ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ

«Основы государственного управления рынком пластиковых карт»

# Введение

Актуальность исследования. 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.

Еще пять – шесть лет назад пластиковые карты считались у нас экзотикой, а сегодня на дверях практически любого крупного магазина, ресторана или сервисного центра есть логотипы, извещающие, что именно здесь оплату можно произвести пластиковыми картами. Число их обладателей в столице и ряде других крупнейших городов неуклонно растет.

Несмотря на то, что у нас пластиковые карты появились недавно, во всем мире этими деньгами люди пользуются уже в течение многих лет. Так как это является наиболее простой и быстрой формой расчета, доступной практически в любой стране мира.

Процесс вхождения России в рыночные отношения, прежде всего, был связан с перестройкой банковской системы, появлением значительного количества коммерческих банков, финансовых и страховых компаний, которые проявили интерес к использованию пластиковых карт, разновидностей которых к началу 90-х годов в мире было уже достаточно много. Сложившееся положение на рынке пластиковых карт в нашей стране, конечно, отличается от ситуации в развитых странах. Абсолютные цифры, характеризующие отечественный сектор обслуживания пластиковых карточек, пока малы по сравнению с аналогичными показателями для западных стран. Но, несмотря на проблемы, в стране разворачиваются и набирают обороты различные пластиковые системы, и все большее число людей приобретает карточки, и становятся участниками системы безналичных платежей с помощью пластиковых карточек.

Целью данного проекта является изучение роли государства в формировании и развитии рынка пластиковых карт, а также выявление состояния данного рынка в нашей стране и сравнение его с рынками других стран.

Основные задачи, которые решаются в данном проекте – рассмотреть виды карт, их основные особенности; выявить средства управления и воздействия государства на рынок пластиковых карт; проанализировать динамику развития национальных карточных рынков в двенадцати экономически развитых странах в период 2004–2006 гг. с целью выявления общих черт и количественных показателей, характеризующих высокий уровень развития карточного рынка; сопоставить основные характеристики и показатели нынешнего состояния российского рынка карт с карточными рынками ведущих стран мира с целью определения возможных и желательных направлений его ближайшего развития.

В проекте представлены три главы. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты – понятие пластиковой карты, виды пластиковых карт, международные и российские платежные системы. Вторая глава посвящена правовому регулированию операций с банковскими картами. А третья глава является сравнительным анализом рынков пластиковых карт двенадцати экономически развитых стран и России. Также в этой главе обозначены тенденции развития рынка.

Объектом исследования является банковские услуги.

Предметом исследования является рынок пластиковых карт.

# 1. Пластиковые карты: сущность, виды

## 1.1 Виды банковских карт

По мере развития банковского дела, совершенствования технологии осуществления безналичных расчетов и оказания электронных банковских услуг появились различные виды пластиковых карт, отличающихся назначением, способами защиты от подделки, функциональными и техническими характеристиками, а также технологией проведения расчетов с их использованием.

Пластиковая карта – это обобщающий термин, который обозначает все виды карт, различных как по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям их выпускающим. Банковская карта – это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. С ее помощью можно оплатить покупку и снять наличные деньги со счета.

Классификация видов существующих пластиковых карт возможна по следующим основным критериям:

по эмитенту; по функционально-экономическим характеристикам; по техническим и технологическим особенностям; по назначению и способам использования.

При классификации пластиковых карт по эмитенту следует различать собственно банковские карты и небанковские карты.

Основным отличием двух данных видов карт является то, что эмитентами банковских карт, как и следует из наименования, могут выступать только кредитные организации, действующие на основании банковской лицензии и зарегистрированные в порядке, установленном для банков законодательством страны их резиденства. Эмитентами небанковских пластиковых карт выступают, как правило, небанковские учреждения – предприятия торговли, выполнения работ и оказания услуг. В частности, к данному виду пластиковых карт относятся предоплаченные финансовые продукты, обращение которых осуществляется на базе двухстороннего договора между держателем (как правило, физическим лицом) и эмитентом (сетью магазинов, телефонной компанией или Интернет-провайдером). При этом держатели небанковских пластиковых карт могут использовать их для оплаты товаров (работ, услуг) в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом данных карт.

Банковские карты представляют собой современный инструмент управления банковским счетом, получения краткосрочного кредитования и осуществления безналичных расчетов. Поэтому в дальнейшем особое внимание обратим внимание именно на этот вид пластиковых карт.

При классификации пластиковых карт по их функциональным характеристикам различают кредитные карты и дебетовые карты.

Основное отличие кредитных карт международных платежных систем от дебетовых заключается в технологии совершения операций. Кредитные карты связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупках товаров через POS‑терминалы, установленные на предприятиях торговли и принимающие к оплате карты соответствующей платежной системы.

Дебетовые карты предназначены для получения наличных денег в банкоматах или для покупки товаров с расчетом через POS‑терминалы. Денежные суммы при этом списываются со счета владельца карты в банке.

Кроме того, ряд западных авторов выделяет в особую категорию платежные карты.[[1]](#footnote-1) Отличие состоит в том, что общая сумма долга при использовании платежной карты должна погашаться полностью в течение определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

Имеются различия в использовании карт в системах, основанных на бумажной технологии, и в электронных системах. В «бумажных» системах держатель ставит свою подпись на торговом счете или другом документе, подготовленном торговцем, что является подтверждением его разрешения дебетовать свой счет в банке. Затем торговый счет направляется эмитенту карты как основание для выплаты соответствующей суммы торговцу (кредитование его счета) и списания денег со счета владельца карты. В электронной системе держатель карты напрямую связывается с эмитентом через терминал. Вместо подписи на счете он вводит с помощью клавиатуры секретную комбинацию цифр, что при правильном наборе является санкцией на дебетование его банковского счета.

Еще одна классификация пластиковых карт связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карты двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой.

Карты с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карты при ее использовании в банкоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карта вводится в соответствующее считывающее устройство, то индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

На картах крупных международных ассоциаций Visa и Master Card магнитная полоса имеет несколько дорожек для фиксации необходимых сведений в закодированном виде. На одну из дорожек записывается персональный идентификационный номер (ПИН-код), который вводится владельцем карты с помощью специальной клавиатуры при использовании им банкоматов и POS‑терминалов. Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе. В случае несовпадения владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток набора ПИН-кода. Затем карта изымается или ее параметры вносятся в так называемый стоп-лист (фактически с помощью данной банковской карты блокируется управление соответствующим банковским карточным счетом).

Идея использовать при безналичных расчетах карту со встроенной микросхемой была предложена в 1974 г. французским журналистом Роланом Морено и получила большое распространение во Франции и за ее пределами.[[2]](#footnote-2)

Встроенная в карту микросхема (чип) является хранителем информации, которая записывается, а затем может обновляться в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карты и повышает ее надежность. В Российской Федерации банковские карты со встроенным микропроцессором (чипом) эмитируются в рамках платежной системы «Золотая Корона».

Как известно, при платежах по магнитным или штриховым картам применяется режим on-line – разрешение на платеж дает, по существу, компьютер банка или процессингового центра при связи с точкой платежа. Поэтому основная проблема, возникающая здесь, – обеспечение надежной, защищенной и недорогой связи, что в условиях нашей страны крайне трудно.

При платежах по смарт-картам применяется режим off-line – разрешение на платеж дает сама карта (точнее, встроенная в нее микросхема) при работе с торговым терминалом непосредственно в торговой точке. На основе записанных в чипе сведений сделка по карте может осуществляться в автономном режиме, т.е. без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции. Поскольку карта сама хранит в памяти сумму средств, имеющихся на банковском счете, то авторизация здесь не требуется: если лимит превышен, сделка просто не состоится. Если же сумма операции меньше суммы лимита, то в момент совершения сделки сумма свободного лимита будет уменьшена и запишется новый остаток, который может быть использован при следующей покупке. При внесении денег на счет лимит восстанавливается, о чем делается новая запись в микросхеме.

Другая важная особенность смарт-карт заключается в их надежности. Смарт-карта должна быть достаточно «интеллектуальна», чтобы самостоятельно принять решение о проведении платежа и при этом обладать развитой системой защиты от ее несанкционированного использования.

Во время производства и инициализации карт электронные предохранители могут быть разрушены, тем самым предотвращая нежелательное вмешательство в хранимую информацию. Копирование данных невозможно никем кроме их производителей благодаря уникальному внутреннему коду, записанному на каждой карте. В случае если данные, записанные на карте, кто-либо сможет продублировать, уникальный внутренний код предотвратит использование карты. При отправке карт производителем в адрес организации, выпускающей карты в обращение, коды посылаются отдельно, так что даже в случае потери всей партии карты останутся непригодными для использования. Пока код не будет присвоен карте, ее использовать невозможно. Как только карта инициализируется и в нее записываются данные (или сумма денег), то доступ к ним защищается кодированным паролем (ПИН-кодом), известным только хозяину карты. Данные, записанные на карте, могут быть также зашифрованы. Сам чип имеет несколько степеней защиты, и подделать информацию, записанную на нем, очень трудно. Если карта украдена и новый владелец захочет ею воспользоваться для получения денег в автомате, то при неправильном введении ПИН-кода чип разрушается, и карта не может быть более использована. Все это делает смарт-карту одной из наиболее надежных форм хранения данных.

Еще одним преимуществом смарт-карты над другими пластиковыми картами является их многофункциональность. Обладая возможностями осуществлять многие математические и логические операции и превосходя другие пластиковые карты по объему хранимой информации, одни и те же смарт-карты могут использоваться в различных приложениях.

Смарт-карты по сравнению с другими пластиковыми картами имеют высокие эксплутационные характеристики.

Информационные возможности смарт-карты гораздо шире, чем у карт с магнитной полосой. Кроме того, достоинством смарт-карты является возможность оперативного обновления данных в памяти микропроцессора. Наконец, важным достоинством смарт-карты является ее высокая надежность.

Смарт-карты производятся многими известными компаниями, среди которых: Bill (Франция), Data Card (США), Schlumberger (Франция), Toshiba (Япония). Основными производителями микросхем для смарт-карт являются: Amtel (США), Hitachi (Япония), Motorola (США), Oki (Япония), Philips (Нидерланды).[[3]](#footnote-3)

Однако изготовление смарт-карт обходится несколько дороже изготовления карт с магнитной полосой. Кроме того, введение смарт-карт в оборот в странах, которые с начала создания системы карточных расчетов ориентировались на магнитные карты, несколько затруднено, так как уже установлены десятки и сотни тысяч единиц оборудования, не приспособленного для считывания информации с микросхем, а замена этого оборудования на устройства, совместимые со смарт-картами, потребовала бы крупных капиталовложений. Поэтому еще в середине 1990‑х гг. зарубежные эксперты скептически относились к перспективам быстрого внедрения смарт-карт в таких странах, как США, Канада, Германия, Великобритания, Франция, Япония.

Ситуация изменилась в последние годы. Бурное развитие коммерческой деятельности с использованием Интернета повлекло за собой необходимость создания универсального инструмента осуществления безналичных расчетов в глобальной компьютерной сети. Очевидно, что в силу своих технологических особенностей таким универсальным инструментом расчетов могут стать смарт-карты. Так, по мнению аналитиков компании Lafferty, кредитные смарт-карты являются идеальным средством для банков, которые собираются инициировать онлайновые программы займов. В особенности это касается виртуальных кредитных карт (банковских карт, предназначенных для электронных расчетов). В последнее время западные банки и кредитные компании сделали ставку на кредитные карты, вкладывая деньги в развитие виртуальных карт и электронных кошельков. Если прогнозы специалистов сбудутся и электронная коммерция получит широкое распространение, эмитенты кредитных карт будут пользоваться огромными преимуществами.

При классификации пластиковых карт по их назначению зарубежная и российская банковская практика выделяет шесть основных видов таких карт:

банковские кредитные карты; карты туризма и развлечений; платежные карты предприятий торговли и услуг; банковские карты для банкоматов; банковские карты для покупки товаров с расчетом через POS‑терминалы; чековые гарантийные банковские карты.

Банковские кредитные карты предназначены для покупки товаров с использованием банковского кредита, а также для получения наличных денежных средств через банкоматы или пункты выдачи наличных денег (ПВН). Главная особенность этой карты – открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически всякий раз, когда покупается товар или берется кредит в денежной форме. Кредитная линия действует в пределах установленного банком лимита. При этом в Российской Федерации под кредитной линией следует понимать условия договора о выдаче банковской карты «о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения» (см. подп. 2 п. 2.2 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. №54‑П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»), то есть при обязательстве погасить необходимую часть задолженности в установленный срок.

Различают индивидуальные и корпоративные карты. Индивидуальные карты выдаются отдельным клиентам банка и могут быть «стандартными» или «золотыми». Последние предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают множество льгот для пользователей. Корпоративная карта выдается юридическому лицу, которое, в свою очередь, может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или просто «ценным» сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

Карты туризма и развлечений, согласно приведенной выше классификации, по своей экономической природе являются платежными картами. Они эмитируются кредитными организациями, участниками международных платежных систем, специализирующихся на оказании электронных банковских услуг предприятиям и организациям указанной сферы, например American Express и Diners Club.

Карты принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют их держателям различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, получению скидок на товары, страхованию жизни.

Главные отличия этого вида карт от банковских кредитных карт заключаются, во-первых, в отсутствии разового лимита на покупку и, во-вторых, в обязанности владельца карты погасить задолженность в течение месяца без права пролонгировать кредит. В случае просрочки платежа с владельца карты взимается повышенный процент.

Здесь также существуют индивидуальные и корпоративные карты.

Платежные карты предприятий торговли и услуг, строго говоря, не являются банковскими. Применение этих карт ограничено определенной замкнутой сетью торговых учреждений, например, сетью универмагов или системой заправочных станций определенной компании. Кредит предоставляет сама компания, она же получает процент по ссудам. Начиная с 1970‑х гг. получили распространение банковские частные карты, с помощью которых можно покупать товары со скидкой в определенных магазинах, но выпуск карт, выдачу кредита на приобретение товара и расчеты по оплате торговых счетов осуществляет банк – участник соглашения. Иногда карты такого рода выпускаются для членов определенных профессиональных групп (пилотов, адвокатов) или лиц, связанных общими интересами (например, филателистов). Часто их называют клубными картами.

Банковские карты для банкоматов представляют собой разновидность дебетовых карт, которые дают возможность владельцу счета в банке получать наличные деньги в пределах остатка на текущем счете через банкоматы. При наличии карты деньги можно получать в любой день (включая праздничные и выходные дни) круглосуточно. Кроме того, владелец избавляется от необходимости посещать свое отделение банка и может воспользоваться банкоматами, расположенными в торговых центрах, на вокзалах.

Некоторые типы автоматов выполняют более широкий круг операций: они позволяют, например, вносить деньги на счет, делать взнос в погашение ссуды, получить выписку о состоянии банковского счета, переводить деньги с одного счета на другой.

Банковские карты для покупки товаров с расчетом через POS‑терминалы в торговых точках также относятся к разряду дебетовых. В зарубежных странах они «привязаны» к чековому или сберегательному счету держателя карты и не предусматривают автоматического предоставления открытой кредитной линии. С экономической точки зрения, POS‑карты выполняют функции банковского счета, однако их применение более надежно, так как идентификация владельцев производится в момент совершения сделки и денежные средства немедленно перечисляются на расчетный счет торговых предприятий.

Выше говорилось, что при использовании POS‑карт сумма покупки сразу же списывается со счета покупателя. Это невыгодно последнему, так как при других формах расчетов (чек, кредитная карта) он получает отсрочку платежа. Для торговцев сделки с POS‑картой обходятся дороже, чем при использовании чеков. Это обусловило относительно медленные темпы роста операций с картами указанного вида.

Чековые гарантийные банковские карты являются специфическим финансовым продуктом англо-американской банковской системы. В странах англосаксонской системы права банковская карта такого вида выдается 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. При этом банк гарантирует торговцу получение денег по чеку в пределах установленного лимита в том случае, если на счете чекодателя отсутствует необходимая сумма[[4]](#footnote-4).

Таким образом, сегодня в мире существует достаточно большое разнообразие среди пластиковых карт, а клиенты банков, как правило, имеют набор карточек, которые они могут использовать по назначению. В перспективе множество используемых в настоящее время карт будет заменено многоцелевыми картами, а также возможностью осуществлять банковские операции в порядке самообслуживания, например, на дому или рабочем месте.

##

## 1.2 Международные карточные ассоциации (международные платежные системы)

В настоящее время в мире действует несколько международных платежных систем, или, как их называют в странах англосаксонского права, международных карточных ассоциаций. Крупнейшими из них являются **VISA International, MasterCard International, American Express, Diners Club International и JCB Card.**

Ассоциации играют большую роль в организации и функционировании систем безналичных расчетов с использованием банковских карт. Ими разрабатываются общие правила проведения расчетов, проводится анализ и корректировка деятельности системы. Кроме того, головные компании платежных систем аккумулируют ресурсы для внедрения новых технологий, а также для создания и развития информационных коммуникаций.

Расходы ассоциаций покрываются за счет взносов банков – участников платежной системы пропорционально объему их карточных операций.

Ассоциации выполняют следующие функции: выдачу лицензий на выпуск карт с логотипом ассоциации; охрану патентов и прав; разработку стандартов и правил ведения операций; обеспечение надлежащего функционирования национальных и международных систем автоматизации и расчетов; обмен финансовой информацией и перевод комиссионных выплат участниками системы; разработку новых платежных продуктов; маркетинг, рекламу и продвижение платежных продуктов на рынок[[5]](#footnote-5).

К числу важных операционных функций, выполняемых ассоциациями, относится автоматизация, то есть получение от банка-эмитента разрешение на осуществление сделки, если сумма покупки превышает разовый лимит или если у торговца существуют сомнения в личности клиента и законности использования им карты.

Запрос поступает по телефону (в режиме off-line) или через POS‑терминал (в режиме on-line). Банк-эмитент дает разрешение, если общий лимит счета не превышен и карта не числится в стоп-листе. Операции присваивается автоматизационный код, который фигурирует затем в отчетности. В банках существуют специальные центры автоматизации, работники которых отвечают на звонки торговцев. Если запрос поступает через POS‑терминал, банковский компьютер принимает кодированное сообщение и дает разрешение или запрещает сделку.

Еще одной важнейшей функцией карточных ассоциаций является организация процесса окончательного урегулирования и погашения задолженности по карточным операциям.

Банковские карты международной платежной системы **Visa** широко известны во всем мире. На сегодняшний день это самая распространенная банковская карта, принимаемая к оплате практически в любой стране мира. Как и любая банковская карта, Visa, прежде всего, предназначена для осуществления безналичных расчетов. Проект Visa стартовал в 1956 году, когда Bank of America приступил к выпуску в Калифорнии кредитных карт BankAmericard. В 1970 г. американские банки, поддержавшие данный проект, сформировали национальную организацию эмитентов банковских карт BankAmericard. В 1974 г. была создана международная компания IBANCO (International Bank Company), основной задачей которой стало развитие системы карточных расчетов с использованием банковских карт BankAmericard за пределами США. В 1976 г. международная компания IBANCO стала компанией Visa International, а американская ассоциация эмитентов банковских карт BankAmericard стала называться Visa USA[[6]](#footnote-6).

Сегодня банковские карты Visa – наиболее широко используемая и принятая во всем мире форма безналичных карточных расчетов. В 2004 г. во всем мире более чем на 1,8 трлн. долларов было приобретено товаров и услуг с использованием банковских карт Visa. Это позволяет компании прочно удерживать звание мирового лидера в области электронных расчетов с использованием банковских карт. Сейчас доля Visa на рынке предоплаченных финансовых продуктов вновь увеличилась и составляет до 56%. В обращении сегодня находится более миллиарда банковских карт Visa. Банковские карты с эмблемой Visa принимаются к оплате в более чем 22 млн. предприятиях торговли и услуг в 300 странах и территориях, что позволяет руководству компании без тени ложной скромности называть банковские карты Visa «универсальной валютой».

Всемирная сеть обработки платежей, проводимых держателями банковских карт Visa, представляет собой сложную систему финансовых институтов, а также линий коммуникаций, которыми, выражаясь образно, при желании можно опоясать земной шар почти 400 раз. Сеть обработки платежей с использованием банковских карт Visa, именуемая Visa Net, позволяет платежной системе обрабатывать более чем 3700 сделок в секунду, осуществляемых в 160 валютах мира.

Сегодня международная платежная система Visa International представляет собой ассоциацию более чем 21 000 банковских учреждений. Основные функции собственно компании Visa International состоят в том, чтобы наращивать конкурентоспособность платежной системы и увеличивать ее рентабельность. Компания Visa International (как, впрочем, и головные компании большинства иных существующих международных и национальных платежных систем) непосредственно банковской деятельностью не занимается, но фактически осуществляет продвижение на рынок новых финансовых инструментов оказания электронных банковских услуг от имени участников (принципиальных членов – members). Поэтому большое значение для успешного функционирования платежной системы имеет использование общей для всех участников системы торговой марки Visa, которая помещается на лицевой стороне банковской карты, рядом с логотипом банка-участника платежной системы Visa, непосредственно эмитировавшего данную карту.

На сегодняшний день организационная структура платежной системы Visa International включает 6 региональных обособленных подразделений – организаций-операторов, зонами ответственности которых являются: Тихоокеанская Азия; Канада; Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток и Африка (СЕМЕА); Европейский Союз; Латинская Америка и Карибский бассейн; Соединенные Штаты Америки[[7]](#footnote-7).

Российские банки, участвующие в данной международной платежной системе, как правило, эмитируют четыре основных вида пластиковых карт: Visa Platinum, Visa Gold, Visa Business, Visa Classic и Visa Electron. Выбор конкретного типа карты зависит о того, для чего клиент собирается ее использовать.

Карты Visa Platinum и Visa Gold могут быть как дебетовыми, т.е. клиент проводит операции по карте в пределах остатка на текущем счете, так и кредитными, когда клиент проводит операции по карте в пределах некоторого лимита кредитования. Среди карт Visa эти – наиболее престижные, к ним прилагается ряд страховых программ, а некоторые предприятия торговли и сервиса предоставляют скидки.

Visa Business – корпоративная карта. Такая карта также может быть дебетовой, так и кредитной. Держатель такой карты проводит операции в пределах своего расходного лимита по счету юридического лица – клиента банка. К карте Visa Business, как и к карте Visa Gold, прилагаются страховые программы.

Visa Classic – наиболее широко распространенная пластиковая карта. Она значительно дешевле в обслуживании, нежели более «престижные» карты. Эта карта оптимальна с точки зрения соотношения цена – качество для владельца, привыкшего следить за своими расходами и не испытывающего необходимости в дополнительном сервисе.

Карта Visa Electron, как следует из ее названия, предназначена исключительно для электронных трансакций, что несколько сужает число точек, принимающих ее к оплате. Операции по карте осуществляются исключительно в пределах остатка на карточном счете. Часто эта карта используется для выдачи заработной платы или других регулярных зачислений. Зачисление на карту Visa Electron исключительно удобно для людей, работающих по контракту вдали от предприятия-работодателя, поэтому такая карта имеет большие перспективы по мере развития и внедрения идеи Интернет-офисов.

Как известно, проект **MasterCard** стартовал в конце 1940‑х гг., когда несколько американских банков начали выдавать своим клиентам особый платежный документ, который мог применяться, подобно современным банковским картам, как гарантия оплаты стоимости сделанных предъявителем в местных магазинах покупок. В 1951 г. Franklin National Bank в Нью-Йорке разработал более совершенную для тех лет технологию расчетов, которая позволила приступить к эмиссии первых кредитных карт, схожих по схеме обслуживания с современными.

Следующие десятилетия прошли под знаком развития мелкой, или, как назвал ее американский адвокат Энди Дук, «деревенской монополизацией», когда единственный (отдельный) банк в каждом населенном пункте выпускал свои карты и формировал небольшую сеть их обращения с несколькими предприятиями торговли и услуг, расположенными, самое дальнее, на соседней улице. Своеобразный перелом произошел 16 августа 1966 г., когда группа таких банков сформировала Interbank Card Association (ICA) – межбанковскую ассоциацию эмитентов кредитных карт.

В отличие от других подобных организаций, ICA была независима в своих действиях и решениях от индивидуальной воли какого-либо одного, пусть даже очень крупного банка-участника ассоциации. Ассоциацией управлял коллегиальный орган – Комитет членов, определявший условия вступления в ассоциацию новых участников, а также общие принципы ее функционирования. Кроме того, этот орган отвечал за маркетинг, службу безопасности бизнеса и юридические аспекты управления платежной системой.

Как только организация встала на ноги, пришло время расширяться. В 1968 г. ICA вступила в альянс с мексиканским Banco Nacional (Мехико), позже был сформирован союз в Европе – с Eurocard. Затем в платежную систему вступили первые японские участники. К концу 1970‑х гг. ICA уже имела в числе членов банки Австралии и нескольких стран Африки. Чтобы соответствовать обозначившейся тенденции к международному росту, ICA была переименована в MasterCard International. В 1980‑х гг. продолжилась дальнейшая «экспансия» в Азию и Латинскую Америку. В 1987 г. MasterCard стал первой платежной системой, банковские карты которой стали эмитироваться в Китайской Народной Республике. Следует заметить, что это было не только эффектным политическим, но и экономическим решением. К 1993 г. Китай стал второй страной в мире по объемам электронных безналичных расчетов с использованием MasterCard[[8]](#footnote-8).

В 1988 г. MasterCard International подписала соглашение о сотрудничестве с Eurocard International, переименованной впоследствии в Europay International. Этот шаг позволил MasterCard значительно расширить количество участников системы и сферу применения карт, что усилило ее конкурентные позиции в европейском регионе и других частях мира.

Europay International была образована в сентябре 1992 г. в результате слияния трех компаний – Eurocard International, Eurocheck International и Eurocheck International Holdings. В капитале компании участвуют финансовые институты 22 стран Европы. Компания специализируется на предоставлении участникам платежных услуг по расчетам банковскими картами и еврочеками.

Соглашение с MasterCard создало объединенную платежную инфраструктуру, включающую банки, предприятия торговли, банкоматы и электронные терминалы.

MasterCard International полностью принадлежит капитал компании Cirrus system которая обладает 184 тыс. банкоматов в 74 странах мира; 50% акционерного капитала компании Maestro International, контролирующей всемирную систему электронных терминалов в торговых точках, работающих в автоматическом режиме; 12,5% капитала Europay International и 15% капитала Европейской системы платежных услуг (ЕСПУ).

На сегодняшний день компания MasterCard имеет свои постоянные представительства и офисы более чем в 40 странах и прочно занимает второе место по основным финансово – экономическим показателям среди международных платежных систем расчетов с использованием банковских карт (вслед за Visa).

**Diners Club International (DCI)** – одна из старейших платежных систем в мире и один из лидеров по выпуску карт туризма и развлечений – карт T&E. Термин T&E подразумевает определенную сферу использования карт: транспорт, гостиницы, рестораны, индустрия развлечений, прокат автомобилей. Держателю карт DCI гарантированы удобства, привилегии и скидки в указанной сфере. Помимо оплаты товаров и услуг, по карте можно получать наличные средства в банкоматах, отделениях банка и представительствах Diners Club по всему миру. Каждому держателю предоставляется набор сервисных услуг, который включает в себя всевозможные страховки, организацию туристских и деловых поездок, бесплатный доступ в бизнес-центры и салоны (залы ожидания) в крупнейших аэропортах мира, услуги международной телефонной связи, различные системы бонусов и круглосуточную информационную поддержку. Карта рассчитана на людей, занимающихся профессиональной деятельностью, имеющих стабильный, выше среднего, доход и достаточно часто совершающих деловые или туристские поездки[[9]](#footnote-9).

Существует 2 основных типа карт DCI – частная и корпоративная. При выпуске частной карты необходима надежная система проверки клиента – его кредитной истории; информации, содержащейся в заявлении. Наиболее оправданным с точки зрения безопасности и риска неплатежа будет выпуск карт DCI для уже существующих постоянных клиентов банка (с учетом, что рекомендуемый минимальный размер расходного лимита составляет 3 000 долларов США).

Потенциальный держатель карты DCI, возможно, уже имеет карты Visa или Eurocard/MasterCard, которые используются в основном для получения денежной наличности и оплаты товаров и услуг в России и за рубежом. Предлагаемая карта DCI в меньшей степени рассчитана на получение по ней наличных средств (комиссия за снятие наличных составляет 4% от суммы операции, в какой бы стране мира она не производилась).

В данном случае клиенту предлагается больше чем простое платежное средство. В распоряжении клиента находится «сервисная корзина», призванная оградить его от любых неожиданностей во время деловых поездок и отдыха, включая любого рода поддержку в представительствах Diners Club International по всему миру. С 1995 г. представителем DCI в РФ является ООО «Дайнерс Клаб». К сожалению, в нашей стране подавляющее большинство людей, совершающих частные деловые поездки по стране и за рубеж, мало знакомы с самим понятием T&E, что не позволяет им оценить предлагаемые DCI выгоды. В России карты T&E еще не получили должного распространения.

Карты DCI также могут предлагаться руководящим работникам небольших компаний, имеющих стабильное финансовое положение (что, безусловно, требует соответствующей проверки). Кстати, тот факт, что для сотрудников той или иной компании выпущены корпоративные карты DCI, благоприятно сказывается на имидже самой компании в глазах зарубежных партнеров, так как свидетельствует о ее финансовой стабильности.

Компания Diners Club осуществляет выпуск карт через банки – сублицензиаты. В соответствии сублицензионным соглашением банку – сублицензиату предоставляется право выпускать карты DCI стандартного дизайна с логотипом системы DCI; при этом существует возможность нанесения на карту собственного логотипа банка.

Если банк – новый участник платежной системы имеет свою торговую сеть по обслуживанию карт, то возможно наделение банка правом заключения договоров об обслуживании держателей карт DCI в торговых и сервисных предприятиях.

В 1998 г. к исполнению обязанностей расчетного банка платежной системы DCI в России приступил АКБ «Славянский банк» (г. Москва). Тогда же этот банк стал крупнейшим эмитентом карт DCI в РФ.

Японская компания **JCB** была основана в 1961 г. С первых же лет существования платежная система стала оказывать экономическое сопротивление попыткам международных платежных систем Visa и MasterCard завоевать японский рынок банковских услуг, осуществляемых с использованием банковских карт. Сегодня компания JCB является лидером на рынке кредитных карт Японии и активно развивается уже в качестве международной платежной системы. На конец марта 2000 г. (т.е. на конец финансового года Японии) количество карт в обращении составило 187,6 млн., количество ассоциированных предприятий торговли и услуг (т.е. принимающих карты JCB в качестве платежного средства) – 4,9 млн., в том числе 860 тыс. в 139 странах мира.

В Японии JCB ориентируется главным образом на высший и средний класс потребителей с высоким уровнем дохода и дифференцированным способом.

С одной стороны, JCB – единственная в Японии компания, чьи карты являются международными. При этом JCB отличается от других международных платежных систем усиленным акцентом на развитие своих карт не только и не столько в качестве средства платежа, сколько в качестве средства доступа к услугам в области туризма и развлечений[[10]](#footnote-10).

## 1.3 Российский рынок электронных банковских услуг, осуществляемых с использованием банковских карт

Становление российского рынка электронных банковских услуг, осуществляемых с использованием банковских карт. В СССР карты международных систем появились еще в 1969 г. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства (в основном это были магазины «Березка» и международные гостиницы). Именно в 1969 г. было подписано первое соглашение такого рода с компанией Diners Club International.

В 1974 г. на нашем рынке появилась American Express, в 1975 – Visa (тогда еще BankAmericard) и Eurocard, в 1976 г. – японская JCB. С советской стороны все соглашения подписывались Всесоюзным акционерным обществом (ВАО) «Интурист», которое и организовывало расчеты по пластиковым картам.

Основной контроль за организацией системы расчетов был возложен на специальный отдел Госкоминтуриста СССР. Как практически любая операция, связанная с валютой, работа с картами была строго регламентирована на ведомственном уровне.

Первым советским эмитентом международных карт был Внешэкономбанк, выпустивший в 1989 г. «золотые» карты Euro card. Однако до сих пор не известно, сколько их было выпущено и кому именно они были выданы. Ясно только, что их было очень ограниченное количество и предназначались они для узкого круга лиц.[[11]](#footnote-11) Возможно, данный «эксперимент» изначально не носил коммерческого характера.

Первым российским коммерческим банком, эмитировавшим в конце 1991 г. собственные карты международной платежной системы VISA, был коммерческий банк «Кредо-банк». На сегодняшний день сотни российских банков осуществляют расчеты с использованием банковских карт. Предоставление электронных банковских услуг превратилось в один из самых привлекательных и динамично развивающихся сегментов банковского бизнеса.

Сегодня, определяя стратегию выхода на рынок электронных банковских услуг, российские банки выбирают какую-либо из трех возможных схем: создание и развитие собственной банковской карты и сети ее обслуживания (эквайринга); вступление в российскую платежную систему; вступление в международную платежную систему.

Многие российские банки диверсифицируют свою деятельность – сочетают выпуск международных карт с членством в российских платежных системах. Карты международных платежных систем имеют неоспоримое преимущество перед российскими, так как принимаются во всем мире.

Как уже говорилось выше, признанными лидерами мирового рынка банковских карт являются Visa и Eurocard/MasterCard. Далее идут American Express, Diners Club и JCB. На долю этих пяти основных мировых платежных систем приходится около 20% совокупного мирового рынка карточных средств электронных платежей.

Рассмотрим клиентскую структуру держателей банковских карт международных платежных систем в Российской Федерации. Карты низшего ранга – Visa Classic, Visa Electron, Eurocard/MasterCard Mass (Standard) выдаются в нашей стране в основном физическим лицам. Карты Visa Business в основном используются как корпоративные и выдаются преимущественно юридическим лицам. И только самые надежные клиенты банков получают карты самого привилегированного типа – Visa Gold. Эти карты гарантируют практически безлимитные кредиты при покупках, к ним прилагаются дисконтные карты, обеспечивающие систему скидок и многое другое. Как правило, обеспечением обязательств служит денежный залог или страховой депозит (иногда его могут называть неснижаемым остатком). Следует отметить, что на сегодняшний день в Российской Федерации именно страховой депозит является определяющим в структуре цены использования пластиковых карт.

По способу взаимоотношений банка с клиентом в рамках российской банковской системы можно выделить две схемы обслуживания.

Так называемая схема револьверного кредитования используется в случаях, когда доходы клиента стабильны по частоте поступления и размерам. Клиенты обязуются не позднее определенной карты, например 25 числа каждого месяца, пополнять свой счет до некоторой суммы, именуемой расходным (платежным) лимитом. По мере необходимости (например, при совершении клиентом покупок с использованием в качестве инструмента оплаты данной банковской карты) банк, не дожидаясь 25‑го числа, подтверждает другим участникам платежной системы наличие этих средств на счете. Таким образом, держателю карты предоставляется карточный кредит. У этой схемы, однако, есть ряд недостатков, один из которых заключается в том, что срок пополнения счета строго оговорен и его просрочка влечет за собой наступление гражданско-правовой ответственности.

Дебетовая схема является наиболее распространенной. Ее основное достоинство заключается в том, что клиент может пополнять свой счет, когда захочет, и подтверждение банком расходного лимита клиента происходит только при пополнении счета. Страховой депозит может и не быть в этом случае может и не быть обязательным условием. Разумеется, банк при этом идет на определенный риск, поскольку при использовании классических типов пластиковых карт клиент может потратить средств больше, чем находится на счете. Это может произойти, когда сумма очень большая и продавец не связывается с процессинговым центром для авторизации. В этом случае банк может оштрафовать своего клиента и заблокировать карту (что заранее оговаривается в договоре) либо начислить кредитный процент на сумму овердрафта[[12]](#footnote-12).

Карты российских платежных систем – STB Card, «Золотая Корона», Union Card – работают лишь в пределах страны, однако, учитывая наибольший срок их существования и темпы развития, еще летом 1998 г. ряд российских экспертов в области банковского дела высказывали предположение, что выход банковских карт отечественных платежных систем на мировой уровень – дело времени.

Платежная система **STB Card** работает с 1992 года и за это время стала важным элементом российского рынка пластиковых карт. Партнерами системы уже стали многие российские банки и банки стран СНГ и Балтии.

На сегодняшний день Платежная система СТБ охватывает: 70 банков; 82 субъекта Российской Федерации; 960 банкоматов в 124 городах; 874 отделения российских банков в 578 городах и районных центрах; более 3000 торговых предприятий в 52 городах.

Среднемесячный оборот системы составляет более 80 миллионов долларов. В сутки обрабатывается около 100 тысяч транзакций. Эмитировано и обслуживается 1 миллион 800 тысяч банковских карт СТБ (из которых около 35% карт – совмещенные карты STB/Maestro)[[13]](#footnote-13).

СТБ имеет возможность представлять банкам услуги на самом современном техническом уровне. Для персонализации пластиковых карт и процессинга транзакций используется без преувеличения самое совершенное на сегодняшний день оборудование и программное обеспечение. При передаче данных используются устойчивые каналы связи, включая спутниковые сегменты. Компании, входящие в холдинг, предлагают комплекс услуг, учитывающий специфику клиента (банка) и подразумевающий организационное, техническое обеспечение программ обслуживания пластиковых карт, осуществляемое на всей территории России.

Процедура вступления новой кредитной организации в платежную систему STB Card состоит из нескольких этапов.

Первый этап – выбор максимально эффективной схемы взаимодействия Банка с платежной системой. Схема взаимодействия определяется из набора типовых схем, исходя из потребностей банка и его собственных планов по созданию и развитию проекта выпуска и обслуживания пластиковых карт.

Список необходимых для заключения договоров:

«Соглашение о членстве в Платежной системе СТБ», заключаемое между ЗАО «СТБ-Платежная система» и Банком, выступающим в качестве эмитента / эквайрера Платежной системы СТБ;

«Договор об обслуживании продуктов СТБ» с выбранным Процессинговым центром (в случае подключения Банка в режиме взаимодействия off-line);

Пакет Договоров с Расчетным агентом Платежной системы, обеспечивающим проведение взаиморасчетов между участниками Платежной системы СТБ;

Договор между ЗАО «СТБ КАРД» и участником, выступающим в качестве эмитента / эквайрера платежной системы «Об электронной подписи и криптографической защите информации в системе STB CARD»

Дополнительное соглашение «Об электронном обмене информацией и автоматизированной обработке поручений» к Договору «Об электронной подписи и криптографической защите информации в системе STB CARD».

Второй этап – выбор функционального состава программного обеспечения. Участник системы совместно с одним из рекомендованных Платежной системой СТБ поставщиком программного обеспечения для ведения баз данных клиентов и терминальных устройств определяют перечень функционального состава программно-аппаратного комплекса, необходимого для обеспечения реализации карточного проекта банка.

Далее необходимо будет организовать каналы связи с Процессинговым центром, периферийным оборудованием, а также закупить (или арендовать) и установить необходимое оборудование, используя при этом рекомендации Платежной системы СТБ.

Завершением работ должна стать эмиссия собственных карт Платежной системы СТБ и / или обслуживание карт Платежной системы СТБ.

Третий этап – субэмиссия карт с совмещенным логотипом «STB/Cirrus/Maestro», которые, оставаясь достаточно дешевым продуктом для пользователя этих карт, позволят ему пользоваться услугами банка по всему миру, используя сеть платежной системы Europay. Данные карты в сети Платежной системы СТБ обслуживаются по тарифам Платежной системы СТБ без выхода на сеть Europay (операционные расходы банка по обслуживанию этих карт в сети СТБ не изменяются), а при выезде держателя карты за рубеж – обслуживаются по тарифам платежной системы Europay. Хождение данных карт на международном рынке обеспечит дополнительное соглашение с НКО «ОРС» (принципиальным участником платежной системы Europay, выступающим в качестве агента или спонсора).

**Платежная система Union Card** создана в 1993 году, действует в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества (ЗАО). Головной офис ЗАО «Процессинговая компания ″Юнион Кард″» расположен в Москве.

Платежная система Union Card в настоящий момент является фактически единственной российской межбанковской общенациональной платежной системой. Эмиссионная политика базируется на потенциале большого количества средних и мелких банков, хотя эмитентами Юнион Кард являются и крупнейшие российские банки – Межпромбанк, Газпромбанк, Уралвнешторгбанк, ГУТА-банк, Нижегородпромстройбанк, Банк Москвы, Связь-Банк, Транскредитбанк. Российские банки и их филиалы проявляют заинтересованность в эмиссии российского карточного продукта.

Общее число банков – участников системы, по данным на 1 июля 2007 года, достигло 772. Оборот системы в 2007 г. составил 175,7 млрд. рублей, число выпущенных в обращение карт – 4, 67 млн.[[14]](#footnote-14)

Процедура вступления новой кредитной организации в платежную систему Union Card состоит из таких же этапов, как и у платежной системы STB Card.

Сегодня банки – участники платежной системы Union Card эмитируют следующие виды карт: карты с магнитной полосой; комбинированные карты с отечественным или иностранным микропроцессором и магнитной полосой; дебетовые карты; кредитные карты; карты с одним или несколькими электронными кошельками; личные карты; корпоративные карты; предоплаченные одноразовые карты.

**Платежная система «Золотая Корона»** была создана в 1994 году. Основные офисы компании находятся в Новосибирске и Москве.

По итогам 2006 года количество эмитированных карт «Золотая Корона» превысило 1,8 млн. штук, а оборот в Системе превысил $2 млрд., что почти в полтора раза выше данного показателя за 2002 год. Доля безналичных операций в торгово-сервисной сети составила 39,36%, что является лучшим показателем среди платежных систем, работающих на российском рынке пластиковых карт. В 2006 году в системе традиционно не было зафиксировано ни одного случая мошенничества.

К концу 2006 года количество карт в системе составило 1804247 штук, из которых 94,1% – микропроцессорные карты и 5,9% – магнитные. Прирост количества карт за год превысил 20%.

За отчетный период оборот в системе составил 61,4 млрд. рублей. Продолжается тенденция устойчивого роста ежемесячного оборота. Уже в середине года среднемесячный оборот неизменно превышал 5 млрд. рублей.

В течение года по картам «Золотая Корона» было совершено более 36,85 млн. операций (прирост по сравнению прошлым годом – 26%). По количеству проведенных транзакций лидируют: Челиндбанк (Челябинск), Омскпромстройбанк (Омск) и Сибакадембанк (Новосибирск). По количеству безналичных операций: Челиндбанк (Челябинск), Нерюнгрибанк (Нерюнгри) и Омскпромстройбанк (Омск). Доля безналичных операций в торгово-сервисной сети составила 39,36%. При этом у банков-лидеров системы данный показатель превышал 71%.

В настоящее время партнерами платежной системы «Золотая Корона» являются 199 банков, более 1100 промышленных предприятий и свыше 9600 торговых организаций. Ближнее зарубежье в системе представлено банками Украины, Кыргызстана и Казахстана[[15]](#footnote-15).

«Золотая Корона» является единственной в России межбанковской платежной системой, использующей микропроцессорные карты. Банковские, зарплатные, бензиновые, клубные, магазинные и корпоративные карты в различных регионах страны и за ее пределами носят логотип системы «Золотая Корона» или используют технологию этой системы.

Для вступления в систему новому банку-участнику необходимо заключить с общероссийской межбанковской платежной системой «Золотая Корона» следующие договоры: договор о присоединении к системе «Золотая Корона»; соглашение (именуемое специалистами системы «лицензионным») о приобретении соответствующего программного обеспечения.

Поставляемые для работы в платежной системе технологии и программное обеспечение позволяют предоставить комплексную автоматизацию розничных банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Кроме того, участники платежной системы «Золотая Корона» могут использовать единый программно-аппаратный комплекс системы для обслуживания собственных локальных карточных проектов, так называемых «систем лояльности», а также для обслуживания карт «Золотая Корона» и карт международных платежных систем[[16]](#footnote-16).

Таким образом, принципиальным отличием банковских карт STB Card, Union Card и «Золотая Корона» от аналогичных финансовых продуктов международных платежных систем является их низкая стоимость. Тем не менее качество и количество услуг, которые держатель карт получает в любом банке – участнике данных платежных систем или торгово-сервисном предприятии, принимающем оплату карты данных российских платежных систем, ничем не отличаются от международных. Низкая стоимость карты объясняется тем, что платежная система является полностью отечественной и, следовательно, стремится предложить своим банкам-участникам недорогие (по сравнению с иностранными технологиями) решения, которые ни в чем не уступают по качеству финансовым инструментам оказания электронных банковских услуг, предлагаемым международными платежными системами.

# 2. Государственное регулирование операций с пластиковыми картами в Российской Федерации

## 2.1 Правовые основы осуществления расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации

Известно, что государственное регулирование того или иного рынка или сегмента хозяйственного комплекса может быть прямым или косвенным. Прямое регулирование рынка или отрасли предполагает непосредственное участие государственных органов в бизнесе, управлении проектами, получении и распределении доходов от бизнеса, бюджетировании. Методы косвенного регулирования предполагают осуществление государственными органами мер, направленных на создание в отрасли или на рынке конкурентного климата, равных условий конкуренции и доступа к ключевым ресурсам, что в итоге должно способствовать повышению эффективности бизнеса и потребительской ценности. Косвенное регулирование связывается прежде всего с реализацией мер фискального порядка, разработкой системы льгот или скидок для отдельных регионов. Государственное регулирование рынка пластиковых карт в России в данное время является косвенным.

Конституционной основой осуществления выпуска и обращения банковских карт, а также проведения расчетов с их использованием являются положения статей 8 и 34 Конституции РФ, гарантирующие свободу любой не запрещенной законом экономической деятельности. Гражданское законодательство допускает осуществление безналичных расчетов в любых формах, установленных в соответствии с законом, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (ст. 862 ГК РФ).

На практике расчеты с использованием банковских карт в Российской Федерации осуществляются, как правило, на основе соглашений между участниками расчетов и локальных актов (правил платежных систем и инструкций, разрабатываемых самими участниками расчетов).

Единственным специальным нормативно-правовым актом, устанавливающим общие принципы регулирования названных отношений, является подзаконный акт Банка России – Положение Центрального банка Российской Федерации от 9 апреля 1998 г. №23‑П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» (далее – Положение №23‑П).

С точки зрения налогообложения, значение названного правового акта заключается в том, что впервые признается (констатируется) существование отношений в сфере выпуска и обращения банковских карт, а главное – впервые закреплена единая терминология и даны устойчивые определения юридических понятий банковской карты, видов банковских карт, операций с ними, трансграничных платежей с использованием банковских карт, основных участников расчетов, основных финансовых операций и составляемых при этом юридически значимых документов.

Кроме того, устанавливается нормативно-правовая основа межбанковских комиссий (денежных средств, взимаемых кредитной организацией с контрагента в соответствии с условиями заключенного договора, в том числе комиссионных вознаграждений участников расчетов). Немаловажно и возложение на кредитные организации обязанности по контролю за соблюдением клиентами валютного законодательства, в особенности при совершении трансграничных платежей с использованием банковских карт.

Положение №23‑П, безусловно, способствует последующей унификации соответствующей сферы налогового законодательства, а также практики применения данного законодательства налоговыми и судебными органами.

Основным недостатком названного акта Банка России следует признать то обстоятельство, что его положения не выявили структуру регулируемых отношений – полную правовую схему взаимосвязей участников карточных платежных систем. Безусловно, это усложняет разработку и снижает эффективность нормативных актов налогового законодательства в части регулирования операций с банковскими картами.

Иные ведомственные акты Банка России, упоминающие об операциях с банковскими, платежными и расчетными картами (Указания ЦБ РФ от 2 декабря 1997 г. №48‑У и Письмо ЦБ РФ от 19 декабря 1997 г. №48‑Т) не содержат норм, значимых для правового регулирования операций с банковскими картами и налогообложения участников этих отношений.

Представляется, что необходимую правовую базу для эффективной разработки и применения соответствующих актов налогового законодательства, в рамках комплексного подхода к решению проблемы, обеспечит принятие федерального закона о банковских пластиковых картах либо внесение изменений в ГК РФ, которые должны устранить существующие сегодня пробелы в праве.

Кроме того, следует заметить, что положения, регулирующие налоговые обязательства отдельных участников карточных расчетов, содержатся и в части второй Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ).

Рассмотрим **правовой статус участников системы** карточных расчетов.

Действующее российское законодательство называет следующих участников расчетов: расчетных агентов, эмитентов и эквайреров.

Между тем на практике в качестве субъектов правоотношений, складывающихся в сфере совершения операций с банковскими картами и являющихся в последующем субъектами соответствующего налогообложения, выделяют следующих юридических и физических лиц: процессинговую компанию; процессинговый центр; расчетного агента; банк-эмитент; банк-эквайрер; предприятие торговли (услуг); клиента (держателя банковской карты).

Рассмотрим правовой статус и основные функции участников расчетов, осуществляемых с использованием банковских карт.

В финансовом, банковском и налоговом законодательстве ряда зарубежных стран участник расчетов, осуществляемых с использованием банковских карт, выступающий в качестве **процессинговой компании,** именуется также головной компанией платежной системы или платежной организацией.

Действующее российское законодательство не дает легального определения понятия процессинговой компании. Данное обстоятельство имеет большое теоретическое и практическое значение, так как отсутствие устойчивого правового определения какого-либо участника тех или иных хозяйственных отношений существенно затрудняет правильное применение к данному субъекту правоотношений норм российского законодательства, и в первую очередь норм законодательства о налогах и сборах. Между тем в качестве процессинговой компании платежной системы (головной компании международной платежной системы) может выступать юридическое лицо, являющееся в соответствии с действующим законодательством, как налоговым резидентом, так и нерезидентом Российской Федерации.

Между тем процессинговая компания платежной системы представляет собой юридическое лицо, обладающее исключительным правом на использование товарного знака данной платежной системы, устанавливающее правила платежной системы, а также осуществляющее функции процессингового центра данной платежной системы, за исключением случаев, когда исполнение названных функций в соответствии с локальными актами данной платежной системы передано третьему лицу (участнику расчетов, выступающему в качестве процессингового центра).

Среди основных организационных и экономических функций процессинговой компании, во многом определяющих ее правовой статус, следует отметить: организацию функционирования и развития платежной системы как системы расчетов; развитие инфраструктуры данной платежной системы; стратегическое планирование деятельности, а также осуществление маркетинговых и рекламных компаний; установление единой правовой базы путем разработки и введения локальных актов платежной системы, носящей обязательный характер для всех ее участников; установление и обеспечение единых для всех участников платежной системы технологических стандартов (в том числе в области программного обеспечения и необходимого для проведения расчетов компьютерного и специального оборудования), стандартов безопасности и экономических нормативов деятельности.

Вместе с тем основной технологической функцией процессинговой компании является итоговый процессинг – сбор, обработка и рассылка участникам расчетов юридически и экономически значимой информации по операциям с банковскими картами. Исключением является ситуация, когда данная функция осуществляется не структурным или обособленным подразделением процессинговой компании, а иным юридическим лицом. В этом случае такое юридическое лицо участвует в функционировании данной платежной системы в качестве процессингового центра и становится самостоятельным участником расчетных правоотношений.

При продвижении системы в регионы возрастает значение эффективности согласования работы региональных **процессинговых центров** (обособленных подразделений процессинговой компании, созданных в соответствии со ст. 55 ГК РФ, или самостоятельных юридических лиц) с работой главного процессингового центра системы. Необходимо обеспечение надежной связи между центрами, дублирование баз данных, координация деятельности системы в рамках общей стратегии. При компетентном решении поставленных вопросов прибыль системы значительно возрастает. Поэтому одним из важнейших вопросов, возникающих при расширении системы, является построение четкой иерархической структуры региональных и локальных процессинговых центров.

Еще одной важной функцией процессинговой компании, как головной компании платежной системы, является лоббирование интересов банков – участников системы, в частности, возможное изменение схемы налогообложения, изменение инструкций Минфина, изменение или издание новых законодательных актов, реализация промышленных проектов при участии отечественных предприятий, задачи развития связи, разработка или корректировка промышленных стандартов на оборудование. Процессинговые компании становятся инициаторами создания ассоциаций участников системы и других объединений банков-участников, которые влияют на политику, проводимую банками в области пластиковых карт и других сферах банковского бизнеса. При активном участии процессинговых компаний проводятся конференции и встречи участников рынка пластиковых карт, разрабатываются направления дальнейшего развития, согласовываются интересы банков, производителей оборудования и создателей программного обеспечения[[17]](#footnote-17).

В соответствии с Положением №23‑П **расчетным агентом** является кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт.

Роль расчетного банка платежной системы является экономически привлекательной для кредитных организаций. Вместе с тем к банкам, претендующим на получение такого статуса, как правило, предъявляются достаточно жесткие требования по выполнению обязательных нормативов, устанавливаемых в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в соответствии со ст. 61 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86‑ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России).

Все участники системы обязаны иметь корреспондентские счета в расчетном банке, а поскольку банк осуществляет расчеты между участниками системы, то деньги из него практически не «уходят». Исключение составляют случаи, когда банки-эквайреры отзывают часть средств из расчетного банка. Такая ситуация складывается, если в торговых предприятиях и ПВН банка совершается большое количество трансакций по картам других банков, а объем трансакций по его собственным картам в сети «чужих» ПВН и торговых организаций невелик. Общая сумма возмещении, поступающих банку-эквайреру, может значительно превышать остаток, требующийся для работы банка в системе, поэтому в случае необходимости банк может отозвать часть средств со своего корреспондентского счета.

По вполне понятным причинам экономического характера, расчетный агент заинтересован в ведении корреспондентских счетов членов платежной системы и участии в проведении расчетов между ними, а также расчетов с предприятиями торговли (услуг). Поэтому в ряде платежных систем, в соответствии с условиями заключенных договоров, часть расходов по организации функционирования платежной системы может перекладываться с процессинговой компании на расчетного агента.

Кроме того, банки – участники системы вправе осуществлять расчеты с использованием банковских карт в качестве банков-эмитентов и банков-эквайреров.

Впервые устойчивое правовое определение понятия «эмитент» введено в оборот рекомендательными актами Европейского Союза. В частности, в соответствии с положениями ст. 2 Рекомендаций Комиссии Европейского Союза от 17 ноября 1988 г. №88/590/ЕЭС «О сделках, проводимых с использованием платежных устройств, их эмитентах и держателях» эмитентом признается лицо, которое в рамках своей профессиональной деятельности предоставляет в распоряжение своему клиенту платежное устройство (инструмент) на основании подписанного с ним соглашения[[18]](#footnote-18).

Положение №23‑П содержит следующие определения эмитента и эмиссии. Эмитент – кредитная организация (филиал), осуществляющая эмиссию банковских карт. Эмиссия банковских карт – деятельность по выпуску банковских карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт.

Выступая в ходе функционирования платежной системы в качестве **банка-эмитента,** кредитная организация, как правило, берет на себя следующие функции: анализ данных клиента, принятие решения о благонадежности клиента, а если карта кредитная, то и анализ кредитоспособности клиента; определение кредитного лимита; открытие и последующее ведение карточных счетов, их закрытие в случае прекращения действия договора с клиентом; выпуск и персонализацию карт (то есть кодирование и запись персональных данных держателя карты на магнитную полосу или микросхему карты, эмбоссинг), высылку карты клиенту, после окончания срока ее действия – предоставление новой карты; биллинг (подготовку и высылку клиенту выписок о состоянии его карточного и депозитного счетов (с указанием совершенных им за отчетный период операций) и начисленных по остатку на счете процентах или процентах, которые клиент должен уплатить за пользование кредитом или овердрафтом); бухгалтерский учет операций по карточному счету; текущую работу с клиентами (ответ на запросы клиентов о текущем состоянии счета, об остатке на счете или остатке непогашенной задолженности, рассмотрение претензий клиента по оспариваемым операциям, неполучению в срок выписок); обеспечение безопасности операций по картам и контроль операций по счетам с целью выявления случаев мошенничества; оперативный обмен информацией с другими участниками платежной системы; маркетинг.

Маркетинговые работы банка-эмитента сводятся к поиску новых клиентов, проведению рекламных акций и мероприятий, исследований рынка и поиску новых форм работы с клиентами. Важное значение имеет работа, направленная на повышение активности клиентов в совершении расчетов с использованием карты. Можно выделить два основных направления: введение программ стимулирования клиента за совершение покупок в предприятиях торговли; предоставление клиенту широкого спектра информации о новых услугах, новых видах товаров, предлагаемых торговыми фирмами, новых торговых предприятиях, обслуживающих карты или предоставляющих по ним скидки.

В первом случае клиенту при совершении покупки с использованием карты начисляется на его счет вознаграждение в пределах межбанковского вознаграждения эмитента. Возможно начисление премий, если клиент совершит покупки на общую сумму больше определенной величины, установленной банком. Во втором случае клиенту вместе с выписками вручаются рекламные материалы той или иной торговой фирмы, купоны на право получения скидки и т.п. Возможно сотрудничество банков с крупными торговыми или транспортными компаниями на определенной основе, когда по картам банка данными компаниями предоставляются скидки; банк же предоставляет компаниям льготное кредитование.

Оперативный обмен информацией с участниками системы заключается в своевременном проведении сеансов связи с процессинговым центром и обменом информацией с другими участниками системы, если это необходимо. Это может быть обмен данными о физических и юридических лицах, уличенных в мошеннических действиях или в попытках совершения таковых.

При этом необходимо выделить две категории кредитных организаций, являющихся эмитентами: банки, имеющие статус участника (принципиального члена) платежной системы, то есть получившие право на осуществление эмиссии банковских карт на основании договора с процессинговой компанией (головной компанией) платежной системы; банки, не имеющие статуса участника (принципиального члена) платежной системы, то есть получившие право на осуществление эмиссии банковских карт непосредственно на основании договора с кредитной организацией, обладающей статусом участника данной платежной системы.

Определение эквайрера в Положении №23‑П дается через понятие эквайринга. Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации. Эквайрер – кредитная организация, осуществляющая эквайринг.

Таким образом, эквайрерами являются кредитные организации, которые в соответствии с заключенными в данной платежной системе договорами занимаются кассовым обслуживанием и обслуживанием расчетов держателей банковских карт, выпущенных в обращение другими участниками (банками-эмитентами) этой платежной системы.

При этом необходимо выделить две категории кредитных организаций, являющихся эквайрерами: банки, имеющие статус участника (принципиального члена) платежной системы, то есть получившие право на осуществление эквайринга банковских карт на основании договора с процессинговой компанией (головной компанией) платежной системы; банки, не имеющие статуса участника (принципиального члена) платежной системы, то есть получившие право на осуществление эквайринга банковских карт непосредственно на основании договора с кредитной организацией, обладающей статусом участника данной платежной системы.

Основными функциями участника платежной системы, выступающего в качестве **банка-эквайрера,** являются: работа с предприятиями торговли (услуг) по обслуживанию последними держателей банковских карт данной платежной системы (заключение договоров, организация обслуживания карт в торговых точках предприятий, обеспечение или содействие в обеспечении необходимым оборудованием и расходными материалами, инкассация платежных документов, осуществление переводов предприятиям денежных средств в возмещение стоимости товаров (услуг), реализованных с использованием банковских карт); обслуживание держателей карт в отделениях банка – снятие наличных, осуществление переводов (обеспечение надежных линий связи с процессинговым центром, работоспособности оборудования, неукоснительного выполнения сотрудниками банка инструкций по обслуживанию карт, оперативный обмен информацией о проведенных трансакциях с процессинговым центром; обеспечение безопасности и контроль за проведением операций, оперативное рассмотрение конфликтных ситуаций).

На первоначальном этапе банк-эквайрер оборудует пункт выдачи наличных и устанавливает необходимое программное обеспечение. Тестируются существующие линии связи и в случае их неудовлетворительного состояния проводятся технические работы по устранению выявленных дефектов или прокладке новых линий. Также проводится обучение кассиров правилам работы с картами. Разрабатываются внутренние инструктивные документы по осуществлению необходимых бухгалтерских проводок. Пункты выдачи наличных регистрируются в процессинговой компании, согласуется график их работы. Приказом по банку устанавливается комиссия за выдачу наличных денег. Проверяется работа оборудования и персонала, после этого пункт выдачи наличных приступает к работе.

Определение **предприятия торговли (услуг)** дается в Положении №23‑П. Это юридическое лицо, которое в соответствии с подписанным им соглашением с эквайрером несет обязательства по приему документов, составленных с использованием банковских карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги). В качестве предприятия торговли (услуг) может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

Следует отметить, что, несмотря на свою экономическую допустимость, с юридической точки зрения данное определение, к сожалению, несколько не корректно. Так, норма, устанавливающая, что предприятие торговли (услуг) несет обязательства по приему документов, составленных с использованием банковских карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги) противоречит действующему законодательству, в соответствии с которым единственным законным платежным средством в Российской Федерации является рубль и выпуск денежных суррогатов запрещен (ст. 27 Закона о Банке России, ст. 140 ГК РФ). Следовательно, документы, составленные с использованием банковской карты, не могут рассматриваться в качестве оплаты за предоставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги. Такие документы являются юридическим свидетельством права предприятия торговли (услуг), в соответствии с имеющимися договорами обслуживающего держателей банковских карт данной платежной системы, требовать от соответствующего банка – участника платежной системы (обычно эквайрера, но в ряде случаев – эмитента банковской карты) безусловного возмещения стоимости предоставленных держателю карты товаров, выполненных работ или оказанных услуг. Вместе с тем сама банковская карта не является и юридическим свидетельством долга или права требования, каковым являются, например, вексель или чек. Это, скорее, материальный символ юридических отношений, возникающих между участниками расчетов, осуществляемых с ее использованием.

Кроме того, в соответствии со ст. 132 ГК РФ предприятие является имущественным комплексом, то есть может быть объектом, а не субъектом каких-либо правоотношений. Поэтому более верным было бы именовать данного участника операций с банковскими картами организацией, реализующей товары (услуги), торговой организацией (или торговцем, как это предусмотрено законодательством ряда зарубежных стран).

Основной функцией предприятия торговли (услуг) является обслуживание держателей банковских карт данной платежной системы в торговой сети предприятия. При этом необходимое предприятию торговли (услуг) специальное оборудование и расходные материалы, как правило, предоставляются заключающим с предприятием соответствующий договор банком-эквайрером. Кроме того, банк-эквайрер на безвозмездной основе обучает персонал предприятия торговли (услуг) работе с необходимым для проведения расчетов оборудованием и обязуется проводить возмещение стоимости товаров (услуг), реализованных с использованием банковских карт, предприятию торговли (услуг) не позднее определенного в договоре срока (обычно не позднее 4–5‑го банковского дня после инкассации слипов или «разгрузки» электронного терминала). Предприятие торговли (услуг) выплачивает банку-эквайреру комиссию в размере от 3 до 5% от общей суммы платежей, совершаемых держателями карт данной платежной системы.

С правовой точки зрения, суть операции с банковской картой по приобретению товаров (услуг) состоит в том, что держатель карты и предприятие торговли (услуг) после предварительного открытия счетов в банке и банк-эквайрер договариваются, что любая сделка между держателем карты и предприятием торговли (услуг) будет урегулирована путем кредитования счета торговца и дебетования счета владельца карты.

При этом схема карточных расчетов в основе своей предполагает наличие следующих отдельных видов соглашений:

• между предприятием торговли (услуг) и держателем банковской карты – о продаже товаров или оказании услуг;

• между банком и предприятием торговли (услуг) – о согласии последнего принимать карты в оплату товаров или услуг;

• между банком и держателем карты – о возмещении банку суммы, уплаченной предприятию торговли (услуг) по операции с кредитной картой.

При этом следует заметить, что отношения между держателями банковской карты, торговым предприятием и кредитной организацией, выдавшей в пользование клиенту банковскую карту, не следует рассматривать в качестве отношений по исполнению обязательств третьим лицом в соответствии со ст. 313 ПС РФ. С момента заключения соглашения между торговым предприятием и кредитной организацией-эквайрером о принятии документов, составленных с использованием данных банковских карт, торговое предприятие и кредитная организация-эквайрер фактически определяют способ исполнения обязательства, возникающего из факта заключения сделки между держателем банковской карты и торговым предприятием по реализации товаров, работ и услуг. С момента получения от кредитной организации – эмитента банковской карты и составления документов с использованием карты в соответствии с установленными правилами данной платежной системы потребитель товаров, работ и услуг данного торгового предприятия, одновременно являющийся держателем банковской карты, признается исполнившим соответствующее обязательство в надлежащем порядке. В соответствии с частью первой ст. 408 ГК РФ надлежащее исполнение прекращает обязательство.

В соответствии с положениями Рекомендаций Комиссии Европейского Союза от 17 ноября 1988 г. №88/590/ЕЭС «О сделках, проводимых с использованием платежных устройств, их эмитентах и держателях» держателем банковской карты признается лицо, которое на основании подписанного с эмитентом договора обладает платежным устройством (инструментом).

Положение №23‑П определяет держателя банковской карты как физическое лицо, использующее банковскую карту на основании договора с эмитентом, или физическое лицо – уполномоченный представитель клиента эмитента. При этом уполномоченный представитель клиента эмитента является держателем так называемой дополнительной карты.

Кроме того, Положение №23‑П содержит определение клиента банка-эмитента. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее договор с кредитной организацией-эмитентом (банковского счета, банковского вклада, кредитный договор и пр.), предусматривающий осуществление операций с использованием банковских карт.

Таким образом, под клиентом подразумевается юридическое или физическое лицо, являющееся владельцем счета в банке-эмитенте, расходные операции по которому совершаются на основании документов, составляемых с использованием банковских карт. То есть выданная клиенту банковская карта, по сути, представляет собой инструмент управления счетом, от крытым в банке – эмитенте данной карты. Исходя из предложенных законодателем определений следует вывод о частичном совпадении понятий «клиент» и «держатель» (в отношении держателя карты – физического лица). Однако в случае если держателем карты является уполномоченный представитель клиента эмитента или в случае применения в расчетах корпоративных карт, держателем карты и клиентом эмитента могут являться разные лица.

Кроме того, следует отметить юридическую некорректность используемого в современной теории банковского дела авторами-экономистами термина «владелец пластиковой карты».

Владельцем (собственником) банковской карты в соответствии с действующим законодательством является банк-эмитент, выпустивший ее в обращение. При выдаче карты клиенту последняя передается ему в пользование на основании договора о выдаче и использовании банковской карты[[19]](#footnote-19).

Порядок осуществления **эмиссии** банковских карт в Российской Федерации регулируется пп. 2.1 – 3.2 Положения №23‑П.

Выпуск банковских карт в обращение осуществляют кредитные организации – резиденты Российской Федерации, получившие в установленном порядке лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, разрешающую им проводить операции по счетам юридических и физических лиц в соответствующей валюте. Эмиссию банковских карт, предоставляющих возможность их держателю осуществлять трансграничные платежи, могут осуществлять только кредитные организации, являющиеся уполномоченными банками в соответствии с Законом РФ от 9 октября 1992 г. №3615–1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп.).

О начале эмиссии банковских карт кредитная организация обязана уведомить Департамент методологии и организации расчетов Центрального банка Российской Федерации в 30‑дневный срок. Уведомление оформляется в соответствии с формой, устанавливаемой Банком России. Оно должно содержать общую информацию о платежной системе и типах банковских карт, которые выпускает эмитент или обслуживает эквайрер.

Первоначально Положение №23‑П запрещало российским банкам распространять международные финансовые инструменты (такие, как American Express, Diners Club, VISA Travel Money, VISA Cash, Mondex) без специального разрешения Центрального банка Российской Федерации. Сейчас данная норма не применяется на основании п. 2 Указания ЦБ РФ от 9 апреля 1999 г. №536‑У «Об изменении порядка распространения кредитными организациями платежных карт и предоплаченных финансовых продуктов».

Передача банковских карт клиенту осуществляется на основании заключенного с ним договора о выдаче и использовании банковской карты. При этом на лицевой стороне выпускаемой в обращение банковской карты в обязательном порядке должны наноситься полное фирменное наименование и логотип банка-эмитента. Важным моментом следует признать обязанность банка-эмитента при выдаче карты напоминать клиентам о необходимости получения разрешения Банка России для совершения валютных операций, связанных с движением капитала, в соответствии с валютным законодательством. Однако выявление механизмов и порядка осуществления со стороны Банка России контроля за исполнением данной обязанности российскими банками на основании норм действующего законодательства, видимо, невозможно.

В случае нарушения кредитной организацией такого уведомительного порядка начала эмиссии банковских карт или условий, установленных Положением №23‑П, территориальные учреждения Банка России вправе применять к данной кредитной организации меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона о Банке России.

В соответствии с Положением №23‑П физическим лицам, как резидентам, так и нерезидентам, российские банки-эмитенты выдают банковские карты следующих типов: расчетная карта – банковская карта, выдаваемая владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора между эмитентом и клиентом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, оплаты товаров и услуг и / или получения наличных денежных средств; кредитная карта – банковская карта, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора с эмитентом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, оплаты товаров и услуг и / или получения наличных денежных средств.

Юридическим лицам выдаются банковские карты следующих типов: расчетная корпоративная карта – банковская карта, использование которой позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом; кредитная корпоративная карта – банковская карта, использование которой позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом.

## 2.2 Операции, осуществляемые с использованием банковских карт

В соответствии с действующим законодательством и условиями договора между банком-эмитентом и клиентом банковские карты могут быть использованы для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц. При этом все расчеты по операциям с использованием банковских карт, совершенным на территории Российской Федерации, между несколькими банками-резидентами или между банками-резидентами и иными организациями-резидентами, а также физическими лицами-предпринимателями должны осуществляться только в валюте Российской Федерации. Исключением являются расчеты в иностранной валюте, прямо предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Банка России, а также межбанковские расчеты в случае использования банковских карт резидентами и нерезидентами за пределами Российской Федерации и в случае получения наличных денежных средств в иностранной валюте с использованием банковских карт в уполномоченных банках. Валютно-обменные операции с использованием банковских карт совершаются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации с учетом положений подзаконных актов Банка России.

Следует заметить, что списание денежных средств со счетов физических лиц, открытых в иностранной валюте, разрешается при совершении физическим лицом безналичных операций по покупке товаров (услуг) в предприятиях торговли (услуг) и операций по получению наличных денежных средств в валюте Российской Федерации. И наоборот, при совершении физическим лицом безналичных операций по приобретению товаров (услуг) в предприятиях торговли (услуг) и операций по получению наличных денежных средств в иностранной валюте разрешается списание средств со счетов физических лиц, открытых в валюте Российской Федерации. В этом случае иностранная валюта, приобретаемая эмитентом за счет средств рублевых счетов клиента для последующего осуществления расчетов по операциям, совершенным в иностранной валюте, не зачисляется на текущие валютные счета клиентов – владельцев рублевых счетов.

В соответствии с п. 4.6 Положения №23‑П юридические лица – резиденты осуществляют аналогичные безналичные операции с использованием корпоративных карт, а также операции по получению наличных денежных средств в следующих случаях: получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица на территории Российской Федерации, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в пределах Российской Федерации, в валюте Российской Федерации; безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц, в пределах Российской Федерации; безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с основной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации; безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с хозяйственной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации; безналичная оплата в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на территории Российской Федерации; безналичная оплата расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства, в иностранной валюте; безналичная оплата расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации; получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства.

Средства, списанные со счета юридического лица в результате совершения всех названных операций, за исключением безналичных операций на территории Российской Федерации, связанных с основной деятельностью организации и проведенной в рублях, считаются выданными юридическим лицом под отчет держателю корпоративной карты. Возврат неизрасходованных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством о бухгалтерском учете и отчетности.

При совершении операций с использованием банковских карт в случае отсутствия денежных средств на счете клиента осуществление расчетов по таким операциям производится путем предоставления клиенту кредита на соответствующую сумму в соответствии с условиями договора, заключенного между эмитентом и клиентом.

Важным обстоятельством следует признать установленный действующим законодательством запрет на использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

Следует рассмотреть регулирование государством технологии осуществления расчетов с использованием банковских карт.

Общее содержание операций с использованием банковской карты, независимо от конкретной технологии, сводится к составлению либо в письменной, либо в электронной форме расчетных и иных документов, являющихся основанием для проведения расчетов между участниками платежной системы и подлежащих, в конечном счете, исполнению за счет клиента.

Общая схема порядка взаимодействия участников расчетов и осуществления расчетов с использованием банковских карт состоит из нескольких этапов.

Клиент банка представляет в банк заявку на получение банковской карты. Форма заявки определяется банком. Сведения, приведенные клиентом, используются банком для оценки кредитоспособности клиента и определения величины установленного лимита.

При положительном решении банк открывает клиенту специальный счет для учета карточных операций, в Российской Федерации такие счета именуются специальными карточными счетами. Одновременно в банковском компьютере создается мастер-файл, куда заносится вся необходимая, постоянно хранящаяся и периодически обновляемая информация о клиенте: фамилия, адрес, номер карты, срок ее возобновления, кредитный лимит.

Затем особое подразделение банка или сторонняя специализированная организация изготовляет персональную карту клиента. Если это карта с магнитной полосой, на лицевой стороне чистой пластиковой заготовки с логотипом платежной системы, наносятся в виде рельефного изображения фамилия и имя клиента, номер карточного счета, код банка-эмитента и дата истечения срока карты (а иногда и дата начала ее действия). При покупке клиентом товара в магазине карта вместе с торговым счетом «прокатывается» в специальном аппарате – импринтере, и рельефные буквы отпечатываются на всех трех экземплярах счета, оставляя необходимую информацию.

Персональные данные клиента записываются также на магнитную полосу на обороте карты. Первая дорожка этой полосы выделяется для Международной ассоциации авиаперевозок и имеет собственный стандарт. Данные этой дорожки считываются в процессе использования карты и не подлежат обновлению.

Вторая дорожка закодирована по стандарту Американской ассоциации банкиров и тоже используется для считывания. На ней записаны фамилия клиента, номер карточного счета, срок действия карты.

Третья дорожка предназначена для использования карты в банкоматах или в терминалах в торговых точках. Здесь записан ПИН-код для идентификации личности владельца, а иногда информация о состоянии банковского текущего сберегательного счета, количество ежедневных трансакций, дата последнего использования карты. Эти данные могут быть переписаны, если карта используется в режиме off-line, т.е. когда считывающее устройство не имеет прямого выхода на центральную систему обработки данных.

Все параметры карты – формат, величина и количество знаков, расположение символов и надписей – точно определены инструкциями ассоциации, чей логотип указан на карте. Стандартизация – необходимое и обязательное условие при изготовлении и последующем использовании карты. Технологически карты VISA, выданные банками США, Греции, России или Сингапура, должны быть идентичны. В противном случае возникнут проблемы с обработкой и передачей информации.

Банк-эмитент устанавливает два вида ограничений: общий кредитный лимит суммы непогашенной задолженности по карточному счету, который должен соблюдаться в течение всего периода действия карты; разовый лимит на сумму одной покупки (например, в системе расчетов международной платежной системы «Виза» пороговый лимит для большинства видов торговых предприятий, как правило, составляет 100 долл. США).

Различным клиентам устанавливаются разные кредитные лимиты в соответствии с принятыми банком стандартами кредитоспособности.

В момент покупки товаров или услуг покупатель предъявляет карту. Продавец печатает специальную квитанцию – слип, на которую с помощью импринтера заносятся сведения с карты. Этот процесс называется импринтингом.

В международных платежных системах кассовые документы изготавливаются, как правило, в 3 экземплярах. Первый экземпляр получает держатель карты, второй остается у продавца, третий отсылается банку-эквайреру.

Если сумма сделки превышает установленный разовый лимит либо если это предусмотрено соответствующими договорами и правилами расчетов в данной платежной системе, торговец до оформления слипа обязан произвести авторизацию.

Банк, в котором открыт счет предприятия торговли (услуг), получает от своего клиента ежедневно или в другие установленные сроки слипы. Эти слипы рассматриваются банком как основание для перечисления денежных сумм, которые подлежат немедленному зачислению на счет торговца. Торговец может сразу же использовать эти деньги независимо от того, возместит ли впоследствии покупатель сумму своей покупки банку-эмитенту. Исключение делается лишь в том случае, если покупка сделана с нарушением установленных правил при сознательном участии торговца.

Зарубежное законодательство и сложившаяся практика работы с банковскими картами предполагает, что в иностранных государствах банк в конце каждого месяца осуществляет процедуру биллинга (billing), т.е. посылает владельцу карты специальную выписку с его карточного счета с указанием всех операций, произведенных за месячный период, а также сумм и сроков погашения задолженности.

Более того, в США в 1972 г., например, для регулирования этой процедуры был принят специальный закон – Закон «О справедливом кредитном биллинге». Аналогичные нормы включены в нормативно-правовые акты, регулирующие данную сферу в ряде развитых европейских стран. Все это лишний раз показывает, насколько серьезно иностранный законодатель подходит к вопросу о подробнейшей регламентации каждого элемента правового механизма осуществления операций с кредитными картами вообще и к регулированию конкретной процедуры биллинга в частности.

В Российской Федерации процедура предоставления выписок по счету не урегулирована действующим законодательством. В соответствии с банковской практикой выписки по счету выдаются по мере необходимости.

В рамках российских платежных систем (Union Card, «Золотая Корона») возможно и так называемое удаленное получение выписок о проведенных операциях по счету. Как правило, такая выписка совершается с использованием соответствующего электронного терминала. Держателю карты после ввода ПИН-кода предъявляется несколько последних операций, совершенных с использованием его пластиковой карты. В большинстве случаев информации о десяти–двадцати последних операциях вполне достаточно для получения объективной картины. Полный перечень совершенных с момента оформления карты операций держатель карты может получить в отделении банка-эмитента.

Кроме того, с помощью этого же электронного терминала клиент имеет возможность проверить остаток денежных средств на своем счете. Конфиденциальность предоставляемой информации гарантируется благодаря обязательному набору секретного ПИН-кода, известного только держателю карты.

Правильное применение законодательства о налогах и сборах к субъектам расчетов с использованием банковских карт, в том числе и в части выявления и учета основных объектов налогообложения, видимо, невозможно без выявления самой структуры регулируемых отношений.

Отношения, складывающиеся в сфере совершения операций с банковскими картами, строятся преимущественно на договорной основе. Современная банковская практика знает более двенадцати видов таких договоров. При этом, с точки зрения налогообложения, одной из проблем становится то обстоятельство, что в соответствии с п. 2 ст. 421 ГК РФ сторонами заключаются договоры, как предусмотренные, так и не предусмотренные действующим гражданским законодательством.

Основная структура договорных связей участников правоотношений представляется следующей:

Процессинговая компания и расчетный агент заключают договор, в соответствии с которым кредитная организация – расчетный агент принимает на себя обязанность по обеспечению проведения взаиморасчетов между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт данной платежной системы.

Процессинговая компания и банк-эмитент, получивший статус участника платежной системы, заключают соглашение, в соответствии с которым эмитенту предоставляются права на эмиссию банковских карт и / или на осуществление деятельности по эквайрингу в отношении данных банковских карт.

Процессинговая компания и юридическое лицо, осуществляющее итоговый процессинг по операциям с банковскими картами, заключают соглашение, в соответствии с которым данное юридическое лицо принимает на себя обязанность по сбору, обработке и передаче в пользу процессинговой компании платежной системы информации для участников расчетов платежной системы по операциям с банковскими картами.

Процессинговая компания и банк-эквайрер, получивший статус участника платежной системы, заключают соглашение, в соответствии с которым эквайреру предоставляется право на осуществление деятельности по обслуживанию банковских карт без права проведения их эмиссии.

Расчетный агент и банк-эквайрер (или банк-эмитент), имеющий статус участника платежной системы, заключают договор, в соответствии с которым расчетный агент принимает на себя обязанность по открытию и ведению корреспондентских счетов эквайрера (или эмитента), а также по принятию депозитов, размещаемых эквайрером (эмитентом) у расчетного агента в порядке обеспечения исполнения ими своих обязанностей перед процессинговой компанией платежной системы.

Банк-эмитент, являющийся или не являющийся участником данной платежной системы, и лицо, приобретающее банковскую карту, заключают договор, в соответствии с которым эмитент обязуется предоставить клиенту банковскую карту и проводить обслуживание операций клиента, совершаемых с использованием банковской карты, в том числе путем проведения операций по счету клиента, открытому в кредитной организации–эмитенте банковской карты.

Банк-эмитент, осуществляющий деятельность по эквайрингу (или банк-эквайрер, не занимающийся эмиссией банковских карт), и предприятие торговли (услуг) заключают договор об обслуживании держателей банковских карт, предусматривающий обязанность предприятия торговли (услуг) принимать документы, составленные с использованием определенного типа банковских карт, в качестве надлежащего исполнения обязательства держателя банковской карты, возникшего в результате приобретения товаров, работ, услуг, а также обязанность эквайрера по возмещению предприятию торговли (услуг) стоимости реализованных товаров, работ, услуг.

Банк-эмитент, являющийся участником платежной системы, и банк-эмитент, не имеющий статуса участника платежной системы, заключают договор, в соответствии с которым эмитент, не имеющий статуса участника платежной системы, приобретает право на эмиссию банковских карт данной системы и право на получение услуг по процессингу и клирингу.

Банк-эквайрер, являющийся участником платежной системы, и банк-эквайрер, не имеющий статуса участника платежной системы, заключают соглашение, в соответствии с которым эквайрер, не имеющий статуса участника платежной системы, принимает на себя обязанность осуществлять выдачу наличных денежных средств по требованию держателей банковских карт, не являющихся клиентами кредитной организации-эквайрера, не имеющего статуса участника данной платежной системы, а эквайрер, являющийся участником данной платежной системы, обязуется возместить соответствующей кредитной организации денежную сумму в размере предоставленных держателю банковской карты наличных денежных средств.

##

## 2.3 Влияние норм гражданского законодательства о договорах на организацию системы безналичных расчетов с использованием банковских карт и их налогообложение

Как известно, банковские карты – продукт англо-американской банковской системы. Исторически сложилось так, что российские кредитные организации при проведении рассматриваемых операций руководствуются правилами и инструкциями международных платежных систем, сформированных на основе норм национального законодательства зарубежных стран. Как уже говорилось выше, российские участники расчетов отношения между собой, как правило, строят на основе принятой в банковской практике этих зарубежных стран системы генеральных соглашений, соглашений о сотрудничестве и прочих соглашений, прямо не предусмотренных нормами о договорах ГК РФ.

Не нужно объяснять, какие дополнительные трудности при разработке нового, а главное, для правильного применения налоговыми органами уже действующего законодательства в части выявления для целей налогообложения структуры взаимоотношений сторон по операциям с банковскими картами вызывает частое использование в повседневной практике новых, не урегулированных законом видов соглашений. Между тем, как нам кажется, регулирование названных операций возможно и в рамках договоров, известных российскому гражданскому законодательству, – с учетом специфики названных отношений. В этом случае приводившаяся выше структура договорных связей участников расчетов будет выглядеть следующим образом (рис. 2.1):

Отношения между расчетным агентом и процессинговой компанией платежной системы строятся на основе заключенного в соответствии с гл. 45 ГК РФ договора банковского счета, но с учетом особенностей взаимоотношений сторон, таких, как возмездное предоставление расчетному агенту права проводить расчеты между участниками системы и уплаты им своеобразного вступительного взноса (1).

Между процессинговой компанией и юридическим лицом, осуществляющим итоговый процессинг, заключается договор возмездного оказания услуг (гл. 39 ГК РФ). Отношения между субъектами полностью соответствуют заложенной в гражданском законодательстве системе распределения прав и обязанностей сторон по такому договору (2).

Между процессинговой компанией и банком-эмитентом, получающим статус участника платежной системы, заключается договор коммерческой концессии (гл. 54 ГК РФ). При этом я соответствии со ст. 1029 ГК РФ договор может содержать право банка-эмитента разрешать третьим лицам использование предоставленного ему комплекса исключительных прав на условиях субконцессии (3).

Процессинговая

компания

Расчетный

агент

Юридическое лицо,

осуществляющее

итоговый процессинг

Эмитент,

участник платежной

системы

Клиент

Эквайрер,

участник

платежной

системы

Эквайрер,

не имеющий статуса участника

платежной

системы

3 1

2 4 5

8 9

6 7

Рис. 2.1. Структура договорных связей участников расчетов

Между процессинговой компанией и банком-эквайрером, получающим статус участника платежной системы, также возможно заключить договор коммерческой концессии (гл. 54 ГК РФ), согласно которому банку-эквайреру на возмездной основе передается право осуществлять обслуживание банковских карт, а также охраняемая коммерческая информация, знак обслуживания и соответствующие компьютерные технологии. Такой договор может содержать право эквайрера разрешать использование названных исключительных прав третьим лицам на условиях субконцессии (4).

Отношения между расчетным агентом и банком-эквайрером (или банком-эмитентом), имеющим статус участника данной платежной системы, строятся на основе договора банковского счета (гл. 45 ГК РФ) (5).

Между банком-эмитентом, являющимся (или не являющимся) участником платежной системы, и лицом, приобретающим банковскую карту, заключается договор банковского счета (гл. 45 ГК РФ) (6).

Между банком-эмитентом, осуществляющим деятельность по эквайрингу, и предприятием торговли (услуг) заключается смешанный договор (ст. 421 ГК РФ), содержащий положения договора банковского счета (гл. 45 ГК РФ) и договора возмездного оказания услуг (гл. 39 ГК РФ) (когда предприятие торговли за вознаграждение обслуживает (принимает к оплате) определенный тип банковских карт), а также положения предусмотренных гражданским законодательством договоров, регулирующих возмездное предоставление банком в аренду или собственность предприятию торговли (услуг) необходимого оборудования (POS‑терминалов), их наладку и обслуживание (7).

Другой вариант – заключение между банком и предприятием торговли (услуг) договора о совместной деятельности (договора простого товарищества) (гл. 55 ГК РФ), с учетом перечисленных выше условий.

Между банком-эмитентом, имеющим статус участника платежной системы, и банком-эмитентом, не имеющим статуса участника платежной системы, заключается договор субконцессии (ст. 1029 ГК РФ), определяющий весь стандартный для такого вида договоров набор условий (8).

Отношения между банком-эквайрером, имеющим статус участника платежной системы, и банком-эквайрером, не имеющим такого статуса, могут закрепляться договором банковского счета (гл. 45 ГК РФ) (9)[[20]](#footnote-20).

В качестве иного варианта нам представляется возможным заключение между участниками операций с банковскими картами, обращающимися в рамках одной платежной системы, договора простого товарищества (о совместной деятельности) (гл. 55 ГК РФ). С одной стороны, такой договор не создает нового юридического лица (это специфика российского гражданского законодательства), а с другой – замыкает участников расчетов в единую организационную производственную структуру.

Договор о совместной деятельности устанавливает общие принципы взаимодействия участников расчетов, закрепляет их правовую связь, упорядочив функционирование международной (в российской ее части) или отечественной платежной системы.

Затем между участниками платежной системы заключаются договоры, необходимые для проведения конкретных операций – составляющих элементов системы расчетов (например, договоры об открытии банковских счетов, договоры о размещении банковских вкладов и пр.). Между банком-эмитентом и лицом, приобретающим банковскую карту (клиентом), заключается договор о выдаче банковской карты, носящий смешанный характер (ст. 421 ГК РФ). По нашему мнению, такой договор содержит элементы договора банковского счета, предусмотренного ГК РФ, и договора об осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковской карты, предусмотренного Положением №23‑П.

Таким образом, регулирование государством операций с банковскими картами происходит путем издания нормативно-правовых актов. Основным документом в настоящее время является выше упомянутое Положение ЦБ РФ «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием», что, безусловно, говорит о недостатке и скупости нормативно-правовой базы в этой сфере. Значение этого Положения заключается в определении устойчивых юридических понятий банковской карты, ее видов, операций с банковскими картами, участников соответствующих правоотношений.

# 3. Сравнительный анализ развития рынка пластиковых карт и тенденции его перспективного развития

## 3.1 Сравнительный анализ развития российского рынка пластиковых карт и рынков 12 экономически развитых стран

В настоящее время свыше 200 стран мира развивают банковские услуги на основе кредитных карточек, а безналичная оплата товаров и услуг во многих странах достигает 90% в структуре всех денежных операций. В связи с этим представляется целесообразным проанализировать развитие российского рынка пластиковых карт по сравнению с экономически развитыми странами.

До сих пор мы практически не имели возможности видеть в открытых публикациях некоторые статистические данные, касающиеся отечественного карточного рынка – по крайней мере, в едином статистическом формате. Кроме того, даже при наличии подобных данных еще года три – четыре назад сопоставление российского карточного рынка с аналогичными рынками в США, Великобритании, Японии и других стран с высоким уровнем экономического развития могло представлять интерес разве что для любителя черного юмора. Как известно, состояние российского карточного рынка первые полтора-два года после финансового кризиса 1998 г. было удручающим. Однако постепенно, по мере стабилизации ситуации в банковском секторе и национальном хозяйственном комплексе страны в целом карточный бизнес восстановился, а затем и двинулся вперед достаточно быстрыми темпами.

Для целей анализа можно считать понятия «экономически развитая страна» и «страна с развитым карточным рынком» однозначными. Безусловно, не всякая экономически развитая страна имеет высокий уровень развития карточного рынка (например, уровень ВВП и доходов на душу населения в нефтяных государствах Ближнего Востока исключительно высок, а карточные рынки находятся в эмбриональной форме). Однако любой развитой карточный рынок обязательно подразумевает высокий уровень экономического развития национального хозяйственного комплекса, системы рыночных отношений и банковского сектора в стране.

В качестве необходимых условий существования развитого карточного рынка в той или иной стране обычно называются высокий уровень таких макроэкономических индикаторов, как ВВП в расчете на душу населения, уровень доходов в расчете на одного жителя, а также положительная динамика этих показателей в течение достаточно длительного периода времени. Среди институциональных факторов, влияющих на уровень развития национальных карточных рынков, традиционно отмечаются развитие финансовой и банковской инфраструктуры, определяющей развитость рынка потребительских финансовых и банковских услуг; наличие правовой базы, регламентирующей отношения между держателями карт и кредитными учреждениями; присутствие государственных и частных институтов, занимающихся сбором и распространением информации о кредитоспособности заемщиков, а также наличие законодательных актов, регламентирующих права таких учреждений, равно как и учреждений, занимающихся сбором просроченной задолженности держателей. Среди других важнейших условий существования в стране развитого карточного рынка наиболее часто называется высокий уровень развития телекоммуникационных услуг, т.е. устойчивость, надежность и высокое качество телефонной связи, а также относительная дешевизна телекоммуникационных услуг – непременные условия для эффективной авторизации и процессинга трансакций.

Наконец, что касается качественных характеристик высокоразвитого рынка карт как такового, то перечень таких характеристик включает (но, вероятно, не ограничивается):

наличие достаточно большого числа эмитентов различных типов;

наличие достаточно большого числа эквайреров различных типов;

большие объемы эмиссии карт в абсолютном и относительном (в расчете на 1 тыс. жителей) выражении, а также числа трансакций и оборотов по картам в абсолютном и относительном выражении;

наличие на рынке различных видов карт – кредитных, дебетовых, расчетных (дебетовых с отсроченным платежом), электронных кошельков, совместных и т.п.;

наличие на рынке карт на различной технологической основе – с магнитной полосой, микропроцессором; с двойным интерфейсом; с несколькими приложениями на одной карте и т.п.;

высокая плотность сети устройств самообслуживания (банкоматов) и ПВН;

развитая торгово-сервисная инфраструктура обслуживания карт – высокая плотность сетей компаний-акцептантов и POS‑терминалов;

высокая доля платежных трансакций – и по количеству, и по стоимости – относительно трансакций по снятию наличных и получению кассовых авансов;

высокая доля платежей по картам – и по количеству, и по стоимости (величине) трансакций – относительно доли других инструментов розничных платежей (банковских чеков, наличных).

Наконец, нужно отметить, что употребляемые в таблицах сокращения интерпретируются следующим образом:

Н. д. – нет данных; данные отсутствуют либо за рассматриваемый период еще не представлены национальными статистическими органами.

Незн. – количественное значение показателя в абсолютном или относительном (процентном) выражении незначительно.

Непр. – статистически неприменимо.

**Общеэкономические и финансовые индикаторы**

В этом разделе приводятся базовые статистические показатели, характеризующие уровни развития национального хозяйственного комплекса России и 12 зарубежных экономически развитых стран. Данные относятся только к показателям ВВП в абсолютном и относительном выражении и уровню развития финансовой / банковской инфраструктуры. Данные приводятся в качестве иллюстрации (и одного из доказательств) тезиса о взаимосвязи высокого уровня экономического развития и развитости финансовой и банковской инфраструктуры (с одной стороны) и высоким уровнем развития национального карточного рынка (с другой стороны).

По уровню экономического развития и уровню жизни рассматриваемые государства относятся к числу первых 30 наиболее богатых стран мира. Как видно из приложения 3.1, самый низкий уровень показателя ВВП на душу населения из 12 зарубежных стран (в долларовом выражении) приходится на Сингапур – 20 856 долл. в 2004 г. В 2003–2004 гг. наиболее типичным являлся диапазон от 24 до 27 тыс. долл. в год. По показателю ВВП на душу населения Россия в 2003–2004 гг. более чем в 10 раз отставала от среднего уровня по 12 зарубежным странам. Зависимость между уровнем ВВП и степенью развитости карточного рынка очевидна. Чем меньше страна производит, тем меньше она в состоянии потреблять и меньше сберегать. Значит, границы использования карт как инструмента платежа (текущее потребление) и средства для получения кредитов (низкая норма сбережения не позволяет ни обеспечить кредитование, ни возвращать долги в будущем периоде) жестко ограниченны[[21]](#footnote-21).

Различия в уровнях развития банковской инфраструктуры (приложение 3.2) между Россией и 12 зарубежными странами почти столь же значительны, что и в уровнях ВВП на душу населения. В 2003–2004 гг. в нашей стране плотность банковской инфраструктуры характеризовалась показателями 75–76 банковских отделений на 1 млн. жителей, в экономически развитых странах (за исключением Сингапура и Нидерландов) – более 200. В странах с большой численностью населения (США, Япония, Великобритания, Германия, Франция, Италия) плотность банковской инфраструктуры измерялась показателями от 240 отделений на 1 млн. жителей (Великобритания) до 610 (Германия).

Нужно заметить, что в начале нового десятилетия в большинстве из рассматриваемых зарубежных стран прошли очередные волны слияний и поглощений в сфере финансовых и банковских услуг. В результате численность банковских отделений, равно как и других учреждений, оказывающих банковские услуги населению и бизнесу, сократилась. Из данных в приложении 3.2, в частности, можно сделать вывод, что плотность сетей отделений банков и других учреждений, предлагающих платные услуги, во всех рассматриваемых экономически развитых странах в 2004 г. снизилась по сравнению с 2003 г., за исключением США. В большинстве стран происходят процессы, связанные с более рациональным и эффективным использованием инфраструктуры платежных услуг и каналов взаимосвязи с частными и корпоративными клиентами.

**Эмиссия карт**

По общему количеству эмитированных карт к концу 2006 г. Россия находилась примерно на одном уровне c Нидерландами, т.е. со страной с численностью населения не более 20 млн. человек (табл. 3.1). Из табл. 3.2 видно, что для современного развитого карточного рынка типичным является показатель в диапазоне 1500–1700 эмитированных карт на каждую тысячу жителей.

Таблица 3.1. Количество эмитированных карточек в 2002–2006 гг., млн. шт.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **2002 г.** | **2003 г.** | **2004 г.** | **2005 г.** | **2006 г.** |
| Бельгия | 13,578 | 14,907 | 15,437 | 15,552 | 16,535 |
| Канада | 57,0 | 62,0 | 65,0 | Н.д. | Н.д. |
| Франция | 33,861 | 37,563 | 40,945 | 43,315 | 45,404 |
| Германия | 96,195 | 106,420 | 116,709 | 136,164 | 132,625 |
| Италия | 28,045 | 36,222 | 38,141 | 44,858 | 49,411 |
| Япония | 302,49 | 312,23 | 320,35 | 325,11 | 331,77 |
| Нидерланды | 24,0 | 24,8 | 26,0 | 25,8 | 26,4 |
| Сингапур | 3,014 | 3,177 | 2,982 | 3,078 | 5,913 |
| Швеция | 11,226 | 11,834 | 12,857 | 12,844 | 15,330 |
| Швейцария | 7,550 | 8,266 | 8,442 | 8,814 | 9,131 |
| Великобритания | 112,227 | 118,338 | 127,294 | 136,833 | 147,530 |
| США | 1236,0 | 1219,4 | 1250,0 | 1234,0 | 1256,9 |
| Россия | 7,154 | 10,593 | 15,5 | 18,25 | 23,165 |

\*Примечание: таблица составлена автором на основании литературных источников [18,27,28].

Более высокие уровни эмиссии в относительном выражении характерны для США, Японии и Великобритании – стран, где карточные рынки существуют самый длительный период времени (по 40–50 лет). Из данных табл. 3.1 и 3.2 также можно сделать вывод, что карточные рынки во всех без исключения странах продолжают расти, причем наиболее быстрыми темпами в тех странах, где насыщенность картами в начале 2000‑х гг. была наименьшей (менее 700–800 карт на 1 тыс. жителей) – во Франции, Италии и Сингапуре.

Таблица 3.2. Показатели количества эмитированных карточек в расчете на 1 тыс. жителей в 2005–2006 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **2005 г.** | **2006 г.** |
| Бельгия | 1512,8 | 1600,7 |
| Канада | 1509,8 | 1653,4 |
| Франция | 711,1 | 741,5 |
| Германия | 1653,7 | 1608,0 |
| Италия | 774,3 | 851,5 |
| Япония | 2554,1 | 2603,3 |
| Нидерланды | 1608,5 | 1634,7 |
| Сингапур | 745,3 | 1418,0 |
| Швеция | 1443,8 | 1719,5 |
| Швейцария | 1214,0 | 1242,7 |
| Великобритания | 2318,0 | 2491,6 |
| США | 4321,6 | 4355,1 |
| Россия | 73,6 | 106,7 |

\*Примечание: таблица составлена автором на основании литературных источников [18,27,28].

В целом данные о темпах эмиссии в экономически развитых странах опровергают точку зрения некоторых зарубежных экспертов о перенасыщенности карточных рынков в большинстве экономически развитых стран и о целесообразности или даже необходимости регулирования этого рынка, особенно сегмента кредитных карт (подобная точка зрения, в частности, высказывалась в связи с решениями судов различных инстанций в Австралии, которые трактовались именно в том смысле, что государственные регулирующие органы должны воздействовать на эмитентов кредитных карт, поскольку избыточное число кредитных карт способно вызвать негативные последствия в виде стремительного накопления размеров просроченной задолженности). По крайней мере, можно предположить, что для современного развитого карточного рынка оптимальный уровень эмиссии начинается с 800–900 карт на каждую тысячу жителей. О верхней границе этого диапазона судить достаточно сложно, поскольку с расширением линейки карточных продуктов, их функциональности и сфер применения количество и разнообразие карт будет увеличиваться. О разнообразии карточных продуктов и выполняемых ими функций можно судить на основании данных табл. 3.3.

Таблица 3.3. Структура эмитированных карточек в расчете на 1 тыс. жителей в 2005–2006 гг., тыс. шт.\*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Карточки с функцией выдачи наличных** | **Карточки с дебетовой функцией** | **Карточки с кредитной функцией** | **Карточки с функцией электронных денег** | **Карточки с функцией гарантии чека** |
|  | 2005 г | 2006 г | 2005 г | 2006 г | 2005 г | 2006 г | 2005 г | 2006 г | 2005 г | 2006 г |
| Бельгия | 1360,5 | 1442,0 | 1216,5 | 1306,0 | 296,2 | 294,1 | 777,9 | 800,4 | 272,0 | Непр. |
| Канада | Н.д. | Н.д. | Н.д. | Н.д. | 1509,8 | 1653,4 | 2,4 | 2,4 | Непр. | Непр. |
| Франция | 711,1 | 741,5 | 652,3 | 683,5 | Н.д. | Н.д. | 5,2 | 13,7 | Непр. | Непр. |
| Германия | 1480,2 | 1443,0 | 1252,3 | 1129,0 | 381,4 | 390,7 | 817,8 | 818,7 | 689,4 | Непр. |
| Италия | 429,2 | 476,6 | 404,0 | 458,6 | 345,2 | 374,9 | 0,5 | 5,3 | Незн. | Незн. |
| Япония | 2554,1 | 2603,4 | Н.д. | Н.д. | 1820,1 | 1919,3 | Н.д. | Н.д. | Непр. | Непр. |
| Нидерланды | 1608,2 | 1634,9 | 1315,2 | 1337,6 | 311,7 | 315,8 | 1309,0 | 1077,5 | Н.д. | Н.д. |
| Сингапур | 745,1 | 1417,6 | 745,1 | 1417,6 | 681,7 | 773,2 | 1365,0 | 2343,8 | Непр. | Непр. |
| Швеция | 536,1 | 642,9 | 541,6 | 548,7 | 418,7 | 472,3 | 62,6 | 54,9 | Н.д. | Н.д. |
| Швейцария | 1190,6 | 1232,4 | 745,2 | 789,1 | 451,9 | 453,6 | 485,4 | 502,4 | 762,1 | 789,1 |
| Великобритания | 2246,7 | 2399,9 | 919,9 | 1003,6 | 950,8 | 1065,8 | Н.д. | Н.д. | 989,4 | 1031,9 |
| США | 2886,4 | 2995,5 | 887,8 | 902,3 | 4321,6 | 4355,2 | Н.д. | Н.д. | Н.д. | Н.д. |
| В среднем | 2097,2 | 2199,8 | 879,5 | 893,8 | 2374,5 | 2434,0 | 364,2 | 369,0 | Непр. | Непр. |
| Россия | 73,6 | 106,7 | 73,5 | 106,1 | 0,1 | 0,6 | Н.д. | Н.д. | Непр. | Непр. |

\*Примечание: таблица составлена автором на основании литературных источников [18,27,28].

Хотя в количественном выражении показатели эмиссии карт в расчете на 1000 жителей в экономически развитых странах можно считать примерно одинаковыми, структура эмиссии карт отличается гораздо большим разнообразием[[22]](#footnote-22). Для США и Японии до сих пор характерно превалирование карт с кредитной функцией и функцией снятия наличных над картами с функцией непосредственного дебетования. В странах Западной Европы и Скандинавии, напротив, наблюдается примерное равенство в использовании карт с функцией снятия наличных и с дебетовой функцией. Кредитные карты эмитируются и используются в этом регионе значительно реже. Объясняется это двумя причинами. Во-первых, во второй половине 1990-х гг. в Европе прошла «дебетовая революция»: сначала в Великобритании, а затем в континентальной Европе банки стали активно выпускать дебетовые продукты. Во-вторых, понятие дебетовой карты в европейских странах часто включает и продукты с отсроченным дебетованием счета, которые национальные статистики относят к картам с дебетовой функцией, а не к кредитной, как в Японии.

Данные табл. 3.3 позволяют также судить о непростой ситуации в сегменте электронных кошельков, или карт с функцией э-денег. Динамика эмиссии карт этого вида в последние годы – в тех странах, где они выпускаются, – отрицательна. Видно также, что таким картам не уделяют серьезного внимания эмитенты крупнейших карточных рынков – США и Японии. Дело Mondex отнюдь не живет и не побеждает на родине этой компании – в Великобритании. Счастливое исключение для поклонников электронных денег составляет Сингапур, где в 2002–2004 г. прошла массовая эмиссия этих продуктов. Впрочем, известно, что в 2003 г. в некоторых странах (в том числе в США и Японии) инициированы крупные программы на основе карт с функцией э-денег. Возможно, в недалеком будущем интерес к этому виду карточных продуктов вновь возрастет.

Так или иначе, но разнообразие карточных продуктов является одним из свидетельств высокого уровня развития карточного рынка, поскольку позволяет потребителям осуществлять выбор в соответствии со своими предпочтениями, а эмитентам – выбирать оптимальные варианты и наборы выпускаемых карт в соответствии с реализуемыми стратегиями.

**Инфраструктура обслуживания карт. Банкоматы и карты с функцией снятия наличных**

Последние 10 лет специалисты и сами участники национальных рынков банковского самообслуживания непрерывно жаловались на тяжелую жизнь. Банки – владельцы устройств выдачи наличных сокрушались по поводу чрезвычайной остроты конкуренции и, соответственно, падения доходов. Компании – производители банкоматов беспокоились по поводу снижения спроса на дорогие многофункциональные устройства. Специалисты в один голос говорили о чрезмерном насыщении рынка и необходимости поиска новых моделей бизнеса. Сами держатели карт тоже были недовольны – увеличением размера комиссий и появлением нового явления под названием surcharge, т.е. банальной дополнительной платы за пользование услугами банкоматов, принадлежащих независимым провайдерам услуг.

При всем при этом статистически наличие каких-либо кризисных явлений на глобальном рынке услуг банковского самообслуживания не находит однозначного подтверждения.

Действительно, динамика количества и величин трансакций в среднем в расчете на одного жителя в экономически развитых странах в период 2000–2006 гг. напоминает американские горки. В иные годы эти показатели растут по 10–15%, в иные годы – на столько же падают. Особенно заметно падение было в 2006 г., когда и величина средней трансакции по снятию наличных в банкоматах, и частота пользования банкоматами в некоторых странах упала по сравнению с предыдущим годом весьма значительно: в США это падение по обоим показателям составило более 20%.

Однако при этом во всех рассматриваемых странах общее количество банкоматов в период 2000–2006 гг. продолжало стабильно расти, причем в некоторых странах едва ли не по 10% в год. Значит, на взгляд владельцев банкоматов, экономическая выгода от развития бизнеса все-таки была, и получаемая прибыль вполне реально компенсировала негативные эффекты от колебания спроса на услуги и обострения конкуренции.

Таблица 3.4. Количество банкоматов в расчете на 1 млн. жителей в 2002–2006 гг.\*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **2002 г.** | **2003 г.** | **2004 г.** | **2005 г.** | **2006 г.** |
| Бельгия | 564 | 606 | 657 | 669 | 683 |
| Канада | 778 | 877 | 1037 | 1145 | 1272 |
| Франция | 490 | 538 | 580 | 606 | 637 |
| Германия | 556 | 563 | 580 | 603 | 612 |
| Италия | 487 | 524 | 549 | 632 | 683 |
| Япония | 934 | 944 | 922 | 918 | 895 |
| Нидерланды | 418 | 422 | 435 | 445 | 466 |
| Сингапур | 483 | 470 | 446 | 435 | 371 |
| Швеция | 281 | 291 | 295 | 289 | 297 |
| Швейцария | 642 | 655 | 675 | 694 | 706 |
| Великобритания | 421 | 468 | 563 | 621 | 690 |
| США | 677 | 813 | 967 | 1135 | 1220 |
| В среднем | 648 | 717 | 794 | 879 | 927 |
| Россия | 19 | 25 | 27 | 41 | 62 |

\*Примечание: таблица составлена автором на основании литературных источников [18,27,28].

Если ограничиваться только анализом количественных данных в табл. 3.4, приложениях 3.3 – 3.6, то может создаться впечатление серьезной, неустойчивости ситуации на глобальном рынке банкоматных услуг и, соответственно, непредсказуемости его будущего. Однако, скорее всего, рассматриваемый период является своего рода уникальным, поскольку сразу в нескольких регионах одновременно происходит перестройка используемых на рынке моделей бизнеса[[23]](#footnote-23).

Например, в США в настоящее время более 50% всех устройств банковского самообслуживания принадлежит не банкам, а так называемым независимым операторам рынка. Среди этих компаний имеются и очень крупные (такие, как American Express), владеющие несколькими тысячами полнофункциональных устройств банковского самообслуживания, и небольшие «семейные» магазины, купившие дешевые устройства по выдаче наличных в целях привлечения дополнительных клиентов. Широкое распространение в США получила модель банкоматного бизнеса, при которой независимые компании управляют принадлежащими банкам устройствами на основе аутсорсинга. В стране происходит и изменение принципа размещения устройств самообслуживания: все больше их устанавливается в торгово-сервисных центрах, на спортивных сооружениях, в парках, на аттракционах и т.п. Наконец, определенное развитие получает оснащение банкоматов дополнительной функциональностью от предоставления услуг для перевода средств со счета на счет до продажи марок и билетов на хоккей.

В других странах также происходят серьезные изменения на рынке банкоматных услуг. Банки берут устройства банковского самообслуживания в «коллективное управление»: появляются межбанковские компании, управляющие банкоматами, которые принадлежат различным владельцам (Великобритания, Сингапур). В некоторых странах (Италия, Франция, Великобритания) плотность банкоматных сетей растет исключительно быстрыми темпами в результате повышения спроса со стороны возросшего числа держателей карт с функцией снятия наличных (и это при том, что еще в середине 1990-х гг. британские и французские эксперты рассуждали о перенасыщенности рынка банкоматных услуг).

Опыт ряда стран свидетельствует, что реализация новых крупномасштабных программ на базе дебетовых карт или электронных кошельков способна оказать – как минимум краткосрочный – негативный эффект на уровень спроса на услуги банковского самообслуживания. Этот опыт пережили США и Великобритания в середине 1990-х гг. Сейчас с аналогичной проблемой столкнулись Япония (в которой с 2001 г. начались программы национальных дебетовых карт), Сингапур и Нидерланды (где в обращении находится большое количество электронных кошельков). Понятно, что электронные кошельки способствуют снижению спроса на наличные и, соответственно, более редкому использованию устройств для выдачи наличных. Крупномасштабная эмиссия дебетовых карт означает увеличение числа держателей карт – прежде всего за счет потребителей, не имевших доступа к кредитным продуктам и привыкшим к использованию наличных для оплаты товаров и услуг. Поэтому в некоторых странах рост количества дебетовых карт сопровождался падением спроса на банкоматные услуги. Правда, и в США, и в Великобритании с этой негативной тенденцией, в общем и целом справились, но в Японии и Сингапуре – пока нет.

Похоже, что прогнозирование развития ситуации на рынке услуг банковского самообслуживания на глобальном и региональном уровнях – занятие исключительно неблагодарное. Эксперты неоднократно ошибались (как, например, с предсказанием повышенного спроса на наличные в момент введения наличных евро в январе 2002 г., – никакого повышенного спроса на банкоматные услуги не было отмечено) и, судя по всему, будут ошибаться и впредь, поскольку на динамику этого рынка влияет великое множество действующих в разных направлениях факторов[[24]](#footnote-24).

Что касается России, то, с одной стороны, существует очевидное отставание от экономически развитых стран по плотности банкоматной инфраструктуры, но, с другой стороны, при сохранении высоких темпов эмиссии карт в нашей стране в ближайшие годы число устройств самообслуживания должно будет расти также достаточно высокими темпами – просто потому, что спрос на услуги по выдаче наличных тоже будет расти. С учетом того, что в 2004 г., по данным Банка России, 92,8% всех карточных трансакций в нашей стране приходилось на снятие наличных и этот показатель в ближайшие годы вряд ли понизится, компании – поставщики банкоматов могут уверенно рассчитывать на высокие объемы продаж в России. Правда, при столь подавляющей доле зарплатных проектов на карточном рынке нашим потребителям вряд ли потребуется так много банкоматов, как, скажем в США или Японии: для того чтобы 1–2 раза в месяц выбрать свою заработную плату, с лихвой хватит сотни полторы банкоматов на 1 млн. жителей.

**Использование карт с дебетовой и кредитной функцией для покупки товаров и услуг. Карты с дебетовой функцией**

В отличие от сегмента карт с функцией снятия наличных, динамика карт с дебетовой функцией, равно как и инфраструктура их обслуживания, в экономически развитых странах на протяжении последних пяти лет демонстрировала положительную динамику. Число POS‑терминалов, обслуживающих такие карты, увеличивалось год от года с завидным постоянством (табл. 3.5, приложение 3.7–3.9).

Таблица 3.5. Число POS‑терминалов, обслуживающих карточки с дебетовой функцией в расчете на 1 млн. жителей в 2002–2006 гг.\*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **2002 г.** | **2003 г.** | **2004 г.** | **2005 г.** | **2006 г.** |
| Бельгия | 9121 | 9746 | 11361 | 14047 | 13136 |
| Канада | 13024 | 13317 | 14231 | 14881 | 15737 |
| Франция | 12047 | 13261 | 13848 | 14845 | 15620 |
| Германия | 4423 | 5761 | 7194 | 5291 | 5584 |
| Италия | 6001 | 7549 | 9878 | 12918 | 14109 |
| Япония | 127 | Н.д. | Н.д. | Н.д. | Н.д. |
| Нидерланды | 8533 | 9208 | 9774 | 10333 | 10972 |
| Сингапур | 4088 | 4506 | 4851 | 5067 | 5625 |
| Швеция | 8406 | 9160 | 9822 | 9917 | 11439 |
| Швейцария | 7158 | 8599 | 9369 | 10174 | 10976 |
| Великобритания | 10462 | 11970 | 12533 | 13078 | 13691 |
| США | 6157 | 8414 | 10976 | 12257 | 12128 |
| В среднем | 6136 | 9066 | 10862 | 11735 | 12040 |
| Россия | 73 | 99 | 145 | 200 | 338 |

\*Примечание: таблица составлена автором на основании литературных источников [18,27,28]

Также росли количество трансакций по картам с дебетовой функцией – в абсолютном и относительном выражении; средние величины платежных трансакций по картам с дебетовой функциональностью. Причем в 2000–2004 гг. дебетовые сегменты карточных рынков большинства экономически развитых стран характеризовались интенсивным типом развития – средние величины трансакций росли более высокими темпами, чем среднее количество трансакций по этим картам. Что не могло не радовать эквайреров (увеличение размеров торговых комиссий в результате увеличения средних размеров покупок) и эмитентов (увеличение доли дебетовых продуктов в структуре эмиссии означало относительное уменьшение кредитных рисков). Что касается торгово-сервисных компаний, то они, как известно, отнеслись к увеличению количества карт с дебетовой функцией в обращении неоднозначно.

С одной стороны, статистика подтверждает гипотезы экономистов-теоретиков о существовании непрямого сетевого эффекта. Видно, что рост эмиссии дебетовых карт в США и странах Западной Европы вызвал рост числа POS‑терминалов (и, соответственно, числа торгово-сервисных фирм), обслуживающих эти карты. В свою очередь, развитие инфраструктуры обслуживания дебетовых карт вызвало новый всплеск эмиссии дебетовых продуктов. Все это в динамике стало напоминать снежный ком – чем больше карт, тем больше акцептантов этих карт, чем больше акцептантов, тем больше спрос на карты и больше эмиссия – и так далее, почти до бесконечности.

С другой стороны, торговцы тоже захотели поучаствовать в дележе возросших доходов и затребовали от эквайреров и платежных систем снизить торговые комиссии. В результате – многочисленные суды и вмешательство регулирующих инстанций.

**Карты с кредитной функцией**

Вопреки убеждению некоторых российских специалистов сегмент карт с кредитной функцией развит во многих экономически развитых странах не столь хорошо, как сегменты карт с дебетовой функцией или функцией снятия наличных. Кредитные продукты играют определяющую роль на карточных рынках США, Канады, Японии, отчасти – Великобритании. Причем в Японии большая доля кредитных карт по европейским меркам трактовалась бы как дебетовые карты с отсроченным дебетованием, поскольку многие японские держатели обязаны погашать кредит полностью по истечении одного учетного периода и не имеют права пролонгировать кредит, как американские или британские держатели (прил. 3.10–3.14).

В результате число кредитных карт в большинстве стран и регионов экономически развитого мира растет более медленными темпами, чем карты с дебетовой функцией. Более медленными темпами растет и инфраструктура обслуживания этих карт.

В России в последние годы никакого существенного сдвига в сторону более частого использования карт для покупки товаров и услуг не отмечалось. Скорее наоборот: доля трансакций по снятию наличных увеличивается. В 2006 г. всего 7,3% карточных трансакций приходилось на покупку товаров и услуг. Сумма же покупок по картам вообще столь мала, что сравнивать ее с аналогичными показателями в экономически развитых странах просто бессмысленно.

Таким образом, исходя из сравнительного анализа можно сделать следующие выводы:

В странах с развитыми карточными рынками количество находящихся в обращении карт таково, что показатели их численности в расчете на 1 тыс. жителей находятся в пределах от 740 (Франция) до 4355 (США). В России этот показатель находится на уровне 105 карт на 1 тыс. жителей.

В странах с развитыми карточными рынками в обращении находятся различные виды и типы карт, что обеспечивает возможность выбора для потребителей и возможность оптимальной настройки бизнес-моделей для эмитентов, эквайреров и фирм-акцептантов. Основную роль на современных развитых рынках играют карты с функциями снятия наличных, непосредственного и отсроченного дебетования и кредитной функцией. В последние годы сокращается доля карт, выпускаемых торгово-сервисными компаниями. Сложной остается и ситуация с картами с функцией электронных денег. В большинстве европейских стран удельный вес этих продуктов сокращается. Однако в США и ряде стран Азиатско-Тихоокеанского региона (особенно в Сингапуре) в последние годы электронные кошельки получают все большее распространение.

Банкоматы и карты с функцией снятия наличных продолжают играть заметную роль на всех без исключения национальных и региональных карточных рынках из числа стран, участвующих в анализе. Таким образом, не находит статистического подтверждения тезис о сокращении спроса на банкоматные услуги со стороны держателей в экономически развитых странах. Потребность жителей этих стран в наличных средствах по-прежнему остается на высоком уровне, несмотря на опережающие темпы развития безналичных инструментов и платежа и средств расчетов. Число банкоматов в экономически развитых странах продолжает расти, хотя относительные показатели числа и величин трансакций демонстрируют противоречивую динамику. В целом сегмент карт с функцией снятия наличных в развитых странах испытывает на себе воздействие различных факторов, поэтому прогнозировать конкретные параметры его развитие – даже на ближайшие годы – чрезвычайно трудно. В России показатели плотности банкоматных сетей и числа трансакций заметно отстают от средних показателей в экономически развитых странах. Однако при сохранении доминирующей на отечественном карточном рынке модели, основной на зарплатных проектах, потребность в устройствах самообслуживания оказывается значительно меньше, чем в экономически развитых странах. Поэтому нельзя считать показатели развития инфраструктуры устройств банковского самообслуживания в странах с развитыми карточными рынками эталонными для российского карточного рынка. Если количество банкоматов на 1 млн. жителей в этих странах достигает 1 тыс. и более, то в России сохранение зарплатной модели карточного бизнеса позволяет достичь оптимальной плотности, вероятно, при 150 – 200 банкоматов на 1 млн. жителей.

В последние годы в странах с развитыми карточными рынками происходит активное распространение карт с дебетовой функцией – и как инструмента для снятия наличных, и как инструмент платежа за товары и услуги. Развитие дебетового сегмента идет опережающими темпами практически во всех экономически развитых странах. Высокие темпы роста дебетового сегмента служат статистическим подтверждением известного в экономической теории феномена непрямого сетевого эффекта. Увеличение эмиссии карт с дебетовой функцией способствовало увеличению числа торгово-сервисных фирм-акцептантов и числа POS‑терминалов, обслуживающих эти карты. В свою очередь, расширение инфраструктуры обслуживания карт с дебетовой функцией вызвало виток спроса на эти продукты и новое увеличение объемов эмиссии. Таким образом, карты вновь выступили в качестве платформы, объединившей две независимые группы потребителей – акцептантов и держателей.

В странах с развитыми карточными рынками продолжается достаточно стабильное расширение кредитного сегмента – хотя и не столь высокими темпами, как сегмента карт с дебетовой функцией и, как ни странно на первый взгляд, карт с функцией снятия наличных. Отчасти это объясняется различиями в методах статистического анализа в различных странах (в некоторых странах карты учитываются как кредитные, а в других странах карты с аналогичными функциями и характеристиками – как дебетовые). Отчасти это объясняется более узкими границами самого кредитного сегмента, связанного с меньшим числом потенциальных клиентов. В какой-то степени на замедление темпов роста кредитного сегмента повлияли и отчетливо проявившиеся в последние годы проблемы кредитного риска и стремительно накапливающейся потребительской задолженности. Что касается российского карточного рынка, то его сегмент платежных карт очень незначителен – как по сравнению с общим объемом трансакций по снятию наличных в России, так по сравнению с платежными сегментами в экономически развитых странах.

Статистические данные, свидетельствуют о наличии четко выраженной тенденции увеличения доли карточных трансакций в общем количестве платежных операций в экономически развитых странах. Карты как инструмент платежа и расчетов используются все чаще, а чеки все реже. Однако в общей стоимости платежных трансакций доля карточных операций остается мизерной – как правило, менее 0,5%.

##

## 3.2 Тенденции развития рынка пластиковых карт

Проведенный анализ показал, что рынок недостаточно развит, а следовательно, у него есть все возможности для дальнейшего перспективного развития. В последнее время этот рынок развивается бурно. По состоянию на 1 января 2007 г. на территории Российской Федерации Банком России зарегистрированы 452 кредитные организации, осуществляющие эмиссию и / или эквайринг банковских карт как российских, так и международных платежных систем. Таким образом, по сравнению с показателями на начало 2004 г. количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и / или эквайринг банковских карт, увеличилось на 14%, что говорит о расширении сферы деятельности кредитных организаций на рынке розничных банковских услуг. За двенадцать месяцев 2007 г. количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и / или эквайринг платежных, в том числе банковских, карт российских платежных систем, увеличилось на 6,6%, международных – на 21,4%. Превышение количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и / или эквайринг карт российских платежных систем над международными, по состоянию на 1 января 2007 г. составило 1,2 раза, в то время как по состоянию на 1 января 2004 г. аналогичное соотношение составляло 1,4 раза. По состоянию на конец 2004 г. количество эмитированных в Российской Федерации банковских карт превысило 24 млн., из которых более 50% приходится на карты российских платежных систем[[25]](#footnote-25). Это свидетельствует о том, что растет не только количество, но и качество. Люди стали пользоваться картами каждый день, они расплачиваются ими за товары и услуги. В Москве еще 5–6 лет назад держатели пластиковых карт пользовались только банкоматами. Сейчас такая картина наблюдается в регионах, где карты являются средством выдачи зарплаты. Но идет постепенное смещение: «зарплатные» карты становятся платежным средством. Для этого перехода важны 2 вещи. Во-первых, у нас еще недостаточно развита инфраструктура приема карт, еще не везде принимают карты. Это связано с тем, что большинство мелких точек не показывают безналичные обороты, не хотят лишний раз светиться. Многие точки регистрируются как предприниматель без образования юридического лица и работают по упрощенной бухгалтерии. Во-вторых, до 1 января 2004 года существовал налог с продаж, который также взимался и при безналичных расчетах, С карт, как и с наличных денег, брали налог с продаж. Это не стимулировало развитие рынка пластиковых карт. Однако сейчас ситуация существенно отличается от той, которая была 5–6 лет назад, когда карточки были уделом дорогих элитных магазинов и бутиков, самых дорогих супермаркетов. Сейчас это вполне демократичный инструмент. 2003 г. был годом старта активного потребительского кредитования в России. Кредитная карта – следующая ступень развития потребительского кредита после экспресс-кредитования в таких областях, как торговля электроникой, бытовой техникой и спортивными товарами. На настоящий момент средний объем потребительского кредита составляет 10–15 тыс. руб. или 300–500 долларов. В ближайшие 2–3 года ситуация кардинальным образом изменится, так как банки заинтересованы в доходности бизнеса, а прибыль лежит именно в развитии кредитных карт. Кредитные карты начнут постепенно вытеснять классическое потребительское кредитование, так как стоимость обслуживания таких кредитов достаточна высока.

В перспективе некоторые платежные системы хотят создать единую национальную платежную систему. Платежная система «Золотая корона» осенью 2004 г. представила Банку России концепцию создания в России национальной платежной системы.

Согласно представленным тезисам концепции, целью создания национальной платежной системы является укрепление и развитие отечественного банковского сектора, развитие системы розничных расчетов в безналичной форме с постепенной тенденцией к преобладанию безналичной формы расчетов над наличной. Платежная система способна сыграть ведущую роль в формировании системы мониторинга результативности бюджетных расходов и качества управления бюджетными средствами.

Необходимо создать систему допуска банков к эмиссии и обслуживанию карт национальной платежной системы, предоставляющую равные условия кредитным организациям Российской Федерации для участия в национальной платежной системе. При этом в тезисах концепции особо отмечена необходимость прямого ограничения на использование иностранных технологий при реализации зарплатных, социальных и других проектов на предприятия военно-промышленного комплекса, а также других, относящихся к стратегическим отраслям экономики России в целях обеспечения необходимого уровня национальной безопасности.

Концепция предполагает, что область применения многофункциональных банковских карт должна регулироваться помимо Банка России также Министерством экономического развития и торговли, Министерством здравоохранения и социального развития, Министерством информационных технологий и связи. Платежная система «Золотая корона» выступает за создание в России единой федеральной системы розничных безналичных расчетов в результате объединения «Золотой короны» и системы «Сберкарт». При реализации этого проекта в достаточно короткие сроки сформируется единая инфраструктура национального масштаба для проведения массового розничного обслуживания. Технологические возможности российских платежных систем позволяют уже сегодня обеспечить разнообразные способы совершения розничных безналичных расчетов с использованием пластиковой карты, мобильного телефона через Интернет, полагает «Золотая корона».

В проекте письма говорится, что «пора предпринимать конкретные действия по созданию единой национальной платежной системы, которая должна учитывать всю экономическую, социальную, технологическую, юридическую и даже географическую специфику России». На первом этапе «государство должно определить правила обслуживания и обращения пластиковых карт на территории России, условия сертификации необходимого оборудования и программного обеспечения, а также определить механизмы гарантий платежа и расчетов между участниками различных платежных систем». Все эти меры, по мнению авторов письма, «снизят уровень мошенничества на рынке пластиковых карт, уменьшат зависимость отечественных банков от иностранных платежных систем и создадут условия для развития свободной конкуренции российских платежных систем». На втором этапе создания единой национальной платежной системы государство должно ввести обязательное обслуживание на территории России карт, выпущенных в соответствии с установленными правилами, и вручить их гражданам. Только по этим картам россияне смогут получать зарплату и социальные выплаты, совершать покупки в магазинах, оплачивать коммунальные платежи. А международные пластиковые карты останутся исключительно для использования при поездках за границу.

Стремление банков создать единую национальную платежную систему вполне объяснимо. Членство в международной платежной системе дорого, особенно для небольших региональных банков: размер вступительного взноса составляет от $50 тыс. до $250 тыс. (в зависимости от статуса), а ежегодных комиссионных – $12 – 24 тыс. По требованию международных платежных систем, банки вынуждены держать депозиты на счетах в иностранных банках, тем самым отвлекая значительные средства из своего оборота. В локальных системах требования к депозитам на два порядка ниже. Но на создание единой национальной платежной системы потребуется около 2 млрд. долларов.

# Заключение

Рынок банковских услуг претерпевает серьезные изменения, и в последние годы приобрел все черты динамично развивающегося рынка пластиковых карт. С одной стороны, ведущие российские банки активно работают с международными платежными системами, а с другой – они сами активно включились в конкурентную борьбу за пальму первенства на российском рынке высоких технологий, создавая собственные электронные системы платежей и расчетов либо объединенные системы пластиковых карт. При этом преобладающей является тенденция к объединению первоначально разрозненных систем многих банков и фирм в единую универсальную платежную систему. Важная особенность российского рынка пластиковых карт состоит в том, что основными элементами систем платежей являются банковские карты. Банки-эмитенты активно конкурируют между собой, стремясь привлечь больше клиентов. В результате острой конкурентной борьбы снижается стоимость карт и взимаемых комиссионных за пользование ими. Развитие инфраструктуры рынка пластиковых карт (сети торговых и сервисных точек, принимающих к оплате пластиковые карты, банкоматов, расчетных центров и т.п.) отстает от темпов выпуска банковских пластиковых карт. Многие банки идут по пути диверсификации своей деятельности: сочетания выпуска международных карт, членства в российских системах и выпуска собственных индивидуальных карт. Российские банки – эмитенты пластиковых карт в большинстве своем выпускают в обращение дебетовые карты в связи с особенностями экономической ситуации в стране (инфляция, повышенные экономические риски и т.п.). Банки стремятся застраховать себя от возможных потерь и поэтому при выдаче даже кредитной карты требуют внесения страхового депозита, превышающего лимит кредитования, что безусловно ставит суть кредитной сделки под сомнение и позволяет говорить, по существу, о платежных картах. Большинство карт, эмитируемых в нашей стране, является магнитными вследствие относительно низкой себестоимости их производства и обслуживания. Соответственно, банки вкладывают огромные средства в создание дорогостоящей инфраструктуры для обслуживания этих карт. Но основным фактором, препятствующим сегодня западным странам быстро перейти к смарт-картам, как раз и является развитая инфраструктура для обслуживания магнитных карт. Нужны огромные средства для переоборудования существующих систем.

Россия в числе других стран Восточной Европы, только начинающих развитие «карточного» бизнеса, обладает уникальной возможностью «перепрыгнуть» традиционные платежные системы, учась на чужих ошибках. Смарт-карты могли бы не только защитить от мошенничества, устранить необходимость авторизации в режиме on-line, но и решить многие проблемы налично-денежного оборота на территории страны, возникающие вследствие как общей экономической нестабильности (в том числе инфляции), так и ненадежности бумажных купюр.

Вместе с тем совершенно очевидно, что внедрение кредитных и других пластиковых карт в России следует развивать на основе серьезного анализа практики использования карточек за рубежом, их преимуществ и недостатков.

# Список литературы

1. Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. 12 дек.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая (с изменениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. №32. Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая (с изменениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №34. Ст. 4025.
4. Положение Центрального банка Российской Федерации от 09.04.1998 г. №23‑П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» (с изменениями) // Вестник Банка России. 1998. 15 апр. №23.
5. Афанасьева Л.П., Богатырев В.И., Журкина Н.Г. Основы банковской деятельности (Банковское дело). – М.: Инфра‑М, 2003.
6. Банки и банковское дело / под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: «Питер», 2002.
7. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.-СПб.: «Питер», 2004.
8. Банковское дело / под ред. В.И. Колесникова, Л.П, Кроливецкой. – М.: «Финансы и статистика», 2000.
9. Банковское дело / под ред. О.И Лаврушина. – М.: «Финансы и статистика», 2000.
10. Вавилов А.В., Ильин И.И. Пластиковые карты: Принципы построения платежных систем. – М.: ИИЦ «Европеум-пресс», 1999.
11. Глазиков И. От Americard к Visa // «Мир карточек», №1, 2004.
12. Глушков И. Обеды по карточкам // «Мир карточек», №2, 2004.
13. Демидович Ю. Эффективность карточного бизнеса // «Банки и технологии», №12, 2004.
14. Козье Д. Электронная коммерция. – М.: ИТД «Русская редакция», 2000.
15. Коробова Г.Г, Коробов Ю.И., Рябова А.Ф. Банковское дело. – М.: Юристъ, 2002.
16. Купун С.П. Пластиковые карточки российских платежных систем. – Кр.: ОБС – Пресс, 1998.
17. Логинов А. Российский рынок пластиковых карточек нуждается в решениях международного уровня // «Банковские технологии», №8, 2004.
18. Макарова Г.Л. Корпоративные пластиковые карточки. – М.: Финстатинформ, 2001.
19. Рубинштейн Т.Б., Мирошкина О.В. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты: пластиковые карты. – М.: Гелиос АРВ, 2002.
20. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учеб. Пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000.
21. Свиридов О.Ю. Банковское дело. – М.: МарТ, 2002.
22. Смородинов О. «Государственные» смарт-карточки // «Мир карточек», №1, 2003.
23. Смородинов О. Карточный рынок // «Мир карточек», №3, 2004.
24. Смородинов О. Что такое развитой карточный рынок // «Мир карточек», №2, 2004.
25. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. – М.: ИнтерКримПресс, 2000.
26. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. – М.: Новый индекс, 2002.
27. Торхов В.Л., Андреев А.А., Морозов А.Г., Селиванов Ю.В. Пластиковые карточки. Руководство для пользователей. – М.: Концерн «Банковский деловой центр», 1998.
28. Филатов В., Лобова Е. Задачи органов власти России по внедрению пластиковых карточек во все сферы жизни // «Мир карточек», №1, 2003.
29. Официальный сайт ассоциации российских банков – членов Visa: www.visarussia.ru
30. Официальный сайт Платежной системы «Золотая Корона»: http://www.korona.ru
31. Официальный сайт Платежной системы Mastercard: http://www.mastercard.ru
32. Официальный сайт Платежной системы STB Card: http://web.stbcard.ru
33. Официальный сайт Платежной системы Union Card: http://www.uc.ru
34. Официальный сайт Центрального банка РФ: http://www.cbr.ru
35. Банковские новости, справочник и рейтинг банков в сети Internet: http://www.bankir.ru
1. Банки и банковское дело / под ред. Балабанова И.Т. – СПб.: «Питер», 2002, с. 242. [↑](#footnote-ref-1)
2. *Козье Д.* Электронная коммерция. – М.: ИТД «Русская редакция», 2000, с. 167. [↑](#footnote-ref-2)
3. *Рудакова О.С.* Банковские электронные услуги: Учеб. Пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000, с. 92. [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. – М.: «Финансы и статистика», 2000, с. 527. [↑](#footnote-ref-4)
5. *Тедеев А.А.* Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. – М.: Новый индекс, 2002, с. 42. [↑](#footnote-ref-5)
6. *Глазиков И.* От Americard к Visa // «Мир карточек», №1, 2004, с. 34. [↑](#footnote-ref-6)
7. Официальный сайт ассоциации российских банков – членов Visa: www.visarussia.ru [↑](#footnote-ref-7)
8. Официальный сайт Платежной системы Mastercard: http://www.mastercard.ru [↑](#footnote-ref-8)
9. *Глушков И.* Обеды по карточкам // «Мир карточек», №2, 2004, с. 41. [↑](#footnote-ref-9)
10. *Тедеев А.А.* Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. – М.: Новый индекс, 2002. С. 52. [↑](#footnote-ref-10)
11. Банки и банковское дело / под ред. Балабанова И.Т. – СПб: «Питер», 2002, с. 247. [↑](#footnote-ref-11)
12. Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. - М.: «Финансы и статистика», 2000, с. 526. [↑](#footnote-ref-12)
13. Официальный сайт Платежной системы STB Card: http://web.stbcard.ru [↑](#footnote-ref-13)
14. Официальный сайт Платежной системы Union Card: http://www.uc.ru [↑](#footnote-ref-14)
15. Официальный сайт Платежной системы «Золотая Корона»: http://www.korona.ru [↑](#footnote-ref-15)
16. *Тедеев А.А.* Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. – М.: Новый индекс, 2002, с. 60. [↑](#footnote-ref-16)
17. *Вавилов А.В., Ильин И.И.* Пластиковые карты: Принципы построения платежных систем. – М.: ИИЦ «Европеум-пресс», 1999, с. 177. [↑](#footnote-ref-17)
18. *Тедеев А.А.* Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. – М.: Новый индекс, 2002, с. 79. [↑](#footnote-ref-18)
19. *Спиранов И.А.* Правовое регулирование операций с банковскими картами. – М.: ИнтерКримПресс, 2000, с. 60. [↑](#footnote-ref-19)
20. *Тедеев А.А.* Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. – М.: Новый индекс, 2002, с. 128. [↑](#footnote-ref-20)
21. *Смородинов О.* Что такое развитой карточный рынок // «Мир карточек», №2, 2004, с. 12. [↑](#footnote-ref-21)
22. *Демидович Ю.* Эффективность карточного бизнеса // «Банки и технологии», №12, 2004, с. 68. [↑](#footnote-ref-22)
23. *Глушков И.* Карточный рынок // «Мир карточек», №3, 2004, с. 21. [↑](#footnote-ref-23)
24. *Смородинов О.* Что такое развитой карточный рынок // «Мир карточек», №2, 2004, с.17. [↑](#footnote-ref-24)
25. Официальный сайт ЦБ РФ: www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-25)