**СОДЕРЖАНИЕ**

Ведение

Глава 1. Теоретические аспекты функционирования платежных систем и пластиковых карт

1.1. Виды и их характеристика

1.2. Правовое регулирование в области пластиковых карт

1.3. Проблемы применения пластиковых карт в России

Глава 2. Анализ современного рынка пластиковых карт в Российской Федерации и зарубежом

2.1. Анализ развития рынка пластиковых карт в России

2.2. Анализ зарубежного рынка пластиковых карт

2.3. Тенденция развития рынка пластиковых карт

Глава 3. Анализ применения пластиковых карт в Сибирском Отделении Сбербанка России

3.1. Краткая характеристика банка

3.2. Эмиссия банком пластиковых карт

3.3. Модель расчета доходности зарплатного проекта

Заключение

Список использованных источников

Приложение А. Отдельные показатели, характеризующие операции с использованием банковских карточек за 2010 – 2009 год

Приложение Б. Топ – банки по количеству выпущенных пластиковых карт на 1 января 2010 года

Приложении В. Топ – банки по количеству выпущенных пластиковых карт на 1 января 2009 год

**Введение**

**пластиковая карта коммерческий банк**

В последние годы тема электронных денег принимает все большую актуальность. Эксперты, анализирующие тенденции создания нового экономического пространства с общей валютой, в своих отчетах делают упор на тематику пластиковых карточек. На сегодняшний день стремление к созданию единого платежного пространства и соответственно выбор платежных инструментов - это действительно современные тенденции во всех государствах.

Граждане РФ и других стран СНГ долгое время имели весьма смутное представление о банковских пластиковых карточках. Распад СССР сломал многие старые стереотипы системы безналичных расчетов и денежных отношений. Появились новые, динамичные банки, строящие планы своего развития не на стремлении получать сиюминутную выгоду, а исходя из понимания важности интегрирования в мировое банковское сообщество, принятия в повседневной работе высоких качественных стандартов обслуживания клиентов, необходимости применения передовых технологий и уважения к потребностям рядовых граждан.

Для того чтобы завоевать доверие клиентов, недостаточно предоставлять им только традиционный спектр услуг. Необходимо менять формы и методы обслуживания, расширять сервисные возможности, предоставлять комплексный банковский сервис.

Недостаточность исследования данной проблемы и её чрезвычайная актуальность в условиях перехода нашего государства к рынку (а значит, и открытой экономике) обусловили выбор данной темы курсовой работы.

На сегодняшний день существует целый ряд широко известных международных пластиковых систем, которые отличаются спектром предоставляемых услуг, особенностями функционирования, географическими регионами действия. Исследованию их развития, структуры, тенденций совершенствования, в частности появлению смарт-карт и посвящена данная работа.

Операции с пластиковыми картами открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и, соответственно, расширили возможности получения банковской прибыли.

И если выпуск банковских карт сразу завоевал популярность у населения, то к использованию карт как средства платежа люди вследствие российской ментальности до сих пор относятся с недоверием. Задача банка в данном случае заключается в устранении предрассудков у населения. Для этого создаются все новые и новые проекты с использованием банковских карт. Сам по себе кусочек пластика, не наделенный возможностью функционирования в платежной системе, не представляет никакого интереса. Основной интерес представляет именно использование пластиковых карт как средство платежа.

Выбор темы дипломной работы был обусловлен не только ее актуальностью, но и личным интересом к изучаемой проблеме.

Целью данной работы является теоретическое изучение методов организации работы с пластиковыми картами в современном коммерческом банке, оценка уровня доходности зарплатного проекта на примере Сибирского Отделения Сбербанка России.

Для достижения поставленной цели в данной работе были поставлены следующие задачи:

- дать общую характеристику платежных систем и услуг, оказываемых банками в рамках систем расчетов по пластиковым картам;

- дать характеристику пластиковых карт, их классификацию;

- проанализировать правовые основы работы систем расчетов по пластиковым картам в Российской федерации;

- рассмотреть проблемы применения пластиковых карт в кредитных организациях;

- проанализировать современный рынок пластиковых карт в Российской Федерации;

- проанализировать зарубежный рынок пластиковых карт;

- дать общую характеристику исследуемого объекта, его основных видов деятельности;

- создать модель расчета доходности зарплатного проекта на примере Сибирского Отделения Сбербанка России.

Данная работа состоит из трех глав. Первая глава посвящена теоретическим вопросам. Она содержит определения и схемы, и рассчитана на ознакомление с основами использования банковских карт. Также в первой главе дан обзор российского рынка пластиковых карт. Указываются причины, с которыми банкиры связывают растущий интерес к картам. Перспективы развития банковских карт в России отражены в этой же главе.

Во второй главе проанализирован рынок банковских карт в Российской Федерации и мировой рынок пластиковых карт.

В третьей главе рассмотрен вариант реализации зарплатного проекта с использованием пластиковых карт на предприятии, а также рассчитана эффективность использования пластиковых карточек как средства платежа.

**Глава 1. Теоретические аспекты функционирования платежных систем и пластиковых карт**

Платежные карты - это банковские карточные продукты. К ним также относят карты "путешествий и развлечений" (American Express, Dinners Club), хотя их выпускают небанковские организации. Для торгово-сервисной организации важно, что с помощью таких карт клиент может оплатить покупку. Для того чтобы это произошло, необходимо быть участником платежной системы. Платежная система - довольно сложное образование. Менеджеру торгово-сервисной организации, отвечающему за карточки, стоит в ней (хотя бы поверхностно) разобраться.

Под платежной системой понимается комплекс правил и средств, позволяющих проводить расчеты между покупателем товара или услуги, торгово-сервисной организации и организацией, выдавшей клиенту карточку для совершения таких операций. Выдача наличных по предъявлению пластиковой карты трактуется как кассовый аванс, поэтому банк, оказывающий такую услугу, является в данном определении "торгующей деньгами организацией".

За рубежом в качестве эмитента платежных карт может выступать любая организация (пример: Dinners Club); у нас - только кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ. Особое место среди эмитентов платежных карт занимают банки, объединенные в т.н. платежные ассоциации. Именно им, в основном, и будет посвящена данная часть материала.

К международным платежным системам на основе пластиковых карт принято относить следующие системы: VISA; Europay/MasterCard; Dinners Club; American Express.

По крайней мере, именно они представлены на российском рынке. Кроме международных платежных систем, в России действуют общероссийские платежные системы: СТБ, Юнион Кард, Золотая Корона. Существенных технологических различий между российскими и международными платежными системами нет, однако масштабы деятельности международных компаний значительно отличаются от российских масштабов. После описания технологий, для примера, я опишу первые три международных системы, тем более, что именно прием международных карточных продуктов распространен в торгово-сервисной сети. Российские платежные карты обычно используются в зарплатных проектов и в большинстве случаев служат для получения наличных.

Общие черты, которые отличают рассматриваемые системы от других платежных систем - многоэмитентность (или возможность распространять карточки в соответствие с агентскими отношениями), и специальной технологии расчетов, следующей из самой сути платежной системы, как совокупности финансовых институтов.

В дальнейшем я буду ориентироваться на классические банковские ассоциации. В системе имеются три категории финансовых участников. Первая категория - эмитенты (организации, выпустившие карточки). Вторая категория - эквайреры (банки, обслуживающие карточные сделки в предприятиях торговли/сервиса). Третья категория - расчетные банки, призванные урегулировать финансовые обязательства прочих участников. Один и тот же банк может быть и эмитентом, и эквайрером и расчетным банком одновременно.

Для любой ассоциации характерно выполнение нескольких основных функций: лицензирование деятельности по работе с карточками платежной системы (лицензированию подвергаются не только банки-участники системы, но и прочие организации, имеющие отношение к соответствующим технологиям - производители программного обеспечения, поставщики карт, оборудования для работы с ними и т.д.). Оформление и охрана товарных знаков, патентов и авторских прав. Разработка правил ведения операций, контроль над ними, стандартизация в области пластиковых карт. Создание новых карточных продуктов и услуг, реклама и сбыт продукции в этой области. Мониторинг состояния и развитие отраслей, связанных с пластиковыми картами.

Реализация национальных и международных систем согласования и подтверждения полномочий в осуществлении сделок, связанных с использованием пластиковых карт (авторизации карточных транзакций).

Таким образом, с организационной точки зрения ядром платежной системы является основанная на договорных обязательствах ассоциация банков. В состав платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карт: процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.п.

* 1. **Виды и их характеристика**

Пластиковые, банковские, платежные, клубные, дисконтные, идентификационные, эмбоссированные, неэмбоссированные, кредитные, дебитные, ATM, магнитные, смарт, индивидуальные, корпоративные, семейные, VISA, MasterCard, American Express, Diner Club, стандартные, золотые, электронные - эти и много других слов можно встретить в словосочетании со словами карта и карточка.

Пластиковые карты можно разделить на несколько категорий по различным пpизнaкaм. Основное сходство пластикoвых кapт их paзмep (2,125" x 3,375", пpимepнo 54 x 86 мм и 0,039", тoлщинy oколо 1 мм). Основным материалом для изготовления пластиковых карт служит поливинилхлорид (ПВХ). Он легко поддается обработке и нейтрален к краскам, что позволяет получать на готовых карточках очень чистые цвета.

В ходе развития карточных систем возникли разные виды пластиковых карт, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

Существует много признаков, по которым можно классифицировать пластиковые карты.

С точки зрения механизма расчетов выделяются *двухсторонние и многосторонние* системы:

По механизму расчётов

|  |  |
| --- | --- |
| **двухсторонние карты** | **многосторонние карты** |
| * возникли на базе двухсторонних соглашений между участниками расчетов
* владельцы карточек могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях
 | * возглавляют национальные ассоциации банковских карточек
* предоставляют владельцу карточки возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса
* получать кассовые авансы
* пользоваться автоматами для снятия наличных денег с банковского счета и т.д.
 |

Другое деление карт определяется их функциональными характеристиками. Здесь различают:

* кредитные карты, используемые в кредитных платежных системах
* дебетовые карты - используемые в дебитных платежных системах,
* карты с овердрафтом.

По функциональному назначению

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **кредитные карты** | **дебетовые карты** | **карты с овердрафтом** |
| * оплата различных услуг и товаров за счет кредита, предоставленного банком либо специализированной сервисной компанией, не имея ни наличных денег, ни денег на банковском счете

необходимо иметь договор с банком, в котором клиент обязуется в течение определенного срока возвратить банку появившийся в результате платежа долг | * используются для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банках путем прямого списания денег со счета плательщика

клиент распоряжается только суммой с его банковского счетаобработка карточки в режиме on-line | * возможность производить платежи свыше суммы, которая зачисляется на счет владельца карточки

это сравнительно небольшая сумма трактуется как автоматическое предоставление кредита без специального кредитного договора |

Предоплаченная карта (согласно Положению 266П) предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Кредитные карты выпускаются для платежеспособных потребителей. Их использование позволяет им иметь автоматически возобновляемый кредит без специального обеспечения для покупок. Они могут также применяться для получения кредита в форме наличности в тех финансовых учреждениях, которые являются членами соответствующей системы.

К потенциальным владельцам предъявляются достаточно жесткие требования в отношении их кредитоспособности. При принятии решения о выдаче тому или иному лицу кредитной карты банк тщательно проверяет и анализирует такие данные, как средний годовой доход, кредитная история, жилищные условия, род занятий, семейное положение, наличие банковского счета и тд.

Дебетовая карта наиболее распространена в нашей стране в силу ряда объективных экономических причин. Ее именуют также картой наличных средств или картой активов. Дебетовая карта, как и кредитная, имеет на магнитной полосе фамилию и имя владельца как клиента определенного финансового учреждения. В отличие от кредитной, дебетовая карта является для ее владельца удобным средством проведения платежных операций путем прямого уменьшения размеров его финансовых активов.

По материалу из которого карта изготовлена:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| бумажные (картонные) | пластиковые | металлические |

В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные или запрессованные в пластиковую пленку. Это ламинирование карты. Если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделки применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В то же время, в отличие от металлических карт пластик легко поддается термической обработке и давлению, что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

По способу записи информации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **графическая запись** | **эмбоссирование** | **штрих-код** | **магнитная полоса** | **чип** | **лазерная запись** |
| * самая простая форма записи информации

наносится фамилия,имя, образец подписи и информация об эмитенте | * позволяет значительно быстрее оформлять операцию оплаты карточкой, делая оттиск на ней слипа
 | * применялся до изобретения магнитной полосы

низкая секретностьв платежных системах распространения не получил | * один из самых распространенных на сегодняшний день способов нанесения информации на карту

очень популярна в платежных системах | * очень дорогая технология

наиболее надежное хранение информации | * чиповые

технология записи на них схожа с записью на лазерные дискив банковских технологиях распространения не получили |

По эмитентам

|  |  |
| --- | --- |
| **банковские (универсальные) карточки** | **частные карточки** |
| выпускаются банками и финансовыми компаниями | выпускаются коммерческими компаниями для расчетов в торговой и сервисной сети данной компании |

Карты можно также разделить по тому, каким методом нанесена на карточку идентификационная информация (имя держателя карты, номер карточки, срок действия карточки и пр.) Эта информация может быть нанесена рельефным шрифтом, (выдавлена) специальным аппаратом эмбоссером (embosser) и тогда карта называется эмбоссированной.

На неэмбоссированных картах идентификационная информация выжигается, и эти карты предназначены только для электронного использования (например, VISA Electron).

По типу paбoты c кapтoй как c нocитeлeм элeктpoннoй инфopмaции их можно разделить на «карта c магнитной пoлocoй» и «карта c чипом» или «cмapт-кapта».

Магнитная карта не содержит в ceбe информации o пepeнocимoй на этой кapтe cyммe - на ней зaпиcывaeтcя тoлькo инфopмaция, в кaкoй банк (или дpyгoe кpeдитнoe yчpeждeниe) cлeдyeт oбpaщaтьcя для cпиcaния нeoбxoдимoй для oплaты тoвapoв или ycлyг суммы.

Для определения платежеспособности клиента при работе с магнитными картами необходим звонок в банк либо процессинговый центр (такой звонок мoжeт выпoлнятьcя либо oпepaтopoм при пoмoщи oбычнoгo тeлeфoнa, или же при пoмoщи cпeциaльныx ycтpoйcтв - POS-aппapaтoв, вepификaтopoв типа Verifone и т.п.).

Бaнкoвcкиe кapты дeлятcя нa: кpeдитныe, дeбeтoвыe и внyтpибaнкoвcкиe cпeциaльныe. Кредитные и дебетовые карты позволяют проводить безналичные расчеты через электронные платежные терминалы:

 - «умные» карты» (smart cards) – кредитные или платежные карты со встроенным в них микропроцессором, который позволяет проводить обмен информацией с центральным компьютером;

 - «сверх умные карты» (super smart cards) - в них встроены клавиатура и экран на жидких кристаллах.

Существуют еще и карты со смешанными носителями информации – на них могут быть одновременно и чип, и магнитная полоса.

Кредитные карты позволяют клиенту получить у банка ограниченный кредит в случае оплаты карточкой товаров или услуг, стоимость которых превышает остаток на его банковском счете. А дебетовые карты дают возможность клиенту получить наличные в банкоматах и оплачивать свои покупки только в пределах остатка на его специальном кард-счете суммы.

Внутрибанковские специальные карты международными не являются. Основная цель их эмиссии состоит в том, чтобы получать наличные в других городах, где отсутствует филиальная сеть банка посредством банка-партнера.

Смарт-карты, электронная коммерция - это не только технологические новации, интересные для технологических компаний, для специалистов в области информационных технологий, но и возможности, позволяющие банковским специалистам обеспечить более высокий уровень сервиса для клиентов, а также предложить им новые банковские услуги.

Как кредитные, так и дебетовые карты могут быть индивидуальными и корпоративными. Индивидуальные карты (Customer cards) - только физическим лицам, корпоративные - только компаниям (организациям).

Корпоративная картам привязана к счету компании и может быть оформлена только на сотрудника компании. Такая карта может быть лимитирована компанией и тогда владельцу карточки устанавливается лимит использования денежных средств со счета компании. Если лимит не установлен, владелец карты может распоряжаться всей суммой находящейся на счету компании (привязанном к данной карточке).

В рамках классификации карт на индивидуальные и корпоративные можно выделить в отдельный вид семейные карты. Они выдаются как индивидуальные только физическим лицам, но также как корпоративные отдельные карты можно оформить на каждого члена семьи владельца карт-счета. При этом для кредитной карты членов семьи обычно устанавливается лимит использования средств.

Банковские карты защищаются от несанкционированного доступа к счету обладателя при помощи PIN-кода (так называемого персонального идентификационного номера).

PIN-код обычно четырехзначное число, которое необходимо набрать с клавиатуры банкомата и с помощью которого владелец карточки получает доступ к своему счету для снятия наличных или получения информации о балансе лицевого счета.

Возможность его подбора в случае незаконного завладения картой ограничена, так как после трех неудачных попыток ввода PIN-кода карта изымается банкоматом. В последующем эту информацию получает банк и владелец счета.

О необходимости держать в тайне свой PIN-код и хранении PIN-кода отдельно от карты предупреждают обладателя карты в момент его оформления в банке.

Номер PIN-кода владелец карты получает в банке вместе с пластиковой карточкой в специальном запечатанном конверте. Если вдруг обладатель карты забудет присвоенный ему PIN-код, он может обратиться в банк и запросить повторную выдачу конверта с кодом.

Банковские карты выдается на ограниченный срок - один или два года с момента получения и действуют они до последнего дня месяца, указанного на карточке. После истечения срока действия карты её никто не будет принимать к оплате, поэтому необходимо вовремя сдать карту на «перевыпуск» на новый срок. При переоформлении карты в связи с заменой советских паспортов на российские требуется указывать в бланке заявления реквизиты старого паспорта, поэтому лучше иметь выходные данные старого паспорта с собой.

При оплате товаров и услуг в торговой сети продавец обязан проверить личность покупателя по образцу подписи на обратной стороне пластиковой карты и по его фотографии, если она имеется на карте.

Для идентификации клиента может потребоваться удостоверение его личности – паспорт, водительские права или военный билет.

На банковской пластиковой карте обычно расположена следующая информация: примерно одну треть площади карты занимает поле, в котором в строго определенных местах располагаются логотип и голограмма платежной системы, к которой принадлежит карты.

Для VISA - сине-бело-золотой флажок с надписью VISA и голубь на голограмме, для EuroCard/MasterCard - два логотипа: черная буква E с красным «язычком» досталась от EuroCard и два пересекающихся полушария от MasterCard.

Дизайн остальной части карты отдается на усмотрение банка эмитента, исключением является только American Express. Она установила единый стандарт лицевой стороны карты.

На неиспользуемой платежными системами части карты практически всегда наносится логотип банка-эмитента карты. Нижняя часть подавляющего большинства карт с магнитной полосой используется для эмбоссирования. Чуть ниже середины карты эмбоссируется номер карточки, состоящий обычно из 16 цифр (4 группы по 4 цифры).

В системах VISA, EuroCard/MasterCard, российской Union Card первые шесть цифр представляют собой код банка-эмитента в платежной системе. В одной и той же системе у банка может быть несколько идентификационных номеров (например, отдельный номер для золотых карт), но в любом случае первые шесть цифр однозначно указывают на банк-эмитента.

Под номером карты эмбоссируется срок действия карточки. При этом срок начала действия карты писать необязательно (хотя в системе Union Card, например, его принято указывать), но срок окончания действия карты является обязательным элементом. Обычно указываются только номер месяца и последние две цифры года, по который (включительно) действительна карта. На следующей строке эмбоссируется имя и фамилия держателя карты.

В российских системах используются эмбоссеры с кириллицей, для печати на карточках международных платежных систем используются только латинские символы, причем, во избежание недоразумений, используется именно та транскрипция имени и фамилии, которые используются в загранпаспорте.

На самой нижней текстовой строке может быть эмбоссировано название компании, если карта корпоративная, или название банка-агента, через который была продана карта. Она может остаться и пустой. Карты с микрочипами также имеют стандартное расположение микрочипа - в левой части примерно посередине, над первыми цифрами номера карты.

На обратной стороне магнитной карты сверху располагается магнитная полоса, на которой на двух, трех или четырех (обычно на трех) дорожках записана основная идентификационная информация. Вопреки распространенному мнению, эта информация никак не защищена от копирования или прочтения, поэтому никакой секретной информации сюда не записывается. Здесь записывается только номер карты, имя владельца и срок действия карты.

Ниже на карточке обычно располагается специально напыленная полоса для подписи держателя карты. Эта подпись служит образцом для продавца или кассира при сверке подписи на слипе.

Обычно на обратной стороне карты в нижней ее части пишется базовая информация о том, куда следует обращаться в случае возникновения каких-либо проблем с картой и/или информация о том, куда следует обратиться лицу, нашедшему карту. Кроме того, на некоторых картах в нижней части оборотной стороны принято размещать фотографию владельца.

 Для микропроцессорных карт эмбоссирование и полоса для образца подписи не являются необходимыми, поскольку они предназначены для работы только с электронными средствами авторизации. Вообще говоря, для операций с картами в такой системе нет необходимости в какой-либо визуальной информации на карте. Поэтому оформление оборотной стороны таких карт обычно полностью зависит от пожеланий банка-эмитента.

Российские платежные карточки обычно используются в зарплатных проектах и в большинстве случаев служат для получения наличных. Существенных технологических различий между российскими и международными платежными системами нет, однако масштабы деятельности международных компаний значительно отличаются от российских масштабов.

К международным платежным системам на основе пластиковых карт принято относить следующие системы: VISA; Europay/MasterCard; Dinners Club; American Express. Кроме международных платежных систем, в России действуют общероссийские платежные системы: СТБ, Юнион Кард, Золотая Корона.

**1.2 Правовое регулирование в области пластиковых карт**

Как таковых нормативных актов, которые непосредственно относились к урегулированию отношений, связанных с пластиковыми картами до 1998 года не издавалось. Эти отношения регулировались в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР", Законом РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле".

Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» определял одной из задач банков «осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам». Поручение банку осуществить банковскую операцию могло осуществляться различными способами, в том числе путём применения банковской карты.

Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" по существу, носит рамочный характер, так как практически каждая его норма наполняется конкретным содержанием лишь с помощью тех многочисленных и зачастую противоречащих друг другу подзаконных актов, которые составляют весь массив громоздкого валютного законодательства России. Эти нормативные акты, в отличие от самого Закона, подвержены частым изменениям. Это неизбежное и естественное явление, но оно существенно затрудняет ориентацию граждан и организаций в валютном законодательстве, которое становится все более сложным для восприятия. Вносит свою немалую лепту в этот процесс и практика российских судебных органов. Статья 3 указанного закона даёт понятие иностранной валюты и, в соответствии с пунктом «б» относит к ней номинированные в иностранной валюте, - платежные документы, к которым также относятся и банковские карты, хотя прямого указания на понятие «банковские карты» в этом нормативном акте нет. Но, как будет видно из изложения последующих глав, учёт данного нормативного акта при осуществлении операций посредством банковских карт имеет в этой сфере очень важное значение.

После принятия Конституции России на всенародном Референдуме 12 декабря 1993 года были приняты одна за другой 1 и 2 части Гражданского Кодекса РФ, который определил положения, касающиеся отношений денежных расчётов между участниками гражданского оборота, что напрямую имеет отношение к осуществлению операций с использованием банковских карт. При этом положения такой части гражданского права как договорное право, применяются при заключении договоров на выпуск банковских карт.

Далее был принят Федеральный закон Центрального Банка Российской Федерации 23П. При разработке Положения №23-П в него был заложен ряд принципов, которые сохраняются и получают развитие в новой редакции.

Во-первых, определение банковской карты как вида платежной карты, эмитентом которой является кредитная организация, служащая для совершения операций и составления документов, подлежащих оплате клиентом.

Определение банковской карты, приведенное в новой редакции Положения №23-П, рассматривает две ее основные функции. С использованием банковской карты могут осуществляться такие операции, как:

* получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в установленных случаях на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
* операции, связанные с оплатой товаров (работ, услуг) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
* операции, связанные с переводом денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте за пределы Российской Федерации с соблюдением норм валютного законодательства.

Важно отметить, что расчеты с использованием банковских карт не рассматриваются в Положении №23-П и его новой редакции как новая форма договорных отношений между банком и клиентом или как новая форма безналичных расчетов. Регулирование расчетов с использованием банковских карт должно осуществляться в зависимости от характера договоров, предусмотренных действующим гражданским законодательством (договор банковского счета, банковского вклада, кредитный договор) и заключаемых между участниками расчетов, а также субъектного состава этих участников.

Во-вторых, установление правил эмиссии, эквайринга, банковских, предоплаченных карт и осуществления операций с их использованием. В новой редакции Положения №23-П детализирован порядок открытия счетов в кредитной организации-эмитенте для отражения операций, совершаемых с использованием банковских карт, а также введено требование о разработке кредитными организациями внутрибанковских правил, определяющих порядок эмиссии и/или эквайринга банковских, предоплаченных карт, а также осуществления операций с их использованием.

Из новой редакции Положения №23-П исключено требование о присутствии на банковской карте наименования и логотипа эмитента, однозначно его идентифицирующих. Это обусловлено тем, что правила платежных систем допускают размещение на карте одновременно логотипа кредитной организации-эмитента и наименование кредитной организации-агента.

В-третьих, учет особенностей валютных операций, совершаемых с использованием банковских карт.

В соответствии с п. 4.2. Положения №23-П все расчеты по операциям с использованием банковских карт, совершенным на территории РФ между банками-резидентами, между банками-резидентами и иными юридическими лицами—резидентами, а также физическими лицами—предпринимателями, должны осуществляться только в валюте РФ. Исключением являются расчеты в иностранной валюте, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Вместе с тем, установленный в Положении №23-П порядок последующего валютного контроля за осуществлением операций с использованием банковских карт исключен из новой редакции, поскольку, по мнению Департамента, должен быть разработан отдельный нормативный акт Банка России, включающий в себя все основные принципы последующего валютного контроля за операциями физических и юридических лиц в иностранной валюте независимо от способа их совершения (с использованием банковской карты или без таковой).

В-четвертых, установление правил бухгалтерского учета операций с использованием банковских и предоплаченных карт.

Порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций операций с использованием банковских карт в настоящее время установлен Приложением 2 к Положению №23-П.

Кроме того в новой редакции Положения №23-П уточнен порядок бухгалтерского учета отдельных видов операций с использованием банковских карт, в частности учета:

* предоставленных кредитной организацией кредитов, в том числе «овердрафт», по операциям, совершаемым с использованием банковских карт;
* сумм излишков, недостач денежной наличности, выявленных при инкассации банкоматов;
* бланков слипов, а также неперсонализированных (персонализированных) платежных карт.

И, наконец, 24 декабря Положение Банка России № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, с использованием платежных карт». Данное положение не регулирует специальным образом отношения между держателем карточки и эмитентом. Такие отношения относятся к чисто гражданско-правовым отношениям, а регулирование таких отношений находится за пределами компетенции Банка России установленной ст.4 закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России). К таким отношениям следует применять правовые нормы, содержащиеся в Гражданском кодексе Российской Федерации.

Данное положение было разработано на основании части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), Федерального закона "О банках и банковской деятельности", Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 декабря 2004 года N 31) устанавливает порядок выдачи на территории Российской Федерации банковских карт (далее - эмиссия банковских карт) кредитными организациями (далее - кредитные организации - эмитенты) и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами, эмитентом которых может являться кредитная организация, иностранный банк или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, иностранным банком.

В данном материале Департамент платежных систем и расчетов Банка России дает ответы на вопросы, наиболее часто поступающие от кредитных организаций по применению Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

В соответствии со статьями 4 и 80 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации. На основании указанного Федерального закона и норм Гражданского кодекса Российской Федерации Банком России было принято Положение № 266-П, которым, в частности, установлен порядок выдачи банковских карт и расчетов по операциям, совершаемым с их использованием.

Согласно Положению № 266-П банковская карта является средством доступа к денежным средствам, находящимся на банковском счете клиента, в связи с чем выдается кредитной организацией клиенту на основании договора, предусматривающего использование банковской карты. В целях обеспечения безопасности совершения операций с использованием банковской карты кредитная организация в соответствии с правилами платежной системы предусматривает обязанность клиента по сохранности выданных ему карты и персонального идентификационного кода, а также запрет на их передачу третьим лицам.

Вместе с тем Положение № 266-П предусматривает возможность выпуска нескольких банковских карт в целях совершения с их использованием операций по банковскому счету клиента. Учитывая изложенное, клиент кредитной организации — владелец счета может обратиться в кредитную организацию с просьбой о выпуске еще одной банковской карты на имя уполномоченного лица.

Согласно пункту 1.12 Положения № 266-П клиент — юридическое лицо осуществляет операции с использованием банковской карты по банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с ее использованием.

В соответствии с пунктом 2.5 Положения № 266-П клиент — юридическое лицо по указанному банковскому счету с использованием выданной ему карты совершает операции, связанные со своей хозяйственной деятельностью, а также иные операции, в отношении которых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России не установлено каких-либо запретов (ограничений), в частности по оплате налогов и сборов. Установленный пунктом 2.5 Положения № 266-П перечень операций, совершаемых клиентом — юридическим лицом с использованием банковской карты, носит целевой характер и не распространяется на операции погашения кредита и процентов по нему.

Возврат клиентом — юридическим лицом предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним осуществляются в порядке, установленном Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Положением № 266-П не предусмотрен порядок приема от юридических лиц наличных денежных средств, в том числе наличной денежной выручки, внесение которых на банковские счета этих юридических лиц осуществляется с использованием банковских карт через технические устройства (банкоматы, электронные терминалы и т.п.).

Согласно пункту 1.5 Положения № 266-П предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств. При этом обязательство кредитной организации-эмитента по оплате товаров, услуг или выдаче наличных денежных средств перед держателем предоплаченной карты возникает в сумме ее приобретения (оплаты держателем).

В соответствии с нормами пункта 1.13 Положения № 266-П при совершении клиентом — физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (банковского вклада) не заключается, соответственно банковский счет не открывается. При приобретении физическим лицом предоплаченной карты сумма обязательств кредитной организации перед держателем карты отражается на балансовом счете 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами».

С учетом изложенного считаем, что отсутствуют правоотношения по пополнению, а также получению наличных денежных средств с использованием предоплаченной карты, за исключением случая полного погашения кредитной организацией обязательств перед физическим лицом — держателем предоплаченной карты по неиспользованным либо частично использованным суммам предоплаченных карт. При этом обязательство, возникшее перед держателем предоплаченной карты в полной либо неиспользованной сумме, в зависимости от условий использования предоплаченной карты может быть исполнено путем выдачи наличных денежных средств либо путем перевода на банковский (вкладной) счет держателя предоплаченной карты, в том числе с участием кредитных организаций-эквайреров.

Требования Положения № 266-П и Инструкции Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» не распространяются на операции, связанные с переводом физическими лицами денежных средств со своих банковских счетов на другие свои банковские счета, в том числе по учету операций с банковскими картами, открытыми в разных валютах. Вместе с тем действующее законодательство Российской Федерации, в том числе валютное, не устанавливает запрет на осуществление указанных операций.

Списание денежных средств с банковского счета физического лица, по которому совершаются операции с использованием платежных карт, на основании инкассового поручения осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 01.04.2003 № 222 «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

На основании норм пунктов 1.1.3 и 5.5 Положения № 222-П списание денежных средств с банковского счета физического лица, по которому совершаются операции с платежными картами, осуществляется банком на основании инкассового поручения в пределах имеющихся на счете денежных средств. В случае недостаточности денежных средств на банковском счете физического лица для осуществления расчетов по инкассовому поручению возможно частичное его исполнение. Возврат инкассового поручения, исполнение которого не производилось по причине отсутствия денежных средств на банковском счете физического лица или произведено частично, осуществляется в порядке, установленном Положением № 2-П.

**1.3 Проблемы применения пластиковых карт в России**

Кризис отразился на всех отраслях российской экономике. Российская банковская система одна из первых ощутила на себе влияние кризиса, однако, благодаря активной политике ЦБ РФ и беспрецедентной государственной поддержке массовых банкротств удалось избежать.

Выживая в тяжелых макроэкономических условиях, большинство банков демонстрируют снижение основных показателей деятельности. В частности, прибыль по банковской системе, согласно данным ЦБ РФ, с августа 2009 по март 2010 года сократилась более чем в 7 раз, до 66,1 млрд руб. Характерно, что сокращение прибыли банков объясняется не только экономическим кризисом, ухудшением финансового состояния заемщиков (как предприятий, так и населения), но и возросшими отчислениями банков на страховые резервы по возможным потерям по ссудам, обусловленными снижением качества кредитных портфелей.

Очевидно, что в целом по России спрос на стандартные массовые розничные продукты изменился незначительно. В апреле 2010 года на прежнем докризисном уровне стабилизировались доля заемщиков, пользующихся пластиковыми картами для получения пенсии, зарплаты, стипендии и т.д., а так же дебетовыми картами, полученными при открытии счета в банке.

Таким образом, результаты исследования отразили стабильность спроса населения на массовые банковские продукты. Наиболее востребованными как в докризисный, так и кризисный период остаются карточные продукты.

В последнее время участились случаи преступности с банковскими пластиковыми картами.

Практика расследования, совершенных в сфере оборота свидетельствует о ежегодном росте их количества. В 2010 году зарегистрировано 6008 преступлений, связанных с изготовлением и сбытом поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов, для сравнения в 2009 году зарегистрировано 4587 аналогичных преступлений. Таким образом, прирост преступлений в данной сфере составил свыше 30%.

В действительности сложно представить, что при таком широком распространении банковских платежных продуктов с их помощью было совершенно всего лишь чуть более трехсот хищений. Так, в 2010 году в России в сфере оборота банковских карт убытки составили свыше 250 млн рублей, что на 66% больше, чем в 2009 году.[[1]](#footnote-1) Наибольшее число зарегистрированных преступлений, связанных с изготовлением платежных карт и платежных документов, на тот период было отмечено в Ростовской области – 659 (+99,7% по сравнению с 2006 г.), Хабаровском крае – 574 (+100%), Волгоградской области – 226 (+20,6%) и г.Москва – 137 (+407,4%).

Казалось бы, очевидно, что предметом данного преступления являются:

* кредитные карты;
* расчетные карты;
* иные платежные документы.

В действительности же карты никаким платежными документами не являются. Если посмотреть нормативные документы Центрального Банка России, то банковская карта определяется как инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами операций с денежными средствами. То есть собственно кредитная или расчетная карта – это не платежный инструмент. Карта является лишь средством, инструментом осуществления безналичных расчетов (то есть идентификационной картой – средством идентификации самой карты, держателя карты, а в случае необходимости и хоста в рамках той или иной платежной системы).

Дело в том, что можно изготовить поддельную кредитную или расчетную карту, подлинного аналога которой не существует, но с помощью такой карты можно совершить операцию оплаты. Аналогичная ситуация возможна и с поддельными кредитными и расчетными картами.

Таким образом, поддельная кредитная или расчетная карта это не только копия или имитация подлинной платежной карты, которая связана с банковского счета, каким-либо кредитным договором или с договором банковского счета, но и любая карта, которая может быть использована в технологии функционирования платежной системы в качестве кредитной или расчетной.

Ограничения преступный деяний, заключающихся во введении в законный оборот поддельных платежных карт, от кражи и мошенничества происходит по объекту и моменту окончания преступления.

Полагаю, что принятие предполагаемых изменений будут соответствовать потребностям правоприменительной практики, позволит сконцентрировать усилия органов предварительного следствия на расследования данной категории преступлений, а также повысить эффективность работы по их раскрытию и расследованию.

Так же специалисты вновь призывают владельцев банковских карт к осторожности. Разговаривая по телефону в общественных местах, более половины британцев ненароком "раскрывают" конфиденциальную информацию: свою дату рождения, домашний адрес, номер телефона, даже банковский счет и всевозможные пароли.

К такому выводу пришли эксперты исследовательской компании Control Risks Group. Россияне по части бдительности не лучше жителей Великобритании, но у нас и в этом деле есть свои национальные особенности.

Эксперты Control Risks опросили свыше 1 тысячи офисных сотрудников в Англии, Шотландии, Уэльсе и Северной Ирландии. Оказалось, что 10% британцев хотя бы однажды сообщали коллегам пароль от своего компьютера, более 20% оглашали персональные банковские данные "на улице", а 16% и вовсе называли вслух пин-коды пластиковых карт в пабах. Еще 25% опрошенных записывают "важную" информацию на чужом листке бумаги, почти 40% оставляют включенным компьютер, где открыто "висят" банковские данные, около 70% оставляют на рабочем месте копии документов с персональной информацией. И это притом, что 20% британцев не уверены в сохранности своей конфиденциальной информации при обращении в банк, 60% посетителей фитнес-центров опасаются, что внесенная о них информация попадет "не в те руки", а 15% боятся оставлять сведения о себе в больницах.

Наши соотечественники не реже британцев раскрывают собственные данные различным государственным и коммерческим структурам, но тема защиты персональной информации остается для россиян достаточно новой и не вполне понятной. Так, по сведениям социологов, ответственность за защиту персональной информации более половины жителей РФ (50,4%) возлагают на государство и только 28% придерживаются иного мнения. Впрочем, подавляющее большинство (63,3%) граждан убеждены, что государство должно контролировать сбор информации о населении коммерческими структурами.

Научный руководитель Центра социальной политики Института экономики РАН Евгений Гонтмахер причины этого видит в том, что "пластик" среди нашего населения еще недостаточно распространен.

"В Великобритании взрослый человек держит как минимум две пластиковые карточки, а в нашей стране лишь 10-15% населения владеет одной картой", – сообщил он "НИ". Что же до беспечности, то мы в этом смысле, по словам эксперта, британцам не уступаем. Более осторожны у нас молодые люди, которые лучше информированы, в том числе о криминальных проявлениях в этой сфере, и потому "берегут" информацию.

"На улице вряд ли кто-нибудь станет подслушивать ваш пин-код, наши мошенники – "продвинутые" люди, они, например, считывают информацию о карточках с баз данных", – предупреждает г-н Гонтмахер. Но основная проблема, по мнению эксперта, таится в самом банковском секторе, где есть "дырки", и поэтому происходят "утечки".

Преступлений в этой сфере действительно все больше. Например, злоумышленники устанавливают на банкомат специальное устройство – скиммер (от английского skim – "снимать"), при помощи которого считывается информация с магнитной ленты карты. Видеокамера же позволяет увидеть набираемый пин-код. Потом делается дубликат, и наши деньги становятся чужими. Эксперты говорят, что вернуть их потом практически невозможно.

Владельца пластиковой карты опасность может подстерегать и дома. Уже несколько лет международная организация Secure Computering бьет тревогу: мошенники изобрели новый способ выуживания секретных кодов. Новая технология под названием fishing (в переводе с английского "рыбалка") проста и абсолютно автоматизированна. "Рыбаки" настраивают телефонный автонабиратель номеров, который круглосуточно работает в определенном регионе.

Когда потенциальная жертва снимает трубку, автоответчик предупреждает, что его пластиковая карта находится в руках мошенников, и просит срочно перезвонить по указанному номеру. Перепуганные владельцы карт делают, что им сказано, а на другом конце провода компьютерный голос вежливо просит пройти сверку данных и ввести с клавиатуры телефона секретный код пластика. Параллельно выясняется номер счета, полное имя и адрес держателя, срок действия его карты. Через некоторое время жертва мошенников обнаруживает свой пластиковый кошелек пустым.

Экономисты называют пластиковую карту «услугой века», одним из ключевых элементов «технологической революции в банковском деле». Поэтому изучение проблем использования пластиковых карт в России представляется особенно актуальным, а изучение мировой практики и перспектив развития рынка пластиковых карт в России приобретают в настоящее время конкретную значимость.

Масштабы и характер использования платежных карт обоснованно рассматриваются в качестве одного из важнейших индикаторов уровня развития ритейлового банковского бизнеса. Пластиковая карта - это многоразовый платежный и кредитный инструмент длительного пользования, обладающий наиболее высокой на сегодня степенью защиты от подделок и к тому же содержащий идентификационную информацию о держателе карточки, позволяющий производить проверку его платежеспособности. В настоящее время пластиковый бизнес - это более 1,3 млрд. выпушенных карт. Ежегодный мировой оборот превышает 3 трлн. долл. Платежные карты принимаются более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий. Около полумиллиона банковских отделений, предоставляющих услуги, проводят операции с платежными картами, а число банкоматов превысило 700 тыс. Наряду с локальными (национальными) системами всё более широкое развитие получают международные системы расчетов с использованием платежных карт. Основная часть мирового рынка пластиковых карт контролируется двумя крупнейшими компаниями - Visa International и MasterCard International. Если разделить весь мировой рынок пластиковых карт на сферы влияния основных игроков - платежных систем, то получится следующая картина: на платежную систему Visa приходится около 57%, на Europay/MasterCard примерно 26%, на American Express - порядка 13%, и на другие (включая DinersClub и JCB) - 4%.

Российские банки всегда отличались стремлением активно развивать карточный бизнес и уже накопили определенный опыт выпуска как зарубежных карточек по лицензии крупнейших финансовых ассоциаций, так и собственных рублевых и валютных карт. Тем не менее, масштабы использования платежных карт все еще заметно уступают среднестатистическим показателям по странам Европы. В немалой степени это объясняется тем, что данный сегмент рынка банковских услуг особенно сильно пострадал в результате финансового кризиса 17 августа 1998 года. Многократный спад физического объема товарооборота и ещё больший - потребительского импорта, был не самым главным ударом по рынку. Дефолты системообразующих для этого рынка банков-эмитентов, таких как «Инкомбанк», «СБС-АГРО», «Мост», «Менатеп», «Империал» и др. привели к тому, что оказались замороженными до 90% средств на карточных счетах. В России практически перестало существовать банкоматное хозяйство. Почти полностью были прекращены внутрироссийские межбанковские операции по обслуживанию карт. Обанкротились многие торговые точки, принимавшие карты. Международные платежные системы заблокировали коды российских банков. В результате владельцы карточек этих систем смогли осуществлять платежи лишь в пределах России.

Постепенно ситуация стала меняться в лучшую сторону. В восстановлении и динамичном развитии российского рынка пластиковых карт заинтересованы многие: международные платежные системы, которые не смирились с потерей капиталов в России, международные страховые системы, торговые точки и др.

На конец 2010 года общее число эмитированных банковских карт в России составило 10,5 млн. карт, в 2009 году - количество выпущенных карт увеличилось до 15,5 млн., а в 2008 - до 21 млн. По состоянию на начало 2010 года, в России эмитировано почти 26 млн. карт. Интересный факт, что соотношение международных и российских систем составляют соответственно 48% и 52%. Наибольшее количество выпущенных карт и объем операций с их использованием приходится на международные платежные системы Visa и Europay/MasterCard, что объясняется, прежде всего, развитой инфраструктурой, предназначенной для осуществления операций с использованием карт этих платежных систем как на территории России, так и за ее пределами. Наряду с этим в России действуют отечественные платежные системы: Золотая Корона, Union Card, ACOORD, STB Card и ряд других небольших систем.

Рассматривая банковскую пластиковую карту как платежный инструмент нужно выделить основные ее достоинства и преимущества. Для самого клиента - это удобство в использовании, уменьшение риска потери средств, льготы при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций, автоматическая конвертация, финансовая привлекательность - начисление процентов, удаленное управление счетами и многое другое; - для предприятий - расширение продаж и привлечение новых покупателей, снижение затрат на инкассацию выручки, повышение безопасности работы с использованием подписей владельцев, престиж и ряд других преимуществ; - для банков - расширение спектра услуг, появление новых клиентов, снижение стоимости операций за счет безбумажной технологии, взимание дополнительных комиссий - и как следствие, увеличение дохода, повышение конкурентного потенциала банка.

К сожалению, для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше не платежный инструмент, а средство снятия наличных денег. По данным исследования КОМКОН[[2]](#footnote-2) доля карточных платежей в ежедневных расчетах населения более чем в 10 раз ниже, чем в американских супермаркетах, где они составляют 60%. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт в России.

Во-первых, развитие телекоммуникационной инфраструктуры в России по сравнению с другими развитыми странами находится на низком уровне. Во-вторых, финансовый кризис 1998 года в значительной степени подорвал доверие к банкам, однако сейчас ситуация меняется в лучшую сторону. В-третьих, к сожалению, пока не разработана полноценная государственная политика в отношении рынка пластиковых карт, которая предусматривала бы как законодательное регулирование всего комплекса отношений между участниками рынка, так и разработку программ поддержки отечественных инновационных решений в области расчетов пластиковыми карточками. И четвертой проблемой нужно выделить проблему безопасности. Тем не менее, сейчас во всем мире наблюдается тенденция перехода с магнитных карт на смарт-карты, что, безусловно, способствует повышению степени безопасности расчетов в целом. Уже в отдельных регионах получили широкое распространение карты с микропроцессором (смарт-карты), количество которых за 2010 год возросло на 43% и составило на конец 2010 года более 6 млн. карт.

Рынок платежных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между российскими банками. Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций. Во-первых, нужно отметить такие доходные проекты как реализация зарплатных схем, столь популярных в России и некоторых странах СНГ. Издержки обслуживания подобных проектов для банка минимальны вследствие высокой степени автоматизации процесса. Во-вторых, весьма существенными могут быть для банка комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт, а также комиссии, получаемые от торгово-сервисных предприятий за обслуживание.

Специфика российского рынка состоит в том, что рынок развивается в основном не за счет индивидуальных вкладчиков и держателей карт, а за счет зарплатных проектов. Суть которых - обслуживание банком процесса начисления и выдачи заработной платы сотрудникам предприятия с использованием банковских пластиковых карт. Эта система очень широко распространена в регионах России и доля зарплатных карточек оставляет порядка 80 процентов всех выпушенных карт. Это во многом объясняет поведение держателей, которые после начисления заработной платы сразу же ее снимают в банкомате, отсюда и возникает высокий процент снятия наличных денежных средств.

Однако, стимулом к использованию пластиковых карт в России будет сочетание двух условий. Первое: механизм расчетов по карте должен быть не менее удобен, чем с использованием наличных денежных средств. Второе: пользование картами должно быть доступным, то есть минимальным по стоимости и выгодным клиенту.

Тем не менее, несмотря на наличие препятствий и трудностей, а также на довольно крупные начальные затраты, связанные с запуском и отработкой технологий использования пластиковых карт, российские банки всё активнее используют этот инструмент для реализации стратегических целей по развитию ритейлового бизнеса. Если банк рассчитывает удержаться в какой-либо нише на рынке частных вкладов, ему не обойтись без выпуска платежных карт.

Как утверждают сами экономисты: «Будущее банковских услуг - за пластиковыми картами». И это действительно так, - несмотря на целый ряд проблем, российский рынок пластиковых карт развивается достаточно быстрыми темпами и внушает большие надежды.

Таким Образом, в целом спектр предлагаемых банками карточек достаточно широк. Крупнейшие российские банки ведут свою деятельность по предоставлению карточек.

Многие банки предпочитают диверсифицировать свою деятельность и сочетают выпуск международных карточек с членством в российских платежных системах. Карточки международных платежных систем имеют пока неоспоримое преимущество перед российскими, так как их принимают по всему миру. Несомненно, что в России такие карточки имеют устойчивых потребителей среди организаций и граждан, часто выезжающих за границу.

Карточки российских систем работают пока лишь в пределах страны, однако, учитывая небольшой срок их существования и темпы развития, можно предположить, что выход на мировой уровень – дело времени. С другой стороны, даже выход карточек на бескрайние просторы России, когда их владелец получит возможность с помощью одной карточки оплатить билет, допустим, из Владивостока в Москву, а в столице с ее же помощью рассчитаться за покупки, будет означать высокий уровень развития карточной системы. И надеяться на то, что этот уровень вполне достижим, позволяет бурная деятельность действующих российских платежных систем.

**Глава 2. Анализ современного рынка пластиковых карт в РФ и зарубежом**

Рассматривая банковскую пластиковую карту как платежный инструмент нужно выделить основные ее достоинства и преимущества:

* для самого клиента – это удобство в использовании, уменьшение риска потери средств, льготы при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций, автоматическая конвертация, финансовая привлекательность – начисление процентов, удаленное управление счетам и многое другое;
* для предприятия – расширение продаж и привлечение новых покупателей, снижение затрат на инкассацию выручки, повышение безопасности работы с использованием подписей владельцев, престиж и ряд других преимуществ;
* для банков – расширение спектра услуг, появление новых клиентов, снижение стоимости операций за счет безбумажной технологии, взимание дополнительной комиссии и как следствие увеличение дохода повышение конкурентного потенциала банка.

К сожалению, для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше не платежный инструмент, а средство снятия наличных. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт.

**2.1 Анализ развития рынка пластиковых карт в РФ**

Развитие российского рынка платежных карточек является одним из важнейших факторов при решении задач по сокращению расчетов наличными деньгами и развитию безналичных расчетов в области розничных платежей. Для решения указанной задачи Банком России проводиться работа по созданию условий для дальнейшего совершенствования современных инструментов розничных платежей, способствующих развитую в России карточной индустрии.

Развитие карточной индустрии обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, прирост налоговых поступлений, существенно снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и соответственно кредитных возможностей банков, а так же во многом способствует активному развитию смежных сфер деятельности, таких как производственная, социальная и сфера занятости.

Среди платежных инструментов, используемых на рынке розничных платежей, одному из ведущих позиций занимают платежные карточки.

Во многом благодаря универсальности платежной карточки, адекватно отвечающей потребностям розничного бизнеса, возможно решать различные задачи не только в сфере розничных услуг, но и в социальной, бюджетной сферах. Поэтому кредитными организациями, развивающими свои розничные банковские услуги, отдается предпочтение (не только в Росси, но и зарубежном) карточному направлению представлено на рис.1.

Рисунок 1 - Количество эмитированных карт, млн

Согласно новому исследованию, проведенному Национальным агентством финансовой информации (НАФИ) в январе 2008 года только треть россиян пользуется банковскими пластиковыми карточками. Исследование показало, что по сравнению с июлем 2007 года количество держателей пластиковых карточек в январе 2008 года осталось практически неизменным. Различия в количестве держателей находятся в переделах статистической погрешности исследования. Уровень пользования пластиковыми карточками в 2010-2009 гг. представлен на рис 2.

Рисунок 2 - Уровень пользования банковскими пластиковыми картами в 2010-2009 гг., % от всех опрошенных

На данный момент на рынке присутствуют карты международных, так и российских платежных систем. При этом лидирующие позиции занимает Visa International, который принадлежит более половины российского рынка рис.3.

Рисунок 3 - Структура российского рынка пластиковых карт

Из отечественных продуктов выделяют тока Сберкарт, которая занимает около 6% рынка. В целом можно сказать, что карты российских систем значительно уступают международным картам по степени распространения.

Самые распространенные виды карт среди пользователей дебетовых карт – Cirrus/Maestro (MasterCard) и Visa Electron (33 и 31 соответственно). Около 11% используют карту MasterCard Standard, а карты VISA Classic и Сберкарт применяют только по 8% пользователей. Такое распределение объясняется низкими тарифами на обслуживание Cirrus/Maestro и VISA Electron предпочтениями предприятий-работодалей рис.4.

Рисунок 4 - Платежные системы дебетовых карт

Спрос на кредитные карты тоже растет. Популярность данного банковского продукта эксперты связывают с кредитным бумом. Население нуждается в заемных средствах, а получать их по карте и проще и удобнее.

Среди держателей кредитных карт большинство пользуются картой VISA Classic (31%), вторая по популярности платежная система – MasterCard и MasterCard Standard (18%). Примерные равные доли пользуются картами VISA Gold (13%), MasterCard Gold (11%) и American Express (10%) рис 5.

Рисунок 5 **-** Платежные системы кредитовых карт

На развитие рынка пластиковых карт оказывает влияние культур потребления этих продуктов. В отличии от европейских стран и США, в России большинство потребителей пока еще используют карту для получения заработной платы или стипендии (90%). Доля респондентов, использующих карту для оплаты товаров и услуг в магазинах, составляет 10%, для хранения сбережений – 6% (рис 6).

Рисунок 6 **-** Цели использования банковских карт

Наиболее распространенными пластиковыми карточками являются зарплатные карточки, с помощью которых россияне получают заплату, пенсию, стипендию. 90% опрошенных держателей пользуются именно запрлатными карточками.

Каждый десятый россиянин, пользующийся пластиковыми карточками, сообщил, что имеет в своем распоряжении кредитную карту. 7% опрошенных являются держателями дебетовой карточки без овердрафта и 2% - дебетовой карточки с овердрафтом. Подобнее распространенность различных видов пластиковых карточек приставлена на рис.7.

*Примечание. Сумма ответов превышает 100%, так как вопрос предполагал выбор нескольких видов карточек.*

Рисунок 7 **-** Количество пользователей основными видами пластиковыми картами, % пользователей пластиковыми картами

Большинство держателей пользуются только одной пластиковой картой. Об этом сообщили 85% опрошенных. Каждый десятый держатель (12%) использует две карточки. У 2 % опрошенных в обращении находиться три карточки, и у 1% - четыре или пять пластиковых карточек. Структура держателей карточек по количеству карточек в обращении представлена на рис.8.

Рисунок 8 **-** Структура держателей карточек по количеству карточек в пользовании у респондента, % пользователей карточек

Подобная структура держателей карточек по числу пластиковых карт в обращении наблюдается по всем основным видам банковских карточек. Не менее 90% держателей определенного вида карточек используют только одну карту. Подобнее структура держателей карточек по количеству карточек в обращении среди пользователей различными видами карточек представлена в таблице 1.

**Таблица 1 - Структура пользователей карточек по количеству карточек в пользовании основными видами карточек, % пользователей карточек на 1 января 2010 год**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество карточек в обращении | Зарплатная карточка | Кредитная карточка | Дебетовая карточка | Дебетовая карточка с возможностью овердрафта |
| 1 карта | 11 | 98 | 102 | 113 |
| 2 карты | 9 | 6 | 12 | 0 |
| 3 карты | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 4 карты | 0 | 4 | 0 | 0 |

Таким образом, принимая во внимания значительный темп роста выпуска карточек (ежегодно около 140%) можно прогнозировать, что через один-два года на каждого жителя будет приходиться по одной карточке.

Среди держателей карточек подавляющее составляют держатели расчетных (дебетовых) карточек. Кредитными организациями программ потребительского кредитования. Их доля в общем количестве эмитированных карточек составляет 90,9%. При этом количество карточек, полученных держателями по собственной инициативе, мо прежнему незначительно, то есть подавляющее большинство карточек – это карточки, выданные кредитными организациями в рамках «зарплатных» проектов.

Количество кредитных карточек, выданных, в том числе в рамках реализации кредитными организациями программ потребительского кредитования, по сравнению с прошлым годом увеличилось на 58% и по состоянию на 1 января 2010 года составило более 8,6% от общего количества банковских карточек. Возрастная категория держателей карточек – это населения в возрасте от 25 до 44 лет.

Эмиссия предоплатных карт составляет лишь 0,4%. Сегмент их использования ограничен оплатой мобильной связи, а так же товаров и услуг, приобретаемых через Интернет.

Рост количества безналичных платежей с использованием карточек в значительной степени связан с ростом количества операций по оплате жилищно-коммунальных услуг, услуг мобильной связи, Интернет-провайдеров, кабельного телевиденья т.п., совершаемых посредством банкоматов и мобильных телефонов.

В тоже время доля платежей, совершаемых с использованием в сети Интернет, незначительна (1,3%), что объясняется, прежде всего, высокой стоимостью интернет-платежей, а также отсутствием доверия держателей карточек к этим платежам из-за высокого уровня мошеннических операций в сети Интернет, связанных с неправомерным получением и использованием персональной информации об их держателях.

Во многом возможность повседневного использования платежных карточек зависит от инфраструктуры, обслуживающей данные платежные каточки. На сегодняшний день более 60% терминалов, импринтеров, установленных в предприятиях торговли (услуг), банкоматов, используемых при оплате товаров (работ и услуг) приходиться на 8 регионов из 79. При этом на Москву и Московскую область приходиться почти 45%. Доля показателей инфраструктуры по регионам представлена в таблице 2.

**Таблица 2 - Доля показателей инфраструктуры (банкоматов, электронных терминалов), количества и объема операций по оплате товаров и услуг по лидирующим регионам на 01.01.2010г.**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование территории | Доля в общем |
| Показатель инфраструктуры | Количество безналичных операций | Объем безналичных операций |
| Москва и Московская область | 42,8 | 32,33 | 63,11 |
| Санкт-Петербург | 6,11 | 6,60 | 9,14 |
| Тюменская область | 2,92 | 4,00 | 2,81 |
| Свердловская область | 2,86 | 3,52 | 2,37 |
| Нижегородская область | 2,02 | 2,78 | 1,01 |
| Краснодарский край | 1,87 | 1,65 | 0,91 |
| Республика Башкортостан | 1,78 | 3,18 | 0,68 |
| Самарская область | 1,75 | 2,69 | 1,02 |
| Итогам по данным регионам: | 61,49 | 57,74 | 81,05 |

Инфраструктура обслуживания платежных карточек в основном сосредоточена в столице региона (более 60%) и в других регионах (менее 30%). Очень слабо развита инфраструктура обслуживания в сельской местности. Поэтому важной задачей является привлечение к обслуживанию новых торгово-сервисных точек, а также расширение функциональных возможностей банкоматов. Причем при расширении количества точек обслуживания необходимо в первую очередь исходить из принципа «шаговой» доступности, повышая возможности применения карточек в точек повседневного обслуживания.

Прослеживается и ряд положительных аспектов развития региональной составляющей карточной индустрии. В ряде регионов, таких как Челябинская область, Омская область, Удмурская Республика, и других развитие потребительского кредитования, появление банкоматов, позволяющих осуществлять оплату коммунальных услуг, услуг мобильной связи и т.п., способствовало увеличению темпов роста количества безналичных операций.

Другим важным моментом является реализация карточных проектов в социальной сфере, обеспечивающих повышение эффективности функционирования адресных социальных программ, пенсионных и социальных выплат населению. В частности, в Челябинске – «Социальная карта челябинца», в республике Башкортостан – «Социальная карта Башкортостана».

Агентство РБК Рейтинг подготовило очередной рейтинг[[3]](#footnote-3) самых «карточных» российских банков. На основе полученных данных можно сделать вывод, что, несмотря на кризис, эмиссия банковских карточек в 2010 году продолжила расти. При этом основной количественный рост по-прежнему обеспечили первые десять банков. Отдельные показатели, характеризующие операции с пластиковыми картами представлены в Приложении А.

Так, только у одного из лидеров рейтинга – Сбербанка количество пластиковых карточек в обращении за полгода выросло почти на 16% по состоянию на 1 января 2009 года составило более 30 млн штук. Клиенты банка по-прежнему отдают предпочтения карточкам международной системы MasterCard, количество которых превысило 15 млн, а вот фирменные «Сберкарт», похоже, теряют свою популярность. Количество карточек этой платежной системы по сравнению с 1 июля 2008 год снизилось почти на 2 тыс. штук.

Неплохой «рывок» продемонстрировал ВТБ24, за шесть месяцев увеличил количество карточек в обращении с 2,7 млн штук до 4 млн штук, что в результате позволило ему сразу войти в тройку лидеров. В рейтинге представлено 10 банков, чей объем пластиковых карточек в обращении на 1 января 2010 год превышает 1млн штук. Лидирующие банки по выпуску пластиковых карт в 2009 году представлено в Приложении Б, и топ банки по выпуску пластиковых карт в 2010 году представлены в Приложении В.

Не секрет, что основная масса выпущенных карточек в России приходиться на так называемые зарплатные проекты. Лидерство в этом сегменте бесспорно за Сбербанком – почти 8 млн штук, выпущенных в 2008 году. В тоже время по традиции, доля «кредиток» в России не велика и по разным оценкам колеблется в районе 5-7% от общего количества. Основная масса, естественно, приходиться на крупные города, прежде всего Москву и Санкт-Петербург, где есть физическая возможность расплатиться при помощи карточки за покупки.

Велико и количество карточек, выпущенных в рамках потребительского кредитования. Лидером данного сегмента является Росбанк – более 848 млн штук выпущено в 2010 году.

По-прежнему самой большой банкоматной сетью располагает Сбербанк(17,5 тыс. устройств). В тоже время банки первой десятки имеют банкоматы сети с более чем 1 тыс. устройств.

**2.2 Зарубежный рынок пластиковых карт**

Характеристика зарубежных рынков платежных карточек достаточно сильно различается между собой. Наиболее развитыми являться рынки таких стран, как США и Великобритании. Количество платежных карточек, предназначенных для совершенствования безналичных операций в этих странах составляет соответственно 5,30 и 2,37 карточки на одного жителя. Для сравнения: в странах Западной Европы (Германия, Франция и Бельгия) количество платежных карточек колеблиться от 1,22 до 1,57 карточки на одного жителя.

В Российской Федерации сегодня этот показатель составляет 0,73 карточки на одного жителя и, учитывая высокие темпы прироста их эмиссии, можно прогнозировать, что в ближайшие годы этот показатель достигнет уровня Западной Европы (см рис 9).

Рисунок 9 **-** Количество платежных карточек на одного жителя на конец 2010 года

На конец 2010 года по количеству POS-терминалов на миллион жителей значительно лидирует Франция (18 071 терминал), Великобритания (17 384) и США (17 288), что подтверждает развитость рынка платежных карточек в этих странах. В тоже время данный показатель на территории Российской Федерации на конец 2010 года составил 1686 терминалов на миллион жителей.

Ликвидировать отставание по данному показателю позволит успешная реализация поручения Президента РФ от 14 ноября 2006 года по разработке системы мер по повышению доступности банковских услуг для населения за счет использования инфраструктуры ФГУП «Почта России» (82 филиала, 40 074 отделения почтовой связи) для оказания финансовых и банковских услуг населению и малому бизнесу.

Оценка показателя размера среднего платежа, совершенного с использованием карточек, не выявила значительных различий между странами и варьируется от 55,8 долл. (Россия) до 105,0 долл. (Великобритания) смотри рис. 10.

Рисунок 10 **-** Средний платеж, совершаемый с использованием карточек, выпущенных в стране в 2010г., долл.

Сопоставимость среднего платежа в Российской Федерации с аналогическим показателем в анализируемых странах, а так же отмеченная ранее позитивная тенденция использования на территории Российской Федерации клиентам кредитных организаций – резидентов банковских карточек в целях оплаты товаров (работ, услуг) позволяет рассматривать банковскую карточку в качестве розничного платежного инструмента для осуществления повседневных расходов.

Средний объем операций по выдаче наличных через банкоматы в Российской Федерации составил 150,0 долл., в то же время во Франции, где инфраструктура для проведения платежей наиболее развита, средняя операция по получению наличных составила 86,5 долл. Наиболее высокий уровень снятия наличных в Италии и в Германии, где в среднем около 210 долл.

Как по количеству POS-терминалов, так и по количеству банкоматов, приходящихся на миллион жителей, ведущее место занимает США (1318 банкоматов) и Великобритания (998 банкоматов). Россия значительно уступает этим странам, и на конец 2010 года количество банкоматов составило 386 на миллион жителей. В прошлом году зарубежом выпуск платежных карточек достиг отметки 4,14 млрд. штук, что выше на 5,2%, чем в 2009 году. Они включают в себя как карточки с магнитной полосой, так и микропроцессорные карточки. Из общего объема платежных карточек на дебетовые, кредитные и предоплаченные карточки с логотипом Visa приходиться 2,49 млрд.

Общая эмиссия Visa, MasterCard, American Express и Diners Club, включающая как кредитные и дебетовые, так и предоплатные карточки, на Ближнем Востоке и в Африке насчитывает 81,7 млн карточек на конец 2009г., что на 21,4% больше, чем в предыдущем году. При этом карточки Visa и MasterCard составляет 98,5% от общей эмиссии. На рис 11 представлены крупнейшие эмитенты карточек.

Рисунок 11 **-** Топ-10 крупнейших эмитентов дебитовых карточек, млрд. долл.

Bank of America (Bofa) является крупнейшим эмитентом с максимальными расходами по его платежным карточкам в США. В 2010 году по его карточкам потребителям было потрачено 451,76 млрд долл. Второе место по расходам – 445,32 млрд долл. – занимает компания American Express, причем учитываются только собственные карточки AmEx, без учета карточек, выпущенных третьими лицами. Расходы по карточкам AmEx лишь на 6,44 млрд меньше расходов по карточкам Bank of America, тогда как в 2006 году эта разница составляла 24,89 млрд долл.

У пяти крупнейших карточных эмитентов суммарная задолженность по карточкам Visa, MasterCard, American Express и Discover за период с декабря 2009 года по декабрь 2010 г. Увеличилось на 5,5% - с 550,51 млрд долл до 580,99 млрд долл. (смотри таблицу 3).

**Таблица 3 - Крупнейшие эмитенты кредитных карточек в США, млрд долл.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк | Задолженность, 2010 год | Задолженность, 2009 год | Изменение за год, % |
| Bank of America | 164,19 | 151,55 | 8,3 |
| JPMorgan Chase | 150,46 | 147,68 | 1,9 |
| Citigroup | 110,57 | 108,54 | 1,9 |
| American Express | 96,80 | 83,00 | 16,6 |
| Capital One | 58,96 | 59,75 | -1,3 |
| Discover | 47,93 | 45,71 | 4,9 |
| HSBC | 31,00 | 28,34 | 9,4 |
| Washihgton Mutual | 27,24 | 23,50 | 15,9 |
| Well Fargo | 26,08 | 20,87 | 24,9 |
| USAA Savings | 17,04 | 11,54 | 47,6 |
| U.S. Bank | 15,65 | 12,75 | 22,7 |
| Target | 8,13 | 6,22 | 30,8 |
| GE Money | 7,45 | 4,41 | 68,8 |
| Barclays | 6,51 | 3,97 | 63,9 |
| Advanta | 6,35 | 5,21 | 21,9 |
| TOTAL | 774,36 | 713,33 | 8,6 |

В 2010 году в Канаде по кредитным карточкам марок Visa, MasterCard, American Express было совершено 2,43 млрд транзакций, что на 11,1% больше, чем в предыдущем периоде. При этом следует заметить, что в Канаде имеют хождения только кредитные карточки этих марок, тогда как дебетовые не присутствуют. Поскольку в этой стране есть собственная марка дебетовых карточек Interac (смотри рис 12).

Рисунок 12 **-** Количество торговых транкзаций по кредитным карточкам в Канаде, млрд

Чистая прибыль 10 крупнейших американских эмитентов кредитных карточек в 2010 году снизилось на 15,6%, упас до отметки в 18,76 млрд долл. В 2009 году чистая прибыль этих 10 карточных компаний составляла 22,23 млрд долл. Только трое из 10 эмитентов продемонстрировали в 2009 году увеличение чистого дохода: Capital One – на 293 млн долл., U.S. Bancorp – на 108 млн долл. и Target – на 103 млн долл. При этом чистая прибыль Target, имеющей наименьший портфель, выросла почти на 21% (см рис 13)

Рисунок 13 **-** Чистая прибыль 10 крупнейших американских эмитентов кредитных карточек

Таким образом, карточки торговых марок Visa, MasterCard, American Express, JCB и Diners Club в Европе эмитируются в 49 странах. На конец 2010 года общая эмиссия карточек пяти крупнейших карточных брендов составила 627,4 млрд штук, что на 14% больше, чем в 2009 году. Суммарно карточки Visa и MasterCard в Европе насчитают 612 млн штук или 97,5% рынка.

Общее количество карточек Visa, MasterCard, American Express, JCB и Diners Club в мире на конец 2010 года достигло 3,03 млрд штук, это на 13,6% больше, чем в 2009 г. При этом Visa и MasterCard суммарно насчитывают 2,88 млрд карточек, что составляет 95% (в 2008 году – 94,74%).

**2.3 Тенденции развития рынка пластиковых карт**

Пластиковая карта - это многоразовый платежный и кредитный инструмент длительного пользования, обладающий наиболее высокой на сегодня степенью защиты от подделок и к тому же содержащий идентификационную информацию о держателе карточки, позволяющий производить проверку его платежеспособности.

В настоящее время пластиковый бизнес - это более 1,3 млрд. выпушенных карт. Ежегодный мировой оборот превышает 3 трлн. долл. Платежные карты принимаются более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий. Около полумиллиона банковских отделений, предоставляющих услуги, проводят операции с платежными картами, а число банкоматов превысило 700 тыс. Наряду с локальными (национальными) системами всё более широкое развитие получают международные системы расчетов с использованием платежных карт.

Основная часть мирового рынка пластиковых карт контролируется двумя крупнейшими компаниями - Visa International и MasterCard International. Если разделить весь мировой рынок пластиковых карт на сферы влияния основных игроков - платежных систем, то получится следующая картина: на платежную систему Visa приходится около 57%, на Europay/MasterCard примерно 26%, на American Express - порядка 13%, и на другие (включая DinersClub и JCB) - 4%.

Российские банки всегда отличались стремлением активно развивать карточный бизнес и уже накопили определенный опыт выпуска как зарубежных карточек по лицензии крупнейших финансовых ассоциаций, так и собственных рублевых и валютных карт. Тем не менее, масштабы использования платежных карт все еще заметно уступают среднестатистическим показателям по странам Европы.

В немалой степени это объясняется тем, что данный сегмент рынка банковских услуг особенно сильно пострадал в результате финансового кризиса 17 августа 1998 года. Многократный спад физического объема товарооборота и ещё больший - потребительского импорта, был не самым главным ударом по рынку.

Дефолты системообразующих для этого рынка банков-эмитентов, таких как «Инкомбанк», «СБС-АГРО», «Мост», «Менатеп», «Империал» и др. привели к тому, что оказались замороженными до 90% средств на карточных счетах. В России практически перестало существовать банкоматное хозяйство. Почти полностью были прекращены внутрироссийские межбанковские операции по обслуживанию карт. Обанкротились многие торговые точки, принимавшие карты. Международные платежные системы заблокировали коды российских банков. В результате владельцы карточек этих систем смогли осуществлять платежи лишь в пределах России.

Постепенно ситуация стала меняться в лучшую сторону. В восстановлении и динамичном развитии российского рынка пластиковых карт заинтересованы многие: международные платежные системы, которые не смирились с потерей капиталов в России, международные страховые системы, торговые точки и др.

В 2010 году отечественные банки оформили минимальный объем пластиковых карт за восемь лет.

Согласно данным ЦБ об операциях с картами, эмитированными российскими банками, по итогам 2010 года число банковских карт в России составило 125,8 млн штук. При этом в прошлом году было выпущено 4,7 млн карт, что в 3,3 раза меньше, чем годом ранее. В последующие годы объем эмиссии карт был существенно выше: так, в 2010 году банки выпустили 15,7 млн, в 2009 году — 20,1 млн, в 2008 году — 26,6 млн карт.

Столь существенное сокращение объема эмиссии в 2010 году объясняется в первую очередь сокращением числа карт, выпускаемых банками, специализирующимися на потребительском кредитовании и занимающимися почтовой рассылкой кредитных карт, отмечают в Банке России. Лидерами в этой области являются банк "Русский стандарт" (общий объем эмиссии — около 26 млн карт), ХКФ банк (около 10 млн карт). Вчера в этих банках отказались предоставить данные по объемам эмиссии в 2010-2009 годах. В банке "Ренессанс Кредит", также занимающемся рассылкой карт, сообщили, что в 2010 году банк выпустил в 3,5-4,5 раза меньше карт, чем это могло быть, если бы не было кризиса, поскольку еще в октябре 2009 года было принято решение о значительном сокращении объемов кредитования. В результате в 2010 году "Ренессанс Кредит" выпустил 426 тыс. карт против 1,684 млн годом ранее.

По данным ЦБ, в 2010 году банки в основном эмитировали расчетные (дебетовые) карты в рамках зарплатных проектов — на их долю приходится более 90% всех банковских карт в России, в то время как на кредитные карты лишь 8%. Значительная часть в общем объеме выпущенных в 2010 году карт приходится на госбанки: так, ВТБ 24 увеличил в прошлом году объем эмиссии более чем на 15%, а Сбербанк — более чем на 30% по сравнению с предыдущим годом.

В то же время в 2010 году отмечается некоторое увеличение доли активных карт, добавляют в ЦБ. Если в 2010 году по сравнению с годом ранее относительный рост количества банковских карт составил 5,7%, то количество операций по картам увеличилось на 17,7%, с 572,912 млн операций в 2010 году до 674,484 млн в 2009 году. Сумма операций, осуществленных физическими лицами с использованием банковских карт, увеличилась по сравнению с 2008 годом на 7,4%, до 9,53 трлн руб. Конечно, немаловажную роль сыграло снижение объемов эмиссии карт банками, занимающимися рассылкой кредитных карт, поскольку доля активных карт в их портфелях невелика, менее 30-40%, отмечает аналитик ИФК "Метрополь" Марк Рубинштейн.

Однако, учитывая тот факт, что доля кредитных карт в общем объеме эмиссии невелика, рост числа операций по банковским картам и, как следствие, числа активных карт свидетельствует о том, что население все чаще использует карты, причем не только для снятия наличных в банкоматах, но и для оплаты ими товаров и услуг, добавляет эксперт. По данным ЦБ, доля операций по оплате товаров и услуг в общем количестве операций с использованием банковских карт по итогам 2010 года увеличилась до 28,2% по сравнению с 24,1% в 2008 году.

К сожалению, для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше не платежный инструмент, а средство снятия наличных денег. По данным исследования КОМКОН доля карточных платежей в ежедневных расчетах населения более чем в 10 раз ниже, чем в американских супермаркетах, где они составляют 60%. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт в России.

Рынок платежных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между российскими банками. Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций. Во-первых, нужно отметить такие доходные проекты как реализация зарплатных схем, столь популярных в России и некоторых странах СНГ. Издержки обслуживания подобных проектов для банка минимальны вследствие высокой степени автоматизации процесса. Во-вторых, весьма существенными могут быть для банка комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт, а также комиссии, получаемые от торгово-сервисных предприятий за обслуживание.

Специфика российского рынка состоит в том, что рынок развивается в основном не за счет индивидуальных вкладчиков и держателей карт, а за счет зарплатных проектов. Суть которых - обслуживание банком процесса начисления и выдачи заработной платы сотрудникам предприятия с использованием банковских пластиковых карт. Эта система очень широко распространена в регионах России и доля зарплатных карточек оставляет порядка 80 процентов всех выпушенных карт. Это во многом объясняет поведение держателей, которые после начисления заработной платы сразу же ее снимают в банкомате, отсюда и возникает высокий процент снятия наличных денежных средств.

По мнению аналитиков, рынок пластиковых карт в России находится еще на этапе становления. По итогам первой половины 2010 года в стране числится более 92 млн. банковских пластиковых карт – менее одной на каждого жителя. В мире на каждого человека приходится в среднем более трех пластиковых карт. Но, судя по темпам роста российского «карточного» рынка (с 2003 года он увеличился вчетверо), года через три мы догоним общемировой уровень.

Лидеры роста - Инвестсбербанк, у которого объемы эмитированных пластиковых карт за год (с 1 июля 2010 года по 1 июля 2009 года) составили 533%, Альфа-банк (126,3%), ВТБ 24 (88,9%) и «Русский стандарт» (72,3%). Более скромный темп у Сбербанка, однако по количеству карт он держит пальму первенства, эмитировав почти четверть российского банковского «пластика» (20,14 млн. штук). А в целом в карточный бизнес вовлечены не только лидеры рынка, но и игроки второго и третьего эшелонов. По данным Центробанка эмиссию «пластика» осуществляют 727 из более чем 1100 российских банков – то есть практически все банки, занимающиеся розницей.

О победном шествии «пластика» говорят не только количественные показатели, но и расширение ареала его применения. По статистике, в первой половине года с использованием пластиковых карт совершено 758 млн транзакций на общую сумму 2,8 трлн рублей. За год частота использования россиянами карт растет примерно на треть, хотя наблюдатели отмечают, что карта еще не стала для россиян привычным средством «расплаты».

Рынок банковских карт неоднороден. В последнее время наибольшими темпами растет самый перспективный его сегмент - эмиссия кредитных карт. Например, по итогам прошлого года их количество увеличилось на 85%, в то время как дебетовых – лишь на 32%.

Как отмечает Дельпаль, рынок карт в России изначально начинался с дебетовых продуктов, в то время как зарубежные рынки начинали с кредитов. Постепенно с ростом кредитной инициативы россиян доля дебетовых карт снижается.

Впрочем, дебетовый сегмент по-прежнему расценивается участниками рынка как весьма перспективный. Во-первых, государство, озабоченное проблемой «черной» обналички и отмывания сомнительных денег, судя по всему, готово стимулировать рынок безналичных платежей и в парламентских кулуарах уже лежит несколько законопроектов на сей счет. Во-вторых, самим банкам выгодно стимулировать в клиентах тягу к зарплатным проектам, себестоимость обслуживания которых ниже цены классических кассовых операций. К тому же в условиях затягивания поясов на мировом рынке межбанковских заимствований так называемые «остатки на счетах» (то есть деньги, которые остаются лежать на вашем текущем счете) начинают представлять для банков все больший интерес в качестве удобных оборотных средств.

Несмотря на впечатляющие темпы, «пластиковый» рынок сохраняет негативные черты, которые были присущи ему и ранее. Одна из них – уже упомянутая привычка россиян просто снимать с помощью карты деньги со счета. То есть в многих случаях карты работают лишь два раза в месяц – в дни «аванса» и «получки». Около 90% всех действий, производимых с использованием карт, приходится именно на простую «обналичку» в банкоматах. Доля более доходных для банков транзакций - операций, связанных с безналичными платежами, - продолжает оставаться низкой.

Подобная ситуация наблюдается и в кредитном сегменте «пластикового» рынка. Карта используется большинством заемщиков опять же для «обналички», несмотря на то, что в большинстве банков обналичивать кредитку - крайне невыгодная операция, которая предусматривает повышенные комиссии и проценты. Однако это не останавливает клиентов. Некоторые эксперты полагают, что причины кроются в «ментальной любви» россиян к наличным и в отсутствии должного понимания функций кредитных карт.

Еще одна проблема – географический перекос карточного рынка. Он развивается, прежде всего, за счет ограниченного числа регионов, на которые приходится основная доля эмиссии и использования пластиковых карт. Большая часть российских банковских карт эмитирована в трех регионах – в Москве и Московской области (более 43,7 млн карт), Петербурге (свыше 4,45 млн. карт) и Свердловской области (более 2,8 млн. карт). Причина диспропорции известны – карты распространяются прежде всего там, где более высокий уровень доходов и хорошо развитые банковские сети.

Впрочем, география карт, да простит меня читатель за подобный каламбур, постепенно расширяется. В течение последних двух лет число регионов, банки которых эмитировали более 1 млн. карт, увеличилось с 4 до 14. Благодаря зарплатным проектам карты проникают не только в крупные города, но и в глубинку. Например, в спрятанном в ладожских лесах городке Тихвин, как с некоторым удивлением для себя убедился автор, на 60 тыс. жителей уже эмитировано 14 тыс. банковских карт.

Рост конкуренции на рынке пластика заставляет банки активно искать и применять новые способы привлечения клиентов. Одними из наиболее перспективных считаются программы лояльности. По оценке специалистов, именно они способствуют росту заинтересованности в банковских услугах.

В этом году на рынке появились новые интересные разработки. Одной из них стала принципиально новая модель лояльности, позволяющая клиентам накапливать на счету в банке определенный процент от суммы, потраченной с пластиковой карты. Это направление стало логическим продолжением существующих ранее дисконтных и бонусных программ, применяемых многими банками. Однако, в отличие от них, новый проект предусматривает не какие-то скидки и премиальные баллы, к которым привыкли клиенты, а «живые» деньги. Таким образом, банки пытаются создать реально ощутимый стимул.

Первым, кто решился на такой путь, стал Ситибанк, выпустивший в обращение кредитку с системой Cash back, обеспечивающую возврат 1% потраченных денежных средств. Карта обладает всеми преимуществами кредитки, имеет неплохой кредитный лимит в размере 160 тыс. рублей и позволяет заемщику использовать льготный период кредитования продолжительностью до 50 дней. Относительным ее недостатком является несколько завышенные, в сравнении с другими картами, стоимость годового обслуживания и проценты по кредиту (28% годовых). Но, по большому счету, все это не столь важно. Главное, что появление на рынке этой карты дало толчок развитию нового направления.

Вторым стратегическим направлением карточных «игр» стало распространение так называемых коалиционных проектов (кобрендинг), позволяющих соединить усилия банка и нескольких торгующих организаций и обеспечить тем самым расширение бонусных предложений. «Кобрендинг позволяет получить лояльную бренду аудиторию - это интересно и ритейлерам, и банкирам», - полагает Николай Корчагин. По его мнению, следует ожидать роста этого сегмента рынка.

«Кобрендинговые карты – это бизнес, который будет развиваться параллельно росту популярности пластиковых карт, - констатирует Эмиль Юсупов из Абсолют Банка. - В конкурентной борьбе, наряду с условиями кредитования, важное место занимают качество предлагаемого сервиса и разнообразие дополнительных услуг. Одним из конкурентных преимуществ и может стать наличие у банка интересных клиенту кобрендинговых программ».

 Что касается основных брендов карточного рынка, то, по оценке специалистов, в России ими по-прежнему останется две международные платежные системы - MasterCard и VISA. Многие аналитики полагают, что их доминирование усилится, и попытки создать альтернативные карточные бренды постепенно сойдут на нет. В то же время доля кобрендинга будет увеличиваться.

Согласно оценке аналитиков компании J’son & Partners, в 2010 году количество банковских карт, эмитированных в России, превысит 105 млн. штук, а в 2011 году достигнет 120 миллионов – то есть примерно две карты на каждого работающего жителя.

Однако стимулом к использованию пластиковых карт в России будет сочетание двух условий. Первое: механизм расчетов по карте должен быть не менее удобен, чем с использованием наличных денежных средств. Второе: пользование картами должно быть доступным, то есть минимальным по стоимости и выгодным клиенту.

Тем не менее, несмотря на наличие препятствий и трудностей, а также на довольно крупные начальные затраты, связанные с запуском и отработкой технологий использования пластиковых карт, российские банки всё активнее используют этот инструмент для реализации стратегических целей по развитию ритейлового бизнеса. Если банк рассчитывает удержаться в какой-либо нише на рынке частных вкладов, ему не обойтись без выпуска платежных карт.

**Глава 3. Анализ применения пластиковых карт в Сибирском Отделении Сбербанка России**

**3.1 Краткая характеристика Сбербанка России**

За последние годы Сбербанк стал крупнейшим и наиболее значимым финансовым институтом Центральной и Восточной Европы, а также одним из заметных участников мирового финансового рынка. Этот рост происходил на фоне исключительно динамичного развития российского банковского рынка. Возможности и потенциал развития Банка будут и в дальнейшем определяться во многом наличием сильных конкурентных позиций на российском финансовом рынке, который в среднесрочной перспективе будет оставаться одним из самых быстрорастущих и привлекательных в мире.

Даже с учетом различных сценариев последствий текущей нестабильности на международных финансовых рынках российский рынок в среднесрочной перспективе будут характеризовать: высокие темпы роста и значительный размер.

Среднегодовые темпы роста объемов банковского сектора России на период до 2014 года прогнозируются в зависимости от сценария на уровне от 18 до 24%. При этом к 2014 году объем активов банковского сектора составит порядка 70 — 80% по отношению к ВВП, что существенно ниже многих международных аналогов и свидетельствует о наличии большого потенциала для дальнейшего роста. В итоге к 2014 году российский рынок по объему чистых доходов будет сопоставим с совокупным рынком восточноевропейских стран, примерно равен рынку Индии, в несколько раз будет превышать другие крупные быстрорастущие рынки (например, Турции) и составлять примерно одну треть от рынка Китая; высокая рентабельность операций.

По соотношению рентабельности капитала и его стоимости рынок России сопоставим с наиболее привлекательными развитыми рынками и превосходит практически все крупные быстрорастущие рынки мира. Ожидается, что, несмотря на некоторое сокращение маржи по основным продуктам, российский банковский рынок и к 2014 году останется привлекательным по этому показателю; тенденция к консолидации банковского сектора.

Сегодня банковский рынок характеризуется низкой концентрацией активов — на долю пяти крупнейших банков приходится немногим более 40% активов, что существенно меньше, чем в странах с более развитым финансовым сектором. Большое количество средних и мелких игроков совокупно контролируют от 30 до 40% рынков отдельных банковских продуктов. Неизбежный процесс консолидации рынка создаст, с одной стороны, очевидные возможности для более крупных участников рынка, а с другой стороны, в итоге приведет к повышению уровня конкуренции, что благоприятно скажется на качественных характеристиках работы сектора в целом. Кризисная ситуация в экономике, вероятно, увеличит темпы и масштабы консолидации сектора.

Эти тенденции и обуславливающие их факторы носят долгосрочный характер, что позволяет говорить о том, что финансовый рынок Российской Федерации будет структурно привлекательным не только до 2014 года, но и в последующие 5 — 10 лет. Все это определяет огромный потенциал развития Сбербанка как в контексте российского рынка, так и в международном масштабе.

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%. По данным журнала The Banker (1 июля 2010 г.), Сбербанк занимал 38 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2010 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 50,5%, а его кредитный портфель соответствовал более 30% всех выданных в стране займов.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 19 050 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане, на Украине и в Белоруссии. Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынки Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2010 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет 40% объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка — Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По состоянию на 8 мая 2010 г., ему принадлежит 60,25 % голосующих акций и 57,58% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 273 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 24%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

В октябре 2010 г. Сбербанком была принята новая стратегия развития на период до 2014 г., в рамках которой Банк нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, сохранить лидерство в российской финансовой системе и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

За последние годы Банком проведена большая работа, которая обеспечила окончательное формирование четырех основных групп конкурентных преимуществ Банка, а именно:

* значительная клиентская база во всех сегментах (корпоративные и розничные, крупные и мелкие клиенты) и во всех регионах страны;
* масштаб операций как с точки зрения финансовых показателей (доступные размер и дюрация операций, доступ к ресурсам, международные рейтинги, возможность инвестиций), так и с точки зрения количества и качества физической инфраструктуры (в частности, уникальная сбытовая сеть для розничных и корпоративных клиентов);
* бренд и репутация Банка, в первую очередь связанные с огромным ресурсом доверия Банку со стороны всех категорий клиентов;
* коллектив Банка и значительный накопленный опыт. Большое количество опытных квалифицированных специалистов во всех регионах России, огромный управленческий опыт в рамках одной из самых масштабных организаций в мире, процессы и системы, которые в целом справляются с задачами уникального масштаба и сложности.

В то же время работа Банка на сегодняшний день связана с рядом серьезных недостатков, без преодоления которых нельзя говорить о реализации его потенциала развития. К ним относятся:

* низкая эффективность использования двух важнейших конкурентных преимуществ Банка - сбытовой сети и клиентской базы, что связано с недостаточной организацией клиентской работы и неразвитыми навыками и системами продаж и обслуживания. Проявлениями этого являются низкий уровень перекрестных продаж, низкий уровень доходов от многих продуктов, недостаточный охват потенциальной клиентской базы;
* низкое качество обслуживания с точки зрения скорости принятия решений, сложности процессов и процедур, уровня общения и взаимодействия между Банком и клиентом, а также удобства и функциональности филиалов Банка. По мнению клиентов, Банк существенно отстает по уровню обслуживания от основных конкурентов;
* исключительно низкий уровень производительности труда. По этому показателю Банк сильно проигрывает не только банкам развитых стран (ряд которых уже пришли на российский рынок), но и банкам развивающихся рынков. Основные причины этого: излишняя громоздкость и сложность бизнес-процессов, низкий уровень специализации и разделения труда; отсутствие унификации бизнес-процессов в масштабе Банка, что делает невозможным использование экономии на масштабах и внедрение современных информационных технологий; низкий уровень автоматизации и большое количество ручного труда; децентрализация операций и функций поддержки. В результате многие из систем и процессов Банка плохо масштабируемы, а рост объемов бизнеса не приводит к росту эффективности;
* недостаточно эффективные и затратные системы управления рисками. Большинство из них сегодня являются распределенными, недостаточно формализованными и плохо масштабируемыми. Также в ряде случаев баланс между контролем рисков и доходностью слишком сильно смещен в сторону недопущения рисков. В результате Банк несет высокие расходы на осуществление контроля, которые не дают ожидаемой отдачи, и недополучает доходы;
* слабые стороны корпоративной культуры Банка, прежде всего избыточный бюрократизм, недостаточная ответственность за итоговый результат работы Банка и качество клиентской работы, недостаточное стремление к совершенствованию и развитию.

**3.2 Эмиссия Сбербанком пластиковых карт**

Банком выпущено по состоянию на 1 октября 2010 года 188 тыс. карт Visa Аэрофлот, держатели которых одновременно являются участниками программы «Аэрофлот Бонус», реализуемой ОАО «Аэрофлот — российские авиалинии». Количество карт Сбербанк-Maestro «Социальная», предназначенных для получения пенсий, пособий, дотаций и иных выплат социального характера, возросло за 9 месяцев 2010 года в 1,5 раза и превысило 3,5 млн. карт.

В сообщении банка отмечается также, что 11,7 тысяч банкоматов на начало октября установлено и введено в эксплуатацию. Из них — 11,6 тыс. принимают карты международных платежных систем Visa и MasterCard, а также American Express. 9,8 тыс. банкоматов принимают карты Сберкарт. По целевому использованию: 11,6 тыс. банкоматов осуществляют прием платежей за услуги предприятий (операторов сотовой связи, спутникового телевидения и т. д.); 554 осуществляют прием наличных денежных средств для зачисления на счет карты.

43,2 тыс. договоров о приеме банковских карт в качестве платежного средства Сбербанк России заключил с торгово-сервисными точками. Среди них — 38,8 тыс. обслуживают операции по международным картам, 21,6 тыс. — операций по картам Сберкарт. Оборот в эквайринговой торговой сети Сбербанка России за 9 месяцев 2007 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2006 года на 78% и превысил 61,9 млрд рублей.

**3.3 Модель расчета доходности зарплатного проект**

Зарплатные проекты подразумевают использование карточек для выдачи заработной платы и осуществления иных платежей, приравненных к ней, работникам предприятий, учреждений и организаций, а также дальнейшее обслуживание данных карточек в соответствии с условиями заключаемых договоров о зарплатном обслуживании с применением карточек.

Сегодня реализация зарплатных проектов с использованием банковских пластиковых карточек является одним из приоритетных направлений “карточного” бизнеса банков. Именно такие проекты позволяют банкам добиться ощутимого роста эмиссии карточек и, соответственно, увеличения остатков средств на карт-счетах держателей карточек. Аккумуляция денежных средств на карт-счетах в банке и повышение размера их среднедневных остатков — основной путь повышения доходности “карточных” программ банка. Ориентированность банка на развитие зарплатных проектов позволяет ему в довольно короткие сроки добиться серьезных результатов в области “карточного” бизнеса *(см. схему выплаты заработной платы посредством банковских пластиковых карточек)*.

***Схема выплаты заработной платы посредством банковских пластиковых карточек***

Текущий счет предприятия

*Перечисление заработной платы*

*Передача ведомости на начисления заработной платы в банк*

Транзитный счет предприятия

*Распределение заработной платы на лицевые счета работников предприятия*

Сбор текущего счета работников предприятия

*Лицевые текущие счета работников предприятия*

Оплата товаров и услуг на предприятиях торговли и сервиса

Получение наличных в банкоматах и учреждениях банка

Оплата коммунальных услуг и проведения других безналичных банковских операций

Применяя технологию выдачи заработной платы с использованием банковских пластиковых карточек, предприятие получает следующие преимущества:

* в значительной степени облегчается работа бухгалтерии, наличие кассы в учреждении становится практически ненужным, в результате высвобождаются значительные трудовые ресурсы, которые могут быть направлены на решение иных задач;
* отсутствует необходимость получать, доставлять, хранить наличные денежные средства, что всегда связано с определенными расходами и непредвиденными ситуациями. Более того, резко сокращается возможность злоупотреблений со стороны работников предприятия на всех стадиях работы с денежными средствами;
* не нужно депонировать невостребованные наличные денежные средства;
* со временем, по мере увеличения доверия к “карточным” продуктам со стороны сотрудников, сглаживаются пиковые нагрузки в дни выдачи заработной платы благодаря увеличению периода ее выдачи, что устраняет потерю рабочего времени;
* использование “карточных” технологий в рамках предприятия позволяет на определенном этапе развития проектов упростить учет движения различных безналичных выплат на предприятии (“промышленные деньги”).

Кроме того, для повышения имиджа предприятия, по согласованию с банком, возможно нанесение его логотипа на пластиковую карточку.

Использование пластиковых карточек для выдачи заработной платы имеет преимущества не только для самого предприятия, но и для его сотрудников, в частности, это возможность:

* получать дополнительный доход за счет повышенных процентов по остаткам средств на карт-счетах;
* безопасного использования заработанных средств (в отличие от наличных денежных средств пропавшая карточка не означает потерю денег);
* избавиться от толстых кошельков, грязных и порванных купюр;
* исключения проблем при выдаче сдачи на предприятиях торговли и сервиса.

В случае устойчивого экономического положения предприятия по договоренности с банком возможно получение овердрафта по карточке в пределах лимита, зависящего от заработной платы сотрудника, что также является весомым дополнительным стимулом для заинтересованности работников в использовании карточек.

Преимущества для банка:

1. относительно дешевая ресурсная база, возможность аккумулирования значительных денежных средств на карт-счетах и дальнейшее их размещение в доходные активы;
2. более тесная взаимосвязь клиента и банка;
3. возможность внедрения и развития различных новых технологий и услуг с использованием карточек в массовых объемах.

Следует отметить, что каждый зарплатный проект имеет свою специфику, поэтому и подходы в определении этапности того или иного проекта достаточно индивидуальны. В одних проектах от начала переговоров с руководством предприятия до эмиссии первых карточек может пройти не больше месяца, а в других — до года и более. Очень многое зависит от развития инфраструктуры “карточных” проектов в регионе, уровня предприятия, конфигурации проекта и т. д. В то же время, как показывает практика, для каждого проекта можно выделить три основных этапа.

*Подготовительный этап* — своеобразный фундамент зарплатного проекта. Ошибки, допущенные в период подготовки, могут повлечь за собой большие проблемы в реализации проекта, вплоть до его полной неэффективности и не окупаемости. На этом этапе необходимо проводить активные переговоры с предприятием, а также разъяснительную работу с его персоналом, определить конфигурацию будущего проекта.

В рамках данного этапа осуществляется выбор региона и предприятия/учреждения для дальнейшей реализации проекта. Наиболее перспективными являются предприятия с большим количеством работающих и развитой инфраструктурой торговых, сервисных точек, с высоким уровнем заработной платы, представляющие перспективные отрасли и направления бизнеса, и т. д.

Кроме того, параллельно с проведением переговоров непосредственно с самим предприятием необходимо вести переговоры с представителями торговли и сервиса, которые будут “привязаны” к проекту. Более того, развитие соответствующей инфраструктуры проекта в нужном объеме должно произойти даже с опережающими темпами еще до начала эмиссии карточек.

*Этап внедрения* — этап запуска проекта, его опытно-промышленная эксплуатация, отработка технологии в рамках предприятия, корректировка условий проекта для дальнейшего развития.

*Этап развития* — фактически это эксплуатация проекта в промышленном режиме. На данном этапе необходимо четко реагировать на возникающие сбои и проблемы, иначе возможна полная дискредитация проекта после одного-двух затянувшихся сбоев (*см. образец типового общего плана реализации зарплатного проекта с использованием карточек*). Очередность указанных этапов достаточно условна, и большинство из них могут быть совмещены по времени.

В частности, процесс заключения договора с предприятием вполне можно совместить с расчетом окупаемости и изучением существующей схемы выплаты заработной платы. С другой стороны, во многих проектах расчет окупаемости целесообразно составлять только после изучения всех деталей возможного проекта. В каждом конкретном случае необходимо проявлять гибкость при проведении тех или иных мероприятий.

Представленный план — лишь образец возможных этапов реализации зарплатного проекта, основывающийся на имеющемся практическом опыте Сбербанка России.

***Общий план реализации зарплатного проекта с использованием карточек***

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер этапа** | **Мероприятия** |
| 1 | Проведение предварительных переговоров предприятием, определенным для внедрения зарплатного проекта, обсуждение условий заключения договора, сроков реализации нижеприведенных мероприятий |
| 2 | Подготовка договора между предприятием и банком |
| 3 | Согласования договора с предприятиемПодписание договора между банком (филиалом) и предприятием |
| 4 | Изучение существующих взаимоотношений предприятия и филиалаИзучение существующего порядка начисления и выплаты заработной платы на предприятии (организационные аспекты и учет)Изучение существующего порядка начисления и выплаты заработной платы на предприятии (техническо-программная реализация одновременно с этапами 6-7)Изучение топографии предприятия исходя из предлагаемой организации выдачи заплаты |
| 5 | Заполнение паспорта зарплатного проекта (на основании результатов исследования)Определение необходимости состава и конфигурации программно-технических средств на основании исследования топографии предприятия и предполагаемого варианта реализации зарплатного проекта |
| 6 | Подготовка и согласования полной схемы зарплатного обслуживания для рассматриваемого предприятияСоставление календарного плана внедрения плана внедрения зарплатного проекта |
| 7 | Расчет окупаемости зарплатного проекта |
| 8 | Составление полного проекта использования на предприятии зарплатной модели использования карточек, обобщающего результаты проведенных исследований, а также включающего в себя заключенный договор и календарный план внедрения проектаПроведение компаний информировании работников предприятия о предоставляемых услугах и основах использования карточек |
| 9 | Организационная и техническая подготовка к реализации проекта (оборудование рабочих мест, обучение персонала, коммуникации, развитие инфраструктуры и т.д.) |
| 10 | Выдача карточек и их обслуживания |
| 11 | Акцентирование работников предприятия по истечении трех месяцев пользования карточками с целью улучшения обслуживания и выработки дополнительных услуг, предоставляемых держателем карточек  |
| 12 | Анализ собранных анкет |
| 13 | Выработка рекомендаций по корректировке проекта |
| 14 | Корректировка условий проекта |

Развитие зарплатных проектов связано со значительными инвестициями банка и существенными текущими расходами, поскольку “карточные” технологии — это достаточно новый и высокотехнологичный продукт, требующий больших расходов на создание инфраструктуры приема карточек, коммуникации, заготовки карточек, оборудование рабочих мест, модернизацию программного обеспечения и т. д. Кроме того, участие в международных системах требует также расходов на поддержание членства в этих системах, обучение, уплату комиссий банкам-спонсорам, оплату процессинговых услуг и т. д. В связи с этим важным моментом является расчет окупаемости зарплатных проектов банка, оценка примерных сроков производимых инвестиций.

Рассмотрим один из возможных вариантов подхода к расчету окупаемости. На практике можно найти как более простые, так и более сложные подходы. Однако для общего понимания окупаемости зарплатного проекта представленный подход наиболее универсален.

1. ***Исходные данные для расчета окупаемости зарплатных «карточных» проектов банка***

*Параметры проекта (смотри данные таблицы)*

|  |  |
| --- | --- |
| **№ пп** | **Параметры** |
| 1 | Средняя заработная плата одного работника |
| 2 | Количество работников |
| 3 | Базовый процент комиссии за расчетно-кассовое обслуживание |
| 4 | Сумма наличных, снимаемых в среднем по карточке в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) и банкоматах других банков |
| 5 | Комиссионное вознаграждение банка за выдачу наличных в ПВН и банкоматах других банков (уплачивается клиентом банку согласно утвержденным тарифам) |
| 6 | Сумма покупок по карточке (в месяц) |
| 7 | Комиссионное вознаграждение за эквайринг платежей на предприятиях торговли и сервиса (далее – ПТС; банку отчисляется комиссия от суммы платежа за товары/услуги в соответствии с договором между банком и ПТС) |
| 8 | Базовая ставка процента на карт-счетах (начисленных процентов банк уплачивает держателям карточек) |
| 9 | Размер среднедневных остатков на карт-счетах  |
| 10  | Средний срок службы карточки |

*Стоимость оборудования (примерный перечень, зависит от конфигурации проекта, используемых карточек и т. д.):*

* сервер и иная компьютерная техника для обеспечения карточного проекта;
* рабочие места администратора и другого обслуживающего персонала, включая операционистов;
* банкомат (количество варьируется в зависимости от величины проекта, возможна реализация проектов без банкомата);
* пункты пополнения карточек (для микропроцессорных карт);
* заготовки карточек;
* коммуникационное оборудование.

*Стоимость работ*

1. Запуск проекта (включая затраты на программное обеспечение, установку банкоматов и терминалов, организацию рабочих мест, выделение каналов связи и т. д.) — в разрезе статей реально понесенных затрат.
2. Сопровождение проекта (текущие затраты на его поддержание, включая оплату телекоммуникационных каналов, сопровождение программного обеспечения, техническое обслуживание терминалов, банкоматов и т. д.) — в разрезе статей реально понесенных затрат.

***2. Методика расчета окупаемости зарплатных проектов банка***

*Расходы банка*

Начальные инвестиции (расходы на оборудование и карточки), всего (в том числе):

* стоимость сервера;
* рабочее место администратора;
* рабочее(ие) место(а) для выдачи наличных средств;
* стоимость банкомата (ов) с программным обеспечением;
* ункт(ы) пополнения карточек;
* стоимость карточек (стоимость одной карточки **х** количество карточек по проекту);
* стоимость запуска проекта.

Текущие расходы в месяц, всего (в том числе):

* начисление процентов на среднедневные остатки на карт-счетах (среднедневные остатки на счетах **х** процент, начисляемый по остаткам на карт-счетах / 12 **х** количество карточек);
* аренда площадей, оборудования;
* заработная плата работников банка, обслуживающих проект;
* налоги на заработную плату;
* приобретение наличных денег;
* коммунальные расходы;
* стоимость сопровождения проекта.

*Доходы банка (в месяц)*

1. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание предприятия (количество карточек × средний размер заработной платы × процент расчетно-кассового обслуживания).
2. Комиссия, отчисляемая торговыми предприятиями (количество карточек × средний размер затрат по одной карточке в ПТС × процент комиссии, взимаемой с ПТС).
3. Комиссия от суммы зарплаты, получаемой через ПВН и банкоматы других банков (количество карточек × × средний размер снятия наличных в ПВН и банкоматах других банков × процент комиссии за снятие наличных в ПВН и банкоматах других банков).
4. Доходы от вложения среднедневных остатков на карт-счетах в кредиты (среднедневные остатки на счетах × × средний процент по активным операциям на рынке / 12 × количество карточек).
5. Доходы от процентов за использование овердрафта по карт-счетам.

*Итого доходы:*

***Текущий результат = Доходы банка (в месяц) - Текущие расходы банка в месяц***

***Возмещение стоимости оборудования и карточек (достижение окупаемости проекта по времени) = начальные инвестиции / текущий результат***

**Методика расчета окупаемости зарплатного проекта за 2010 год**

Начальные инвестиции:

стоимость сервера – 3 800

рабочее место администратора – 2 200

рабочее(ие) место(а) для выдачи наличных средств – 5 100

стоимость банкомата (ов) с программным обеспечением – 3 400

пункт(ы) пополнения карточек – 44

стоимость карточек (стоимость одной карточки х количество карточек по проекту) – 1 200 х 236 = 283 200

стоимость запуска проекта – 9 700

**Итого начальные инвестиции – 307 444**

Текущие расходы в месяц:

начисление процентов на среднедневные остатки на карт-счетах (среднедневные остатки на счетах х процент, начисляемый по остаткам на карт-счетах / 12 х количество карточек) – 1 468 х 3/12 х 236 = 1,55

аренда площадей, оборудования – 4 000

заработная плата работников банка, обслуживающих проект – 9 000

налоги на заработную плату – 1 350

приобретение наличных денег – 11 950

коммунальные расходы – 6 790

стоимость сопровождения проекта – 7 490

**Итого текущие расходы в месяц – 40 581,55**

Доходы банка в месяц:

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание предприятия (количество карточек × средний размер заработной платы × процент расчетно-кассового обслуживания) – 236 х 5 000 х 1,5 = 1 770 000

Комиссия, отчисляемая торговыми предприятиями (количество карточек × средний размер затрат по одной карточке в ПТС × процент комиссии, взимаемой с ПТС) – 236 х 1 320 х 2,1 = 654 192

Комиссия от суммы зарплаты, получаемой через ПВН и банкоматы других банков (количество карточек × × средний размер снятия наличных в ПВН и банкоматах других банков × процент комиссии за снятие наличных в ПВН и банкоматах других банков) – 236 х 4 800 х 3 = 3 398 400

Доходы от вложения среднедневных остатков на карт-счетах в кредиты (среднедневные остатки на счетах × × средний процент по активным операциям на рынке / 12 × количество карточек) – 1468 х 2/12 х 236 = 1,03

Доходы от процентов за использование овердрафта по карт-счетам – 1 530

**Итого доходы банка в месяц – 5 824 123,03**

Текущий результат = Доходы банка (в месяц) - Текущие расходы банка в месяц = 5 824 123,03 – 40 581,55 = 5 783 541,48

Возмещение стоимости оборудования и карточек (достижение окупаемости проекта по времени) = начальные инвестиции / текущий результат = 307 444 / 5 783 541,48 = 0,053

Таким образом, текущей результат в 2008 году составил 5 783 541,48 тысяч рублей и окупаемость проекта по времени составило 5,3 месяца. Можно сказать, что зарплатный проект доходный в 2008 году и окупится за 5,3 месяца.

**Методика расчета окупаемости зарплатного проекта за 2009 год**

Начальные инвестиции:

стоимость сервера – 3 950

рабочее место администратора – 2 750

рабочее(ие) место(а) для выдачи наличных средств – 4 900

стоимость банкомата (ов) с программным обеспечением – 4 400

пункт(ы) пополнения карточек – 48

стоимость карточек (стоимость одной карточки х количество карточек по проекту) – 1 500 х 236 = 354 000

стоимость запуска проекта – 8 300

**Итого начальные инвестиции – 378 348**

Текущие расходы в месяц:

начисление процентов на среднедневные остатки на карт-счетах (среднедневные остатки на счетах х процент, начисляемый по остаткам на карт-счетах / 12 х количество карточек) – 1 311 236,3/12 х 236 = 1,38

аренда площадей, оборудования – 4 00

заработная плата работников банка, обслуживающих проект – 9 000

налоги на заработную плату – 1 350

приобретение наличных денег – 11 950

коммунальные расходы – 6 790

стоимость сопровождения проекта – 7 490

**Итого текущие расходы в месяц – 40 581,38**

Доходы банка в месяц:

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание предприятия (количество карточек × средний размер заработной платы × процент расчетно-кассового обслуживания) – 236 х 5 000 х 1,5 = 1 770 000

Комиссия, отчисляемая торговыми предприятиями (количество карточек × средний размер затрат по одной карточке в ПТС × процент комиссии, взимаемой с ПТС) – 236 х 1 320 х 2,1 = 654 192

Комиссия от суммы зарплаты, получаемой через ПВН и банкоматы других банков (количество карточек × × средний размер снятия наличных в ПВН и банкоматах других банков × процент комиссии за снятие наличных в ПВН и банкоматах других банков) – 236 х 4 800 х 3 = 3 398 400

Доходы от вложения среднедневных остатков на карт-счетах в кредиты (среднедневные остатки на счетах × × средний процент по активным операциям на рынке / 12 × количество карточек) – 1311 х 2/12 х 236 = 0,92

Доходы от процентов за использование овердрафта по карт-счетам – 1 640

**Доходы банка в месяц – 5 824 232,92**

Текущий результат = Доходы банка (в месяц) - Текущие расходы банка в месяц = 5 824 232,92 – 40 581,38 = 5 783 651,54

Возмещение стоимости оборудования и карточек (достижение окупаемости проекта по времени) = начальные инвестиции / текущий результат = 378 348 / 5 783 651,54 = 0,065

Таким образом, текущей результат в 2009 году составил 5 783 651,54 тысяч рублей и окупаемость проекта по времени составило 6,5 месяца. Можно сказать, что зарплатный проект доходный в 2009 году и окупится за 6,5 месяца.

**Заключение**

В заключении можно сказать, что рынок банковских услуг претерпевает серьезные изменения и в последние годы приобрел все черты динамично развивающегося рынка пластиковых карт.

Согласно данным ЦБ об операциях с картами, эмитированными российскими банками, по итогам 2010 года число банковских карт в России составило 125,8 млн штук. При этом в прошлом году было выпущено 4,7 млн карт, что в 3,3 раза меньше, чем годом ранее. В последующие годы объем эмиссии карт был существенно выше: так, в 2010 году банки выпустили 15,7 млн, в 2009 году — 20,1 млн, в 2008 году — 26,6 млн карт.

По данным ЦБ, в 2010 году банки в основном эмитировали расчетные (дебетовые) карты в рамках зарплатных проектов — на их долю приходится более 90% всех банковских карт в России, в то время как на кредитные карты лишь 8%. Значительная часть в общем объеме выпущенных в 2009 году карт приходится на госбанки: так, ВТБ 24 увеличил в прошлом году объем эмиссии более чем на 15%, а Сбербанк — более чем на 30% по сравнению с предыдущим годом.

В то же время в 2010 году отмечается некоторое увеличение доли активных карт, добавляют в ЦБ. Если в 2010 году по сравнению с годом ранее относительный рост количества банковских карт составил 5,7%, то количество операций по картам увеличилось на 17,7%, с 572,912 млн операций в 2009 году до 674,484 млн в 2010 году. Сумма операций, осуществленных физическими лицами с использованием банковских карт, увеличилась по сравнению с 2009 годом на 7,4%, до 9,53 трлн руб.

Таким образом, карточки торговых марок Visa, MasterCard, American Express, JCB и Diners Club в Европе эмитируются в 49 странах. На конец 2010 года общая эмиссия карточек пяти крупнейших карточных брендов составила 627,4 млрд штук, что на 14% больше, чем в 2009 году. Суммарно карточки Visa и MasterCard в Европе насчитают 612 млн штук или 97,5% рынка.

Общее количество карточек Visa, MasterCard, American Express, JCB и Diners Club в мире на конец 2010 года достигло 3,03 млрд штук, это на 13,6% больше, чем в 2009 г. При этом Visa и MasterCard суммарно насчитывают 2,88 млрд карточек, что составляет 95% (в 2008 году – 94,74%).

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

Большое значение приобрели льготы держателям карточки: скидки при оплате товаров и услуг, билетов в кассах аэрофлота, туристических путевок и т.д.

Современная стратегия поведения банков предполагает предоставление таких стимулов и цен, которые с одной стороны, не разорили бы банк, а с другой - не дали бы возможности клиентам использовать пластиковые карты банков-конкурентов. Цены в ряде случаев устанавливаются с учетом «поведения» держателей. Лучшие клиенты получают самые низкие процентные ставки и самые лучшие типы карт.

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

Значительную часть эмиссии пластиковых карт составляли «зарплатные» карты, когда они раздаются «добровольно-принудительно», вопрос создания разветвленной сети по обслуживанию карт уходил на второе место. К 2001 году ситуация изменилась, банки перестали ориентироваться на экстенсивный рост и теперь отдают предпочтение качественно новым продуктам и расширению сети обслуживания банковских карт.

В качестве одной из мер, способной сделать карточки привлекательными для населения, рассматривается возможность получения денег через банкоматы. Развитие сети выдачи наличных должно увеличить число держателей карточек, что окажет давление и на торговую сеть, поощряя ее к приему карт.

Из-за особенностей экономической ситуации в стране (инфляция, кризис неплатежей, экономические риски и проч.) банки выпускают в обращение дебетовые карты. Банки стремятся застраховать себя от возможных потерь и поэтому при выдаче кредитной карты требуют внесения страхового депозита, превышающего лимит кредитования, что ставит под сомнение суть « кредитной сделки» и позволяет говорить о суррогатных российских кредитных картах или, по существу, платежных картах. Чем больше будет покупок по картам, тем быстрее будет развиваться рынок кредитных карт.

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

На российском рынке продвижение карт встретилось с рядом трудностей: низкий уровень доходов населения, отсутствие культуры потребления, препятствия на законодательном уровне, большой наличный теневой оборот.

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

**Список использованных источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья)
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 27 июня 2002 года (с изменениями от 18 июля 2005 г.)
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 10 июля 2002 года (ред. от 27 июля 2006 г.)
4. Федеральный Закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системе» Михаил Медведев от 28 октября 2008 года
5. Положение ЦБ РФ «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемых с их использованием» от 09.04.1998 23-П (ред. 29.11. 2000 854-У)
6. Положение 266П «Об эмиссии банковских карт и об операция с их использованием» от 24.12.2004 года
7. Письмо Правительства РФ и ЦБР от 30 декабря 2001 года «О стратегии банковского сектора РФ»//Вестник Банка России – 18 января 2002 года, №5
8. Практическая конференция «Безопасность пластиковых карт. Обнаружение и предотвращение мошенничества» 24-25 июня 2008 год, Москва, Россия
9. III Международная практическая конференция «Банковские карты – эффективный бизнес», 13-15 апреля 2008 год, Москва, Россия
10. Банковское законодательство : учеб. / под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2007
11. Воронин В.П., Федосова СП. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. - М.: Юрайт-Издат, 2006
12. Владимирова. М. П. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / М. П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2007
13. Голикова Ю.С, Хохленкова М.А. Банк России: организация деятельности: В 2-х т. - М., 2008
14. Денежное обращение и банки: Учеб. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В. Толоконцевой. - М.: Финансы и статистика, 2007
15. Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2008
16. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2009
17. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В. П. Климович. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2008
18. Куренков Ю., Попов В. Конкурентоспособность России в мировой экономике. // Вопросы экономики, 2008. – № 6
19. Ломакин В.К. Мировая экономика: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2008
20. Мир карточек: инфорационно-аналитический журнал, №3 2009г
21. Мир карточек: инфорационно-аналитический журнал, №9 2008г
22. Мир карточек: инфорационно-аналитический журнал, №7 2008г
23. Мир карточек: инфорационно-аналитический журнал, №5 2008г
24. Мир карточек: инфорационно-аналитический журнал, №3 2008г
25. Международные экономические отношения: Учебник для вузов / под ред. В.Е. Рыбалкина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007
26. Организация деятельности Центрального банка: Учеб. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2007
27. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков: зарубежный опыт. - М.: Инфра-М, 2006
28. ПЛАС: платежи, системы, карточки// инфорационно-аналитический журнал, №2(142) март 2009 год
29. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А. С. Селищев. – СПб.: Питер, 2007
30. Семенюта О.Г. Деньги, кредит, банки в РФ: Учеб. пособие. - М: Контур, 2008
31. Смирнова Е.В. Рейтинг конкурентоспособности стран мира в 2007 году. // Внешнеэкономический бюллетень, 2008. – №5
32. Спиридонов Н.А. Мировая экономика: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007
33. Усов В.В. Деньги. Денежное обращение. Инфляция: Учеб. пособие. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2006
34. http://www.bizcom.ru электронный вариант журнала Мир карт
35. http://www.credcard.ru информационный сайт о кредитных картах в России
1. По материалам выступления представителя ОАО «Газпромбанк» Кузина М.В. на практической конференции: «Безопасность пластиковых карт. Обнаружение и предотвращения мошенничества». 24-25 июня 2010 год, Москва, Россия. [↑](#footnote-ref-1)
2. маркетинговая компания по исследованию рынка финансовых услуг [↑](#footnote-ref-2)
3. Рейтинг был составлен на основе данных, полученных в результате анкетирования банков, пожелавших принять участие в исследовании. Учитывалось только активированные карточки. [↑](#footnote-ref-3)