить темпы роста инфляции в стране. И, наконец, Россия живет в мировом сообществе, уже сегодня широко исполь­зующем системы расчетов по пластиковым карточкам, оставаться в стороне от общего процесса при расширении культурных, политиче­ских и экономических связей с другими странами практически не­возможно и невыгодно.

Достоинства "электронных денег" велики. Можно обходиться без больших наличных сумм, и если в Вашем кошельке окажется недостаточно денег для той или иной покупки, выручит карточка. Оплата крупных покупок или услуг с помощью "пластиковых денег", безусловно, проще и удобней. Точек, принимающих к оплате карточки, только в Москве уже десятки тысяч, все больше их становится и в других регионах России.

При желании на карточку можно переводить зарплату. Это - самый простой способ сделать Ваши рубли конвертируемыми. Но переводить на карточку можно не только зарплатные деньги. Карточка открывает возможность совершать самые оперативные и практически бесплатные переводы денег. Дело в том, что по специальному распоряжению владельца карточки его счет может пополняться другими лицами. Это очень удобно.

Кроме того, электронные деньги подкупают отсутствием каких бы то ни было хлопот за рубежом: карточки принимают везде и при покупке деньги со счета автоматически конвертируются в местную валюту.

Карточки международных платежных систем (VISA, Eurocard/MasterCard, American Express, Diners Club и др.) имеют и совсем удивительные для России свойства. Их владельцы получают возможность пользоваться сетями торговых точек и банкоматов по всему миру. Более того с помощью карточек можно получить доступ к счету в иностранном банке: пластиковая карта - самый дешевый и эффективный вариант в таких ситуациях. Она же вам поможет, если вы хотите поместить ваши деньги в иностранный банк, но при этом иметь к ним доступ дома. Согласитесь, это неплохой "довесок" к набору дополнительных услуг, которые получают владельцы карточек (заказ билетов, бронирование номера в отеле, различные скидки и т.д.).

На пластиковой карте без занесения в таможенную декларацию вы можете перевозить через границу любые суммы валюты, ведь сама по себе пластиковая карточка не является денежным средством и потому декларированию при пересечении границы РФ не подлежит. Сотрудники таможенной службы в случае обнаружения у вас пластиковой карточки (например, при личном досмотре) не вправе требовать от вас декларирования суммы или сумм, имеющихся на вашем счете или счетах в банке, выдавшем карточку. Таким образом, действующее на настоящий момент ограничение в недекларируемую сумму при пересечении границы на пластиковые карточки не распространяется, и за границей вы полны тратить все свои средства по своему усмотрению.

Пластиковая карта позволяет ее владельцу оперативно и без проблем получать наличные в любое время суток, пользоваться разнообразными скидками при покупке товаров и услуг, контролировать свои расходы за определенные периоды времени и по определенным статьям.

Пластиковая карта избавляет ее владельца от необходимости простаивать в очередях, чтобы оплатить различного рода коммунальные услуги.

Многие говорят о том, что пластиковая карта помогает экономить. Если наличные, как правило, "жгут бедро", то по коэффициенту "жжения" пластиковые карты значительно уступает наличным.

Однако у пластиковых карт есть и недостатки. Так, в России появилось поколение достаточно квалифицированных злоумышленников, способных изымать деньги из банкоматов по фальшивым пластиковым карточкам. Как уже отмечалось, карточки с магнитной полосой достаточно легко подделать, а PIN-код можно выяснить различными способами. "Пластиковые деньги" нельзя увидеть, нельзя подсчитать без специальной аппаратуры, поэтому, если их украдут, владелец сразу об этом и не узнает. Кроме того, реальные документы, которые можно было бы предъявить, например, в суде, отсутствуют. Нет подписей ответственных за доверенные деньги лиц, и, следовательно, спросить не с кого.

Глава 3. Пути развития российского рынка пластиковых карт

* 1. Проблемы современного рынка пластиковых карт в Росси и возможные пути их решения

Несмотря на значительный количественный рост показателей, характеризующих развитие безналичных расчетов с использованием банковских карт в сфере розничных платежей (количество карт, их оборот, количество банков-участников и т. п.), нельзя не отметить и негативные тенденции в данной сфере.

По-прежнему держатели карт отдают предпочтение операциям по снятию наличных (их удельный вес в общем объеме совершенных на территории Российской Федерации операций - 95%) над безналичными платежами в торгово-сервисной сети.

С начала 2003 г. темпы роста операций по снятию наличных с использованием карт составили 126% (по количеству) и 142% (по сумме), а безналичных платежей - 110% (по количеству) и 128% (по сумме). Это обусловлено, прежде всего, недостаточной развитостью сети предприятий торговли и сервиса, принимающих к оплате банковские карты, а также предпочтением населения рассчитываться наличными денежными средствами.

Исследования показывают, что одна из основных проблем, возникающих перед кредитными организациями на рынке банковских карт, - это привлечение предприятий торговли к обслуживанию операций с банковскими картами. Магазины и предприятия сферы обслуживания зачастую отказываются принимать при оплате товаров и услуг платежные карты, в том числе из-за нежелания повышать прозрачность своего бизнеса, нести дополнительные затраты на оборудование, платить торговую комиссию, обучать персонал.

По мнению специалистов коммерческих банков, эквайринговая деятельность на сегодняшний день зачастую является не слишком рентабельной и направлена не на получение комиссионного дохода, а, скорее, на повышение привлекательности операций с использованием платежных карт.

Поэтому большинство банков до недавнего времени не имели возможностей влиять на развитие торгово-сервисной сети, ограничиваясь обеспечением своих держателей необходимым количеством банкоматов и ПВН.

Так, в Самарской области до 2003 г. количество торгово-сервисных предприятий, принимающих банковские платежные карты, лишь незначительно превышало количество банкоматов и ПВН, причем темпы прироста последних складывались выше.

Да и у самих держателей также отсутствовали побудительные мотивы к оплате покупок с использованием платежных карт. Это связано, прежде всего, с тем, что большинство карт выдано в «добровольно-принудительном» порядке для реализации зарплатных проектов. По информации кредитных организаций, в Самарской области из общего объема эмиссии 75% -это именно карты в рамках зарплатных проектов.

Также, возникают значительные проблемы и при расчетах пластиковыми картами:

- возможность использования карты незаконным владельцем до ее блокировки;

- несанкционированный доступ к средствам на карте, используя ее персональные данные;

- риск взлома платежных систем «хакерами»;

- мошенничество по выдаче «липовых» пластиковых карт и другие.

Потери от теневого бизнеса на рынке пластиковых карт составляет 0,5 -1,5 млрд. долл. ежегодно. Так, 2004 году, потери банков США от незаконного использование кредитных карточек составили около 1 миллиарда долларов, потери России по разным оценкам экспертов - 5-4 млн. долл.

Сдерживающими факторами при выходе банков на рынок пластиковых карт по организации их эмиссии и обращения выступают отсутствие кредитных историй и автоматизированных скоринговых систем для определения кредитного рейтинга потенциального заемщика; существующее положение по налогообложению доходов физических лиц снижает возможность предоставления льготного периода держателям кредитных карт.

Поэтому для повышения эффективности функционирования рынка пластиковых карт необходимо разработать направления по оптимизации данного сектора экономики, которые рассмотрим в следующей главе данной курсовой работы.

Для создания общих оптимальных условий развития рынка пластиковых карт в России необходимо предпринять следующие меры:

- совершенствование законодательной базы в сфере денежно-кредитной политики;

- усиление стимулов инвестиционной активности;

- совершенствование налоговой системы;

- снижение инфляции и проведения политики сдерживания цен;

- внедрение и совершенствование электронного денежного обращения;

- развитие и применение широкого спектра форм безналичного обращения;

- усиление контроля над законностью наличного и безналичного оборота для предотвращения возможных противоправных действий и другие.

Для повышения скорости и эффективности оборачиваемости денежных средств в пластиковых картах очень важно развитие механизма предоставления гарантий. В настоящее время это предоставление государственных гарантий. Однако только государственными гарантиями нельзя полностью обеспечить потребности коммерческих структур в гарантиях.

Борьба со злоупотреблениями имеет много разных аспектов. Для защиты сделок по пластиковым картам были организованы специальные центры сертификации в Интернет, которые следят за тем, чтобы каждый участник электронной коммерции получал бы уникальный электронный "сертификат". В этом "сертификате" с помощью открытого ключа центра сертификации зашифрован публичный ключ данного участника коммерческих сделок. Сертификат генерируется на определенное время, и при его получении необходимо предоставить в центр сертификации документ, подтверждающий личность (для юридических лиц - их легальную регистрацию) участников сделки. Затем участники коммерции могут затребовать публичный ключ других участников и, имея "на руках" публичный ключ центра сертификации, участвовать в сделках.

Важным в области защиты операций на рынке с пластиковыми картами является и контроль информационных связей между банковскими автоматами и центром обработки информации, контроль работы банковского персонала. Среди методов защиты пассивных кредитных карточек известны следующие:

- нанесение дополнительной полосы с узором, выполненным магнитными чернилами;

- идентификация карточки долгоживущими радиоизотопами;

- исполнение карточки из материала, чувствительного к нагреванию и сжатию (это поможет избавиться от некоторых примитивных способов копирования информации пассивных карточек).

По прогнозам экспертов, именно карточное кредитование станет приоритетным направлением для российских банков и вытеснит потребительские кредиты. Число кредитных карт к 2008 г. может составить 15-20 млн. единиц, что на порядок выше нынешних 1,8 млн. единиц.

В ближайшее время (по оценке) доля кредитных карт в общем объеме эмиссии существенно возрастет за счет расширения партнерства банков и торговых сетей по продаже товаров в кредит, интенсивной рекламы кредитных карт.

Таким образом, улучшение организации конъюнктуры рынка пластиковых карт в России приведет к укреплению и стабилизации безналично-денежной системы в целом, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на весь комплекс экономических процессов в стране.

* 1. Перспективы развития рынка пластиковых карт

1. [↑](#footnote-ref-1)