**Министерство образования и науки Украины**

**Восточноукраинский национальный университет**

**им. В.И. Даля**

**Кафедра: Банковское дело**

**Курсоваяработа**

**на тему:**

**«Организация расчетов с использованием банковских платежных карт»**

**2005**

**Содержание**

 **Введение**

1. **Пластиковые карты как инструмент организации безналичных расчетов.**
	1. Сущность безналичных расчетов**. 4**
	2. Понятие и классификация пластиковых карт. **10**
	3. Участники системы карточных расчетов и их взаимодействие. **15**
2. **Состояние рынка пластиковых карт.**
	1. Итоги деятельности банков Украины на рынке платежных карт за 2003 год. **17**
	2. Информационные потоки в системах расчетов с использованием пластиковых карт **26**
3. **Особенности развития банковских пластиковых карт.**
	1. Преимущество банковских пластиковых карт. **29**
	2. Перспективы развития карточных продуктов. **30**

 **Заключение**

 **Список литературы**

 **Приложение**

### **Введение**

Пластиковая карта - обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, по набору ока­зываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. Карта может служить пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, средством оплаты телефонных переговоров, водительским удостоверением и т. д. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов. В системе безналичных расчетов они составляют особый класс орудий платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов**.**

Рынок платежных карточек в Украине характеризуется высокими темпами их эмиссии, увеличение объемов операций населения с их использованием. Карточный бизнес требует инвестирования средств большинства украинских банков. Переход от оплаты товаров и услуг наличностью к расчету банковскими платежными карточками приводит к улучшению экономической ситуации в стране, делает более прозрачными финансовые операции и предотвращает от уклонения уплаты налогов. Увеличение объемов карточных операций в торгово – сервисной сети – один из ключевых направлений карточного бизнеса; - помогает повысить уровень финансовой культуры населения страны, дает возможность эмитентам и эквайрингам увеличить прибыльность карточных портфелей. Но, о полноценном развитии рынка платежных карточек по итогам 2003 года говорить рано, поскольку они еще не стали для населения реальными платежными средствами.

Цель работы заключается в рассмотрении основных понятий организации безналичных расчетов, принципов и видов безналичных расчетов, рассмотрение основных понятий банковской платежной карты, основной классификации, состояние рынка платежных карт по итогам 2003 года, основных видов мошенничества и основных приоритетов развития карточного рынка.

1. **Пластиковые карты как инструмент организации безналичных расчетов**
	1. **Сущность безналичных расчетов**

Приступая к исследованию данного вопроса, необходимо обратиться к Инструкции «О безналичных расчетах в Украине а национальной валюте», утвержденная Постановлением Правления НБУ от 29.01.2004 №22. Согласно инструкции безналичные расчеты – это перечисление определенной суммы средств со счета плательщика на счет получателя средств, а также перечисление банками по поручению юридических и физических лиц средств, внесенных ими наличностью в кассу банка, на счет получателя средств. Эти расчеты проводятся банком на основании расчетных документов на бумажных носителях или в электронном виде.[2]

В экономической литературе авторы А.М. Герасимович, А.М. Мороз, Б.Л. Луцив придерживаются сходного понятия с инструкцией. Такого же понятия, однако, немножко упрощенного дает Г.И. Спяк. По его мнению, безналичные расчеты – это расчеты, которые осуществляются путем перечисления определенной суммы средств со счета плательщика на счет получателя без участия наличности.[11, c.97]

Организация безналичных расчетов в Украине должна воздействовать на ускорение обращения средств, обеспечивать непрерывную реализацию продукции.

В организации безналичных расчетов важно, чтобы момент осуществления платежа максимально приближался к моменту отгрузки продукции, выполнению работ, предоставлению услуг. Своевременная и полная оплата продукции, выполнение работ, предоставление услуг, других долговых обязательств является одной из основных признаков эффективного функционирования экономики в целом и каждого ее субъекта отдельно.

Принципы организации современной системы безналичных расчетов изложено в Инструкции о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте от 29.01.2004 г. №22. Соответственно этой инструкции систему безналичных расчетов представлена таким образом [прил. 1].

В экономической литературе ряд авторов, опираясь на Инструкцию о безналичных расчетах, рассматривают такие принципы организация безналичных расчетов:

* средства субъектов хозяйственной деятельности (кроме остатка наличности в кассах в пределах лимита) должны храниться на текущих счетах в банках Украины;
* субъекты хозяйственной деятельности самостоятельно выбирают банк для обслуживания по собственному желанию и по согласию этого банка;
* средства с текущих счетов контрагентов (клиентов) списываются по поручению их собственника или по распоряжению взыскателей в случае осуществления принудительного списания средств;
* расчетные документы принимаются банком к исполнению только в пределах остатка средств на текущих счетах контрагентов (клиентов) или если договором между банком и плательщиком предусмотрено их принятие к исполнению в случае отсутствия или недостатка средств на счетах;
* банки осуществляют расчетно – кассовое обслуживание своих клиентов согласно действующего законодательства и нормативных актов, соответствующих договоров и своих внутренних положений осуществления безналичных расчетов;
* клиенты банков для осуществления расчетов самостоятельно выбирают платежные инструменты и указывают их во время составления договоров.[11, c.100]

Для осуществления расчетов применяется аккредитивная, инкассовая, вексельная формы, а также формы расчета по расчетным чекам, пластиковыми картами. Формы безналичных расчетов и правила их осуществления устанавливает НБУ. Предприятия могут применять при осуществлении расчетных операций платежные инструменты в форме:

* мемориальные ордера;
* платежное поручение;
* платежное требование – поручение;
* расчетные чеки;
* аккредитивы;
* платежное требование.

Понятие платежного поручения сходно в экономической литературе, оно представляет собой расчетный документ, который содержит письменное поручение плательщика обслуживающему банку о списании со своего счета указанную им сумму средств и перечисление ее на счет получателя.

Платежное поручение принимается банком плательщика к исполнению на протяжении 10 календарных дней от даты его выписки. День оформления платежного поручения не учитывается.

Банк принимает к исполнению платежное поручение от плательщика при условии, что сумма этого платежного поручения не превышает сумму, которая есть у него на счете на начало операционного дня. Банк может исполнять платежное поручение клиентов с учетом сумм, которые находятся на счетах клиентов на протяжении операционного дня, если это указано в договоре о расчетно – кассовом обслуживании. Платежное поручение плательщика в случае отсутствия или недостатка средств на его счете банк принимает лишь тогда, когда порядок принятия и исполнение таких платежных поручений предусмотрено договором.

Платежное поручение оформляется плательщиком соответственно установленных правил и предоставляется в банк, который его обслуживает, не меньше чем в двух экземплярах. После проверки правильности заполнения всех реквизитов первый экземпляр размещается в документы дня банка, второй – выдается плательщику с отметками банка о получении и исполнении поручения.[2]

Платежное требование – поручение – расчетный документ, который состоит из двух частей:

* верхней – требование получателя непосредственно к плательщику об уплате указанной суммы средств;
* нижней – поручение плательщика обслуживающему банку о списании со своего счета указанной суммы средств и перечисление ее на счет получателя.

Верхняя часть оформляется получателем средств и передается плательщику не меньше чем в двух экземплярах, вместе с товарно – транспортными документами, предусмотренные соглашением.

Доставку требований – поручений к плательщику может осуществлять банк получателя через банк плательщика на договорных условиях.

В случае согласия оплаты требования – поручения плательщик заполняет ее нижнюю часть и предоставляет в банк, который его обслуживает.

Сумма, которую плательщик согласен уплатить получателю и указывает в нижней части требования – поручения, не может превышать сумму, которую требует к уплате получатель и которая указана в верхней части требования – поручения.

Требование – поручение предоставляется плательщиком в учреждение банка в двух экземплярах. Первый экземпляр размещается в документах дня банка плательщика, второй – выдается плательщику с отметками банка о получении документа.

Банк плательщика принимает требование – поручение от плательщика на протяжении 20 календарных дней от даты оформления ее получателем.[11, c.105]

Расчетный чек – это документ, который содержит письменное распоряжение собственника счета (чекодателя) банку – эмитенту, в котором открыт его счет, уплатить чекодержателю указанную в чеке сумму средств.

Чековые книжки (расчетные чеки) являются бланками строгой отчетности. Чеки применяются для осуществления расчетов в безналичной форме между юридическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами с целью сокращения расчетов наличностью за товары, выполнение работ и предоставление услуг.

Банк – эмитент без выдачи чековой книжки может выдать на имя чекодателя (физического лица) один или несколько расчетных чеков на сумму, который не превышает остатка средств на счете чекодателя, или на сумму, которая внесена наличностью.

Срок действия чековой книжки – один год; расчетного чека, который выдается для разового расчета физическому лицу, - три месяца с даты их выписки. День оформления чековой книжки или чека не учитывается. По согласию с учреждением банка срок действия чековой книжки может быть продлен.

Чек заполняется от руки (шариковой ручкой, чернилам) или с использованием технических средств. В чеке не допускается исправления и использование факсимилье вместо подписи.

Чек из чековой книжки подается к оплате в банк чекодержателя на протяжении 10 календарных дней (день выписки чека не учитывается).

Собственнику запрещается передавать чековую книжку какому – либо другому юридическому или физическому лицу.[2]

Аккредитив – договор, который содержит обязательство банку – эмитенту, по которому этот банк по поручению клиента (заявителя аккредитива) или от своего имени против документов, которые отвечают условиям аккредитива, обязан осуществить платеж в пользу бенефициара или поручает другому (исполняющему) банку осуществить этот платеж.

При расчете аккредитивами в экономические отношения вступают такие субъекты:

* плательщик – заявитель аккредитива, юридическое лицо, которое обращается в банк, который его обслуживает для открытия аккредитива;
* банк – эмитент – банк плательщика, который открывает аккредитив своему клиенту;
* бенефициар – юридическое лицо, в пользу которого выставляется аккредитив;
* авизующий банк – банк, который по поручению банка – эмитента оповещает бенефициара об открытии аккредитива;
* исполняющий банк – банк бенефициара или другой банк, который по поручению банка – эмитента проводит оплату документов, указанную в аккредитиве. Исполняющий банк может быть одновременно и авизующим банком.

Условия и порядок проведения аккредитивных операций предусматриваются в договоре между бенефициаром и заявителем аккредитива. Аккредитив может быть депонирован в банк плательщика и в банк поставщика.

Виды аккредитива:

* покрытый – аккредитив, для осуществления платежей, по которому заранее бронируется средства плательщика в полной сумме на отдельном счете в банке – эмитента или в исполняющем банке;
* непокрытый (гарантированный)– аккредитив, оплата по которому в случае временного отсутствия средств на счете плательщика гарантируется банком – эмитентом за счет банковского кредита;
* отзывной аккредитив– это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком – эмитентом без согласования с бенефициаром, например, в случае невыполнения условий, предусмотренных договором, досрочным отказом банка – эмитента от гарантирования платежей по аккредитиву. Распоряжение об изменении условий открытого аккредитива заявитель предоставляет бенефициару только через банк – эмитент. Он, в свою очередь, уведомляет исполняющий банк, а последний – бенефициара. Распоряжение непосредственно от заявителя аккредитива исполняющему банку не принимается.
* безотзывной аккредитив *–* это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован только по соглашению с бенефициаром, в пользу которого он был открыт.

На каждом аккредитиве должен быть указан его характер: отзывной или безотзывной. Если это не указанно, тогда аккредитив считается безотзывным.

Аккредитив закрывается в таких случаях:

* по окончанию действия срока аккредитива;
* согласно заявлению поставщика об отмене от дальнейшего использования аккредитива, неиспользованная сумма перечисляется на счет, с которого депонировались средства;
* по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично.

Если претензии к поставщику возникли не по вине банка, тогда они урегулируются сторонами без его участия.[8, c.125]

Платежное требование – расчетный документ, который содержит требование взыскателя осуществить без согласия плательщика перевод указанной суммы средств со счета плательщика на счет получателя.

Распоряжение о принудительном списании средств взыскатель оформляет на бланке платежного требования не меньше чем в трех экземплярах.

Взыскателями могут быть налоговые органы, государственные исполнители и предприятия, которые осуществляют принудительное списание средств на основании претензий. Указанные лица оформляют и предоставляют в банк платежные требования и в определенных случаях сопроводительные документы на принудительное списание средств со счетов плательщиков. Принудительное списание средств со счетов плательщиков разрешается только в случаях, установленных законодательством, а именно: на основании исполнительных документов, установленных законодательством, решение налоговых органов и указанных претензий.

Банк взыскателя принимает платежные требования на протяжении 10 календарных дней со дня их составления, а банк плательщика – на протяжении 30 календарных дней со дня их составления.

Платежные требования взыскателей принимаются банком к исполнению независимо от наличия средств на текущем счете плательщика, поскольку взыскание осуществляется со всех счетов предприятия: текущих, депозитных.

Также еще одной формой безналичных расчетов являются расчеты пластиковыми картами.[2]

* 1. **Понятие и классификация пластиковых карт.**

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

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

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

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

1.По материалу, из которого они изготовлены:

* бумажные (картонные);
* пластиковые;
* металлические.

В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку. Это ламинированные карты. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В отличие от металлических карт, пластик легко поддается термической обработке и давлению (змбоссированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

2. На основании механизма расчетов:

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

 3. По виду проводимых расчетов:

* кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. Владельцу кредитной карточки открывается специальный карточный счет и устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты, а также разовый лимит на сумму одной покупки. В пределах разового лимита оплата покупки может производиться без авторизации;
* дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для получения товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета вла­дельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете;
* «электронный кошелек» - тип карт, предназначенный для использования наличных денег, внесенных на саму карточку, при оплате товаров и услуг. Платежная способность таких карт обусловлена определенной суммой, которую владелец карты предварительно вносит эмитенту этой карточки или его агенту. Схемы прохождения платежей при использовании кредитных и дебетовых карточек принципиально различаются, это 2 разных вида платежных инструментов, каждый из которых имеет собственные особенности и характеристики. В мировой практике особенно широкое распространение получили кредитные платежные карточки, однако этот вид услуг доступен не для каждого клиента. Перед тем, как открыть ссудный счет, банк тщательно изучает платежеспособность и кредитную историю клиента, который при согласии банка на выдачу карточки приобретает ряд преимуществ, которые не может предоставить дебетовая карточка.

4. По характеру использования:

* индивидуальная карта,выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»; последняя выдается лицам с высокой кредитоспособностью и предусматривает множество льгот для пользователей;
* семейная карта,выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;
* корпоративная картавыдается организации (фирме), которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

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

* карточки туризма и развлечений - карточки принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, страхованию жизни, скидки с цены товара и т. д.
* чековые гарантийные карты*.* Эти карты выдаются владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку. Карта базируется на кредитной линии, которая позволяет владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту.[7, c.93]

5. По способу записи информации на карту:

* графическая запись;
* эмбоссирование;
* штрих-кодирование;
* кодирование на магнитной полосе
* чип;
* лазерная запись (оптические карты).

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

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

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

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

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

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

6. По принадлежности к учреждению – эмитенту:

* банковские карты, эмитент которых – банк или консорциум банков;
* коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями;
* карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно являются эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

7.По территориальной принадлежности:

* международные, действующие в большинстве стран;
* национальные, действующие в пределах какого - либо государства;
* локальные, используемые на части территории государства;
* карты, действующие в одном конкретном учреждении.

8.По времени использования:

* ограниченные каким – либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации);
* неограниченные (бесрочные).

9.По сфере использования:

* универсальные карты – служат для оплаты любых товаров и услуг;
* частные коммерческие карты – служат для оплаты какой – либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

10.Банковские и другие карты, используемые для расчетов:

* автономный «электронный кошелек»;
* «электронный кошелек» с дублированием счета у эмитента;
* «ключ к счету» - средство идентификации владельца счета.

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

11.По общему назначению:

* идентификационные;
* информационные;
* для финансовых операций.

12.По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

* обычные карты;
* серебряные карты;
* золотые карты.

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

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

Золотая карта (Gold) предназначена для наиболее состоятельных клиентов.

* Все многообразие представленных карт международных платежных систем предоставляет возможность выбрать оптимальный вариант, который будет наилучшим образом соответствовать целям, которые преследуются при приобретении карточки.[4, c.20]
	1. **Участники системы карточных расчетов и их взаимодействие.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Функциями процессингового центра являются:

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

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

В системе электронных розничных банковских услуг может в некоторых случаях принимать участие и расчетный банк. Он может использовать для проведения расчетов в системе между банком – эквайером и банком – эмитентом. Наличие расчетного банка в системе не является обязательным.[13, c.116]

С помощью пластиковых карт можно воспользоваться такими услугами:

* получение наличных денег через банкоматы;
* получение ответа на запрос о состоянии счета;
* перевести денежные средства с одного счета на другой;
* получить выписки с текущего счета. Выписка – это документ, который содержит информацию о проведенных операциях со счетом, а также данные о остатке на счете;
* получить кредит при покупке товаров или авансом в наличном виде;
* осуществить платеж за товары или качественные услуги с использованием торговых терминалов;
* получить ответ на запрос о возможности получить клиентского кредита с помощью банкомата.

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

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

**2. Состояние рынка пластиковых карт**

**2.1. Итоги деятельности банков Украины на рынке платежных карт за 2003 год**

В 2003 году количество банков, которые являются членами внутригосударственных и международных платежных систем и осуществляют эмиссию и эквайринг платежных карт, увеличилось с 77 до 87 (с 158 украинских банков, которые имеют банковскую лицензию).

Общее количество платежных карт, эмитированных украинскими банками увеличилось почти вдвое – с 6150 тыс. до 11529 тыс. штук (таблица 2.1.), из них на 1.01.2004 года количество пластиковых карт:

* Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭМ) – на 263% (350 тыс.) и составляют порядка 483 тыс.
* Укркарт – на 257% (29 тыс.) - около 41 тыс.
* Одноэмитентных (внутрибанковских) платежных систем – на 24% (313 тыс.) - около 1624 тыс.
* MasterCard – на 136% (2765 тыс.) - больше 4793 тыс.
* VISA – на 73% (1898 тыс.) – около 4482 тыс.
* Другие платежные системы – больше на 28% (24 тыс.) – почти 107 тыс. штук

Таблица 2.1.

Количество эмитированных карт (штук)[16]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Платежные системы | 01.01.2003 | 01.01.2004 | Прирост за 2003, % |
| НСМЭП | 132870 | 2.2 | 482848 | 4.2 | 263 |
| Укркарт | 11461 | 0.2 | 40947 | 0.4 | 257 |
| Одноэмитентные | 1310942 | 21.3 | 1623627 | 14.1 | 24 |
| MasterCard | 2027910 | 33 | 4793067 | 41.6 | 136 |
| VISA | 2583741 | 42 | 4481780 | 38.9 | 73 |
| Другие | 83035 | 1.3 | 106638 | 0.8 | 28 |
| Всего | 6149959 | Часть, % | 11528907 | Часть, % | 87 |

На протяжении последних трех – четырех лет наблюдается тенденция ежегодного увеличения украинскими банками эмиссии платежных карт почти вдвое.

Наибольшую часть украинского карточного рынка (41.6% от общего количества карт) на 1.01.2004г. составили карты международной платежной системы MasterCard – 4793 тыс. штук. Второе место по количеству эмитированных карт занимает VISA – 38.9% (4482 тыс. штук). К части платежных карт одноэмитентных систем принадлежит 14.1% (1624 тыс. штук), НСМЭП – 4.2% (483 тыс. штук), Укркарт – 0.4% (41 тыс. штук), другие платежные системы – 0.8% (107 тыс. штук).

На протяжении 2003 года наблюдалась тенденция к уменьшению части карт одноэмитентных внутригосударственных платежных систем и увеличение части международных платежных систем, НСМЭП и Укркарт. Уменьшение части одноэмитентных систем осуществляется за счет миграции их на межбанковские платежные системы путем параллельного функционирования или замену этих систем на международные, НСМЭП и Укркарт. Так, если в начале 2002 года часть карт внутригосударственных платежных систем составляет 31% (1001 тыс. штук) и среди них наибольший удельный вес занимали одноэмитентные локальные системы (свыше 99%), то на протяжении 2002 года количество карт этих систем снизилось до 21.3%, а в конце 2003 года – до 14.1%. Особенно отчетливо эти процессы иллюстрируют показатели Проминвестбанка и Ощадбанка, которые имели значительное количество локальных карт, а теперь, развивая свои системы, параллельно наращивают темпы эмиссии карт международных платежных систем, постепенно уменьшая в портфеле часть собственных карт. Поскольку этими банками в свое время было реализовано наибольше локальных проекта, то и сегодня их карты составляют львиную долю всех карт одноэмитентных платежных систем (почти 80%). Следует, также, отметить, что собственные карты, кроме Ощадбанка, применяются для автоматизированной выдачи налички и осуществления кассовых операций и, как правило, не наделены платежной функцией.

Следует отметить, что за 2003 год впервые за все время функционирования в Украине международных платежных систем, банки – члены этих систем эмитировали карт MasterCard больше, чем карт VISA. По сравнению с прошлым годом часть карт MasterCard увеличилось с 33 до 41.6%, а карт VISA – уменьшилось с 42 до 38.9%.

Это обусловлено, прежде всего, активным внедрением на украинский рынок дебетовых карт Maestro. Упрощенный порядок эмиссии и распространения, в частности наперед оплаченных карт Maestro Prepaid, дал некоторым банкам возможность ускорить темпы их выпуска, чему благоприятствовала реализация разнообразных акций и программ. Другими причинами увеличения части карт платежной системы MasterCard – выпуск банками для своих клиентов карт Maestro как дополнение к основной услуге (например, взносы средств на депозит) и объединение усилий платежных систем MasterCard и Укркарт путем выпуска совместных карт Укркарт/Maestro.

В 2003 году динамичнее наращивали эмиссию карт Иммексбанк (прирост на 526%), Экспресс – банк (233.2%) и Укргазбанк (205.5%). Приватбанк, «Аваль» и «Надра» практически удвоили свои показатели (таблица 2.2.). Приватбанку удалось сохранить лидерство в этом сегменте карточного рынка (4555 тыс. штук), а банку «Надра» - переместится на четвертое место в общем рейтинге эмитентов платежных карт.

Высокие темпы выпуска карт дали возможность двум банкам, которые являются членами НСМЭП, - Экспресс – банку и Иммексбанку, а также Укрсоцбанком войти в десятку наибольших эмитентов.

Еще десять банков по состоянию на 1.01.2004 эмитировали от 50 до 100 тыс. штук карт. Кроме указанных в таблице 1.2. Укргазбанка (82 тыс.) и Морского транспортного банка (79 тыс.), в эту группу входят «Металлург» (73 тыс.), Кредитбанк (67 тыс.), «Кредит - Днепро» (65 тыс.), Донгорбанк (57 тыс.), Укрпромбанк (56 тыс.), ВАБанк (53 тыс.) и Кредитпромбанк (51 тыс. штук).

Таблица 2.2.

Банки – лидеры по эмиссии платежных карт по состоянию на 1.01.2004 г. (штук)[16]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название банка | 1.01.2003 | Всего на 01.01.2004 | Платежная система | Прирост за2003г.,% |
| НСМЕП | Master Card | VISA | Одноэмитентные и др. |
| 1 | Приват Банк | 2134325 | 4555005 | - | 2141874 | 2413131 | - | 113.4 |
| 2 | Проминвестбанк | 1094106 | 1637940 | - | 632085 | 29028 | 976827 | 49.7 |
| 3 | Аваль | 630259 | 1188802 | - | 405041 | 686642 | 97119 | 88.6 |
| 4 | Надра | 369199 | 785712 | - | 380570 | 405007 | 135 | 112.8 |
| 5 | Ощадбанк | 390587 | 549252 | - | 200729 | 51599 | 296924 | 40.6 |
| 6 | ПУМБ | 334662 | 469194 | - | 310127 | 159067 | - | 40.2 |
| 7 | Правекс – банк | 140398 | 249730 | - | 53576 | 196138 | 16 | 77.9 |
| 8 | Експресс - банк | 72745 | 245724 | 245724 | - | - | - | 233.2 |
| 9 | Укрсоцбанк | 97522 | 177361 | - | 74109 | 103252 | - | 81.9 |
| 10 | Имексбанк | 26405 | 165399 | 164320 | 1079 | - | - | 562.4 |
| 11 | Укрсимбанк | 100201 | 157740 | - | 67427 | 90313 | - | 57.4 |
| 12 | Финансы и кредит | 119261 | 144435 | - | 35387 | 109048 | - | 21.1 |
| 13 | Укрсиббанк | 98095 | 143340 | - | 54778 | - | 88562 | 46.1 |
| 14 | Укргазбанк | 26964 | 82383 | - | 40747 | 41625 | 11 | 205.5 |
| 15 | Морской транспортный банк | 50441 | 79198 | - | 1949 | - | 77249 | 57.0 |

По данным журнала European Card Review значительную часть платежных карточек составляют дебетовые продукты Maestro и Visa Electron международных платежных систем, которые используются в основном в рамках зарплатных проектов для получения налички.

Быстрые темпы роста эмиссии платежных карт требует от банков соответствующих усилий по увеличению пунктов их принятия и расширение сферы применения последних. Развитая инфраструктура обслуживания карт является необходимым условием дальнейшего развития карточных программ банков и получение прибыли от карточного бизнеса.

Зато динамика расширения терминальной инфраструктуры на протяжении 2003 года не отвечала по всем ее составляющими темпами увеличения банковской эмиссии платежных карт. В основном все свои усилия и инвестиции банки направили на обеспечение необходимой инфраструктуры для организации выдачи наличности держателям карт.

Так, если количество эмитированных банками платежных карт на протяжении 2003 года увеличилось на 87%, то количество банкоматов, которые их обслуживают – на 2409 единиц (92%) – к 5027, платежных терминалов - на 4726 (22%) – к 26440 (таблица 2.3.), количеству импринтеров – на 8538 (36%) – к 31976.

## Таблица 2.3.

Инфраструктура принятия платежных карт в разрезе платежной системы (единиц)[16]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Платежные системы | Банкоматы | Платежные терминалы |
| 01.01.2004 | 01.01.2004 | Прирост за 2003г., % | 01.01.2003 | 01.01.2004 | Прирост за 2003г., % |
| Всего | 2618 | 5027 | 92.0 | 21714 | 26433 | 21.7 |
| Из них |
| НСМЕП | 63 | 150 | 138.1 | 361 | 731 | 102.5 |
| Укркарт | 64 | 206 | 221.9 | 97 | 363 | 274.2 |
| Одноэмитентные | 380 | 1088 | 186.3 | 750 | 4175 | 465.7 |
| MasterCard | 2082 | 4132 | 98.5 | 20171 | 24166 | 19.8 |
| VISA | 1763 | 3729 | 111.5 | 19497 | 23260 | 19.3 |

Из общего количества оборудования, которое применяется в сфере торговли и услуг для осуществления безналичных платежей, только 16837 (63.7%) платежных терминалов и 22221 (69.5%) импринтеров являются торговыми. Эти показатели свидетельствуют, что в 2003 году банки значительно снизили темпы развития торгового эквайринга и его инфраструктуру.

Это связано со значительными инвестициями, которые требуют это направление работы банков и недостаточным уровнем рентабельности торгового эквайринга.

Число банкоматов в расчете на миллион человек населения Украины на протяжении года увеличилось на 51 единицу (94%) и на 01.01.2004 года составляет 105 единиц. Этот показатель в 5 – 6 раз меньше, чем в странах Западной Европы, и почти вдвое ниже, чем в среднем в мире.

Вообще, показатель плотности банковской сети без учета общего количества эмитированных карт дает только общее представление об уровне развития инфраструктуры выдачи наличности в стране. Если сравнивать количество банкоматов с количеством эмитированных платежных карт, то по состоянию на 01.01.2004 года 5027 установленных в Украине банкоматов обслуживали 11.6 млн. эмитированных карт, т.е. в среднем на один банкомат приходилось 2293 карточки, тогда как в 2002 году – 2349.

По числу банкоматов лидерами среди банков являются Приват Банк, Проминвестбанк и Аваль, которые установили больше половины всех банкоматов. Темпы прироста количества банкоматов этих банков в 2003 году составили соответственно 139.5% (678 штук), 39.8% (210 штук) и 109.1% (325 штук). На группу банков, которые установили на конец 2003 года свыше 50 банкоматов, припадает 85% всех функционирующих банков (таблица 2.4.)

Таблица 2.4.

Банки – лидеры по количеству установленных банкоматов по состоянию на 01.01.2004 года (единиц)[16]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название банка | 01.01.2003 | 01.01.2004 | Прирост за 2003г.,% |
| Приват Банк | 486 | 1164 | 139.5 |
| Проминвестбанк | 528 | 738 | 39.8 |
| Аваль | 298 | 623 | 109.1 |
| ПУМБ | 220 | 338 | 53.6 |
| Надра | 155 | 258 | 66.4 |
| Укрэксимбанк | 120 | 192 | 60.0 |
| Правекс – банк | 74 | 178 | 140.5 |
| Укргазбанк | 34 | 140 | 311.8 |
| Укрсоцбанк | 51 | 137 | 168.6 |

За последние годы большинство украинских банков стали предоставлять держателям платежных карт на своих банкоматах широкий комплекс дополнительных услуг, таких как оплата услуг операторов мобильной связи, наперед оплаченных услуг операторов международной связи, услуги интернет – провайдеров, страховщиков, коммунальные платежи. Одновременно по сегодняшний день банки, хоть и закупали банкоматы с депозитной функцией, но практически не использовали ее и не предоставляли такую услугу клиентам. Но, некоторые банки уже огласили о начале тестирования указанной функции, подготовку к ее применению в пределах собственных – для использования своим работникам – и изучение спроса потенциальных клиентов. Основная услуга, которая станет доступной для клиентов благодаря депозитным банкоматам, - это пополнение карточного счета. В зависимости от типа банкомата наличность может вноситься покупюрно или с использованием конверта (деньги вкладываются в конверт, который сохраняется в банкомате до инкассации, а потом банк зачисляет их на счет).

На рынке эквайринга безусловным лидером по числу установленных терминалов является Приват Банк, доля которого на 01.01.2004 года составила около 53%. Но в общем, поскольку на протяжении 2003 года общий прирост количества платежных терминалов Приват Банка составляет только 3.3% (438 штук), его удельный вес на рынке платежных терминалов уменьшилась на 9%. Это свидетельствует не так о изменении приоритетов банка, как о том, что даже наибольшие игроки карточного рынка должны обращать на необходимость значительных инвестиций.

Динамика расширения инфраструктуры принятия карточек в торговли и сфере услуг на протяжении 2003года была значительно меньше, нежели темпы роста банками эмиссии платежных карточек. Основные свои усилия и инвестиции банки направляли на увеличение необходимой инфраструктуры для организации выдачи наличных денег держателям карточек. Но не развивая инфраструктуру их принятия в торгово – сервисной сети, не может достичь главной цели – увеличения объемов безналичных расчетов платежными карточками.

Сравнительно с 2002 годом количество операций с применением платежных карт за прошлый год увеличилось на 72.4 млн. (97.8 %) и составляет 146.4 млн., причем сумма операций по картам увеличилась на 14.4 млрд. грн. (71.6%) – до 34.4 млрд. грн. Объем операций по получению наличных по платежным картам увеличилось на 13.9 млрд. грн. (73%) и составил порядка 32.7 млрд. грн. (95% от общей суммы операций по картам); безналичных платежей – на 496 млн. грн. (43%) и составляет 1.7 млрд. грн. (5% от общей суммы операций по картам).

Наибольшую часть в общем количестве платежных карт (почти 80%) и объемов операций с ними (свыше 78%) составляют операции с использованием карт международных платежных систем (таблица 2.5.)

Таблица 2.5.

Количество и сумма операций по картам, эмитированными украинскими банками[16]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Платежные системы | Количество операций (млн. шт.) | Сумма операций (млн. грн.) |
| 2002 г. | 2003 г. | Прирост за 2003 г., % | 2002 г. | 2003г. | Прирост за 2003 г., % |
| НСМЭП | 0.6 | 4.1 | 583.3 | 533.8 | 2334.3 | 337.3 |
| Укркарт | 0.1 | 3.7 | 3600 | 32.4 | 368.7 | 1038 |
| Одноэмитентные | 17.4 | 18.8 | 8 | 3152 | 3506 | 11.2 |
| MasterCard | 20.9 | 51.6 | 146.9 | 5250.5 | 10903.6 | 107.7 |
| VISA | 33.5 | 65.4 | 95.2 | 10360.9 | 16100.5 | 55.4 |
| Другие | 1.5 | 2.8 | 86.7 | 718.3 | 1190.8 | 65.8 |
| Всего | 74 | 146.4 | 97.8 | 20047.9 | 34403.9 | 71.6 |

Несмотря на то, что по количеству эмитированных украинскими банками карт платежная система MasterCard опередила систему VISA, последняя, по итогам 2003 года, продолжает занимать в Украине ведущее место как по количеству операций (64.5 млн.), так и по их объемам (16.1 млрд. грн.).

Наибольшие темпы прироста в 2003 году получены по операциям, которые осуществлялись с использованием платежных карт Укркарт и НСМЭП: общая их сумма увеличилась сравнительно с 2002 годом соответственно на 1038% (до 368.7 млн. грн.) и 337.3% ( до 2334.3 млн. грн.).

Обороты одноэмитентных (локальных) банковских платежных систем в прошлом году характеризовало небольшое, но стойкое увеличение объемов операций (11.2%).

На протяжении 2003 года по картам всех действующих в Украине платежных систем ежемесячно осуществлялось 12.2 млн. операций, а среднемесячный оборот составляет 2867 млн. грн.

Учитывая среднее количество функционирующих в Украине в 2003 году карт всех платежных систем, средний оборот по одной карте уменьшилась по сравнению с 2002 годом на 295 грн. и составил 3892 грн., а средняя сумма одной операции составила 235 грн., что на 60 грн. меньше, чем в 2002 году. По одной платежной карте, эмитированной украинскими банками, на протяжении 2002 году осуществлялось 16.56 операций, т.е. на 1.1 операций больше, чем в 2002 году. Это означает, что держатели карт стали их активнее использовать. Вместе с тем уменьшение годового оборота по картам свидетельствует, что значительное количество эмитированных карт практически не использовалось их держателями.

За прошлый год остатки средств в банках по карточным счетам в общем увеличилось на 61% (из 1.934 млрд. до 3.108 млрд. грн.), в том числе на карточных счетах физических лиц – на 60% (из 1.843 млрд. до 2.951 млрд. грн.), юридических лиц – на 74% (с 90 млн. грн. до 157 млн. грн.).

По состоянию на 1.01.2004 г. 63% остатки средств на картсчетах населения держало в национальной валюте и 37% - в иностранной; на картсчетах юридических лиц – соответственно 79% и 21%.

Операции, которые осуществляются в Украине по картам, эмитированные украинскими банками, составляют 97% от общей суммы операций.

В 2003 голу на территории страны проведено 145 млн. операций с использованием платежных карт на сумму 33 230 млн. грн. Соотношение безналичных и наличных операций по картам, эмитированными украинскими банками, составило от 5.3 до 94.7%.

Незначительное увеличение количества транзакций в торгово – сервисной сети можно частично пояснить развитием экспресс – кредитованием, которое в 2003 году начали осуществлять некоторые банки с помощью платежных карт. В целом карточный рынок уже несколько лет не в состоянии сдвинуться в сторону безналичных платежей, поскольку он 80 – 90% сформированный за счет зарплатных проектов.

Такая ситуация не выгодна ни держателям карт, ни банкам и торговцам. Банкам указанные операции особой прибыли не приносят, поскольку в рамках зарплатных проектов комиссия за полученные в банкомате деньги не изымается. Эти проекты рассматриваются банками как дополнительная услуга великим корпоративным клиентам. Существенную прибыль зарплатные проекты могут принести только при высокой оплате труда на предприятиях, отсутствием дополнительных расходов (например, на установление новых банкоматов) или использование схем по оптимизации работы. В основном банки имеют незначительный зыск – до 1%, который взимается с работодателя.

Проблема заключается в том, что держатели карт, выданных в рамках зарплатных проектов, не имеют дополнительных стимулов для их использования как платежного средства. Еще два – три года тому основной выход из тупикового пути развития рынка карт аналитики видели в широком распространении кредитных карт. Однако до сих пор их количество исчисляется десятками тысяч. Карты станут реальным платежным средством только тогда, когда граждане будут приобретать их сознательно, когда их не будут навязывать в рамках зарплатных проектов. Нормального уровня развития этот бизнес получит только при условии, что большинство карт станут кредитными, при условии, если они будут продаваться по значительно сниженным тарифам, и клиенты смогут пользоваться «льготным периодом», на протяжении которого можно повернуть кредит без уплаты процентов. Однако до введения «льготного периода» банки пока что не готовы, прежде всего по экономическим причин и через отсутствие необходимого законодательства, которое б защищало права кредиторов. Множество украинских банков выявляют интерес к работе с кредитными карточными продуктами, однако их сдерживает нехватка практики и высокие кредитные риски. Отсутствие массового рынка кредитных карт в Украине в определенной степени поясняется нехваткой института кредитного бюро и связанных с ним практики создания и применения кредитных историй и систем оценки платежеспособности заемщика – держателей карт.

Про полноценное развитие рынка платежных карт по итогам 2003 года говорить рано, поскольку карты еще не стали для населения реальным платежным средством. Хотя обороты с их применением в торгово – сервисной сети увеличилось почти вдвое на протяжении прошлого года.

Работа платежных систем в Украине свидетельствует, что карты в основном используются для получения наличных, поэтому важной является поддержка карточного бизнеса – создание необходимых условий для улучшения структуры денежного оборота за счет массовых безналичных платежей с применением карт и сокращение части наличных расчетов.

С целью решения проблем, связанных с развитием систем массовых безналичных платежей с применением платежных карт, межведомственной рабочей группой по вопросам развития безналичных расчетов в Украине при Государственной комиссии по вопросам внедрения электронных систем и средств контроля, управление товарами и денежным оборотом в 2003 году разработан проект Государственной программы развития массовых безналичных расчетов в Украине и средств по их использованию.

Реализация предусмотренных программой средств будет благоприятствовать улучшению структуры денежного оборота в Украине за счет развития массовых безналичных платежей с применением платежных карт и сокращение доли наличных расчетов, создание прозрачной финансовой системы, привлечению через банковскую систему в общехозяйственный оборот значительных ресурсов (наличных средств граждан и юридических лиц), обеспечение постепенного перехода населения на безналичные расчеты, уменьшению расходов НБУ и государства на поддержку наличного оборота. В итоге будем иметь ряд важных экономических результатов, а именно:

* Увеличение удельного веса безналичных расчетов платежными картами в сфере торговли и услуг.
* Расширение инфраструктуры принятия платежных карт.
* Увеличение поступлений в местные и государственный бюджет за счет полного налогообложения юридических и физических лиц (при безналичном обслуживании резко уменьшается возможность для утаивания доходов).
* Уменьшение злоупотреблений в сфере торговли и услуг.
* Уменьшение расходов на кассовые операции, инкассацию, хранение наличных.
* Сокращение расходов на производство банкнот и монет и поддержку наличного оборота.
* Ухудшение условий для развития теневого бизнеса.

**2.2. Информационные потоки в системах расчетов с использованием пластиковых карт**

Перед каждым банком, находящимся на этапе выбора системы самообслуживания клиентов на основе пластиковых карточек, возникает комплекс технических и технологических проблем. Одной из наиболее важных в контексте разработки проекта является проблема выбора технологии обмена информацией как внутри банковской системы, так и между банком и процессинговым центром. Правила информационного обмена влияют на выбор аппаратно – программных средств, средств связи и коммуникаций, на систему обеспечения безопасности.

Рассмотрим процедуры обработки магнитных и электронных карт (смарт – карт). В расчетах участвуют следующие стороны:

* держатель карточки (клиент);
* банк – эмитент;
* предприятие торговли;
* банк – эквайр;
* процессинговый центр.

Клиент при оплате покупки использует магнитную карту. На карте не хранится информация о состоянии счета клиента, поэтому прежде чем принять ее в уплату за товары, продавец проводит авторизацию, т.е. делает запрос в банк и проверяет состояние счета клиента. Авторизация проводится с помощью специального терминала. Учреждение, от имени которого выдана карточка, соответствующим кодом одобряет или отклоняет сделку. Этот процесс происходит в режиме on – line, т.е. клиент ждет.

Терминал печатает три экземпляра чека, в котором расписывается клиент (для клиента банка, банка и предприятия торговли). В конце каждого дня торговец собирает чеки и передает в свой банк. Общая сумма выручки за вычетом комиссионных переводится на его текущий счет, как правило, немедленно. Затем осуществляются межбанковские операции. Банк – эквайр рассчитывается с банком – эмитентом по системе клиринговых расчетов. А затем банк – эмитент рассчитывается со своим клиентом (рис. 1).

К недостаткам этой схемы можно отнести следующее:

* авторизация в режиме on – line (происходит долго и повышается себестоимость операций);
* сохранение промежуточного бумажного носителя информации;
* реальное списание средств происходит позже оформления сделки (существует возможность неправомерного использования карточек).

Преимущество заключается в том, что банк – эмитент, обрабатывая транзакции в реальном масштабе времени, имеет возможность управлять счетами держателей карточек; оперативно блокировать карточки и счета. Для держателя карточки сокращается время между внесением средств на счет и поступление их в базу данных банка; появляется возможность оперативной блокировки карточки при ее утере или хищении; существует возможность оплачивать покупки с конвертацией по курсу сети.[7, c.115]

|  |
| --- |
| Клиент |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк - эквайр |  | Предприятие торговли |  | Банк - эквайр |

|  |
| --- |
| Процессинговый центр |

Рис. 1. Схема обработки магнитной карты.[7, c.116]

1 – оплата покупки; 2 – запрос о платежеспособности клиента; 3 – проверка платежеспособности клиента; 4 – подтверждение платежеспособности клиента; 5- передача торговых чеков; 6 – расчеты банка – эквайра с предприятием торговли; 7 – 8 – расчеты между банками; 9 – расчеты клиента с банком – эмитентом.

Электронные карты обращаются несколько иначе (рис. 2). На карточке присутствует информация о состоянии счета клиента, т.е. в месте покупки известна та сумма денег, которой располагает клиент. Электронная карточка обрабатывается в режиме off – line (без связи с банковским компьютером). Карточка вставляется в специальное устройство (POS – терминал), клиент вводит PIN – код, а продавец – сумму покупки. Терминал в считанные секунды проверяет подлинность и покупательную силу карточки. Если средств достаточно, то выполняются операции по списанию средств со счета клиента (карта дебетуется) на счет продавца (терминал кредитуется). Средства на счет продавца перечисляется во время сеанса связи с банком (возможно в конце рабочего дня). Но в этой схеме заложена возможность сбора информации с терминалов не только с помощью специальных технологических электронных карт или других носителей информации. В принципе эту информацию можно передать и с курьером. Узким местом в такой схеме является обновление информации о «стоп – листах», в которых фиксируются карточки, утерянные или запрещенные к приему по другому причинам. Таким образом, электронные карточки значительно упрощают и ускоряют процесс прохождения платежей, не требует постоянного использования телекоммуникационных линий связи. Расчеты по карточкам не будут остановлены при неисправности центрального компьютера или других неполадках.

С точки зрения клиента недостатками подобной схемы заключается в следующем:

* увеличение срока между внесением средств на счет и поступлением их в базу данных;
* на сумму, прописанную на карточке, проценты не начисляются;
* держатель не имеет доступа ко всей сумме, хранящейся на счете;
* невозможно оперативно заблокировать карточку.

При выборе технологий всегда следует учитывать специфику конкретных условий и тот факт, что обе технологии имеют свои области применения.

|  |
| --- |
| Клиент |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк -эквайр |  | POS - терминал |  | Банк - эквайр |

|  |
| --- |
| Процессинговыйцентр |

Рис. 2. Схема обработки электронной карты.[7, c.119]

1 – ввод PIN – кода и суммы покупки; 2 – идентификация и проверка платежеспособности карточки; 3 - списание суммы покупки с карточки; 4 - информация о проведенных операциях; 5 – обновление «черного списка»; 6 – передача реестра операций; 7 – расчеты между банками; 8 – расчеты банка – эмитента с предприятием торговли; 9 – расчеты банка – эмитента с клиентом.

**3. Особенности развития банковских платежных карт**

* 1. **Преимущество банковских платежных карт**

Развитие цивилизации неумолимо идет вперед – кроме привычной для всех нас наличности, в обиход стремительно вошли новые «электронные деньги». И конечно, любого человека который собирается ехать в путешествие, волнует вопросы: каким платежным средством воспользоваться – наличными, чеком или платежной картой?

В первую очередь, банковская пластиковая платежная карта – это универсальное платежное средство. С помощью карты можно совершать безналичные расчеты за товары или услуги, хранить или перевозить денежные средства, а также получать наличные денежные средства в банках Украины и в любой точке мира.

Преимуществ много, во – первых, банковская платежная карта обеспечивает безопасность сбережений – при краже или утере карточки деньги на счете остаются в сохранности, если заблокировать свой счет, позвонив по телефону специальной службы; во – вторых, имеется возможность получив дополнительный доход в виде процентов начисляемых на остаток по карточному счету, поэтому деньги не только не пропадут, но и приумножаться; в – третьих, при выезде за рубеж можно не беспокоиться о перемещении валюты через границу, берется только карта, деньги остаются на счете в банке, в Украине; нет необходимости в декларировании карточного счета; в какой бы стране не находиться – всегда имеется доступ к счету и к валюте той страны, в которой находится, платежи, которые осуществлены за границей, будут конвертированы в необходимую валюту, по выгодному курсу.

Также, если не хватает денег, и вы находитесь за границей, ваши друзья или родственники могут перевести безналичным путем или зачислить на карточный счет наличные денежные средства не зависимо от того в каком городе Украины или за ее пределами вы находитесь, при этом заплатив за услуги банка всего 1 гривню не зависимо от суммы. С картой удобно, комфортно, надежно и безопасно.

* 1. **Перспективы развития карточных продуктов**

На сегодня членами внутренней и международной платежной системы являются 87 украинских банков, которые осуществляют эмиссию и эквайринг платежных карточек. При этом около 30 банков выпускают карты МПС.

Приват Банк является лидером отечественного рынка платежных карт. На сегодняшний день баком выпущено более 4.7 миллиона пластиковых карт. В сети обслуживания пластиковых карт банка работает 1315 банкоматов, 13675 POS – терминалов и более 3450 пунктов выдачи наличных. Наличие широкой сети обслуживания карточных продуктов позволяет Приват Банку активно внедрять услуги по автоматизированной выдаче корпоративным клиентам заработной платы с использованием пластиковых карт.

Сегодня преимущество предоставляется максимально удобным для клиентов банковскими продуктами. Одним из таких продуктов является карта мгновенного выпуска. Благодаря простоте, минимальным затратам времени (10 – 15 минут) и средств, мгновенные карты стают привлекательнее для клиентов. В 2003 году Приват Банк первым предложил уникальную технологию мгновенного выпуска пластиковых карт – карту «Миттева», которая вызвала заинтересованность со стороны клиентов. Но, одним из актуальных и важных заданий является борьба с карточным мошенничеством, ежегодно убытки от которого, по оценкам Association of Certifield Fraund, увеличиваются во всем мире в среднем на 20%. Одним из направлений борьбы с мошенничеством является переход с выпуска карточек с магнитной полосой к чиповым картам (банки – члены МПС VISA и MasterCard планируют осуществить переход на чиповые карты до 2005 года). Миграция безналичных платежей на EMV – технологии, т.е. переход на чиповые (микропроцессорные) карты, дают возможность повысить безопасность транзакций, внедрить программы лояльности для разнообразных сегментов клиентов. Чиповые карты удобно также использовать в виде электронного кошелька и воплотить в совместных продуктах в необычных сферах: использование пластиковых карт для оплаты таксофонов, парковка автомобилей. Приват Банк один из первых в Украине инициировал внедрение микропроцессорных технологий и начинает эмиссию чиповых карт.[17]

Продолжают активно развиваться интернет – технологии. В 2003 году Приват Банк предложил уникальный для украинского и мирового рынка проект, в рамках которого собственники международных карт VISA и MasterCard, эмитированных Приват Банком, могут подключаться к системе интернет – банкинг «Приват – 24» через сеть банкоматов по всей Украине.

Перспективным направлением является также новая технология, запущенная в пилотном режиме платежной системой VISA вместе с Приват Банком. У собственников платежных карточек появилась новая возможность переводить средства непосредственно с карты на карту как в безналичной форме, так и в наличной. Интерес для клиентов заключается в том, что перевод может осуществляться:

* наличностью;
* в любую страну мира;
* в любой валюте;
* по минимальным тарифам терминалом не больше трех дней.

Необходимо также обратить внимание на начало реализации украинскими банками технологии пополнение средств на карточные счета через банкоматы. Кроме того, в США сегодня популярной является технология cash – back, т.е. выдача небольших сумм наличностью собственнику карты в магазинах. Показатели технологии достаточно интересны, они упрощают обслуживание карточного счета и являются перспективными для развития на украинском рынке.

Ныне рынок пластиковых карт развивается в основном за счет зарплатных проектов. Зато все больше банков оглашают о начале потребительского кредитования через пластиковые карты. При этом пластиковые карты стают качественно новым продуктом, который благодаря зарплатным проектам может приобрести быстрого распространения среди населения. Поэтому прорывным направлением развития рынка пластиковых карт может стать освоение банками кредитных карточек. Часть кредитных карточек сегодня на рынке нашей страны незначительна, тогда как в развитых странах кредитные карточки составляют достаточно значительную часть карточного бизнеса. Они фактически являются одним из вариантов потребительского кредитования. Очевидно, такие карточки будут пользуются повышенным спросом в нашей стране.

Множество банков выпускают кредитные карточки уже давно, но предлагают их только своим высокодолжностным сотрудникам или корпоративным клиентам. Такая позиция поясняется очень просто: в случаях не возврата суммы кредита гарантом. Система оценки рисков при кредитовании населения с помощью пластиковых карт могут только некоторые банки. Поэтому бурного роста этого рынка нет. Если не брать во внимание карты, по которым выдаются кредиты на приобретение техники, можно сказать, что сегмент реальных кредитных карточек развивается постепенно. Приват Банк определил для себя основные направления развития кредитования по пластиковым картам в Украине (кредитование под заработную плату, кредитование пенсионеров, кредитование физических лиц) по картам высокого класса (Classic и выше), что дало возможность охватить практически все сегменты клиентов – собственников пластиковых карт. Сейчас банк также работает над увеличением части кредитных карточек и повышение сервиса. Среди новых направлений развития кредитных карточек Приват Банка можно отметить привлечение к кредитным карточным продуктам клиентов, которые еще не стали собственниками карточек. В этом году разработано и внедрено интересный для клиентов продукт – депозитно – кредитная карта «Комби». Кредит устанавливается на карту в зависимости от размера депозита, и клиент может пользоваться средствами, не теряя при этом процента по депозиту.[17]

Следует указать также, что тенденции к увеличению количества эмитированных пластиковых карт в Украине говорит о том, что в конце 2003 года их количество составило 9 – 10 миллионов штук, в основном за счет внедрения зарплатных проектов. Поэтому большое внимание банки должны уделять:

* развитие инфраструктуры обслуживания карточек (банкоматной и POS – терминальной сети, процессинговым центром);
* расширение функциональных возможностей карточек, банкоматов и POS – терминалов;
* снижение ставок, которые дают возможность повысить привлекательность эквайринговой сети для торговых предприятий и соответственно увеличить безналичный оборот.

**Заключение**

Быстрое распространение банковских пластиковых карт, их превращение в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их популярности среди широких групп населения служит наглядным свидетельством того, что эта форма расчетов очень выгодна и удобна.

С развитием карточной системы появились разные виды пластиковых карт, которые отличаются назначением, функциональными и техническими характеристиками.

В данной курсовой работе изложена основная сущность безналичных расчетов, их принципы и основные виды, среди которых можно выделить мемориальные ордера, платежное поручение, платежное требование – поручение, расчетные чеки, аккредитив, платежное требование. Также еще одним видом безналичных расчетов является пластиковая карта, которая представляет собой специальный платежный инструмент в виде эмитированной в установленном порядке пластиковой или другого вида карты, которая используется для осуществления перевода денежных средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисление денежных средств со своих счетов на счета других лиц, получение денежных средств в наличной форме в кассах банков, финансовых учреждениях, пунктах обмена иностранной валюты уполномоченных банков и банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором; предложена классификация пластиковых карт по различным признакам.

В 2003 году количество банков, которые являются членами внутригосударственных и международных платежных систем и осуществляют эмиссию и эквайринг платежных карт, увеличилось с 77 до 87 (с 158 украинских банков, которые имеют банковскую лицензию).

С каждым годом банки Украины увеличивают эмиссию пластиковых карт.Общее количество платежных карт, эмитированных украинскими банками увеличилось почти вдвое – с 6150 тыс. до 11529 тыс. штук, из них на 1.01.2004 года количество пластиковых карт:

* Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭМ) – на 263% (350 тыс.) и составляют порядка 483 тыс.
* Укркарт – на 257% (29 тыс.) - около 41 тыс.
* Одноэмитентных (внутрибанковских) платежных систем – на 24% (313 тыс.) - около 1624 тыс.
* MasterCard – на 136% (2765 тыс.) - больше 4793 тыс.
* VISA – на 73% (1898 тыс.) – около 4482 тыс.
* Другие платежные системы – больше на 28% (24 тыс.) – почти 107 тыс. штук

Данное увеличение объема эмиссии приводит к увеличению мошеннических операций, связанных с использованием пластиковых карт. Основными причинами являются невнимательность клиентов при снятии денежных средств в банкоматах, жадность банков и развитие интернет мошенничества.

На сегодня членами внутренней и международной платежной системы являются 87 украинских банков, которые осуществляют эмиссию и эквайринг платежных карточек. При этом около 30 банков выпускают карты МПС.

Приват Банк является лидером отечественного рынка платежных карт. На сегодняшний день баком выпущено более 4.7 миллиона пластиковых карт. В сети обслуживания пластиковых карт банка работает 1315 банкоматов, 13675 POS – терминалов и более 3450 пунктов выдачи наличных. Наличие широкой сети обслуживания карточных продуктов позволяет Приват Банку активно внедрять услуги по автоматизированной выдаче корпоративным клиентам заработной платы с использованием пластиковых карт.

**Приложение 2**

Рис. 2. Доля мошеннических операций с кредитными карточками в мире в 2003 г., %

Рис.3. Основные виды мошенничества с картами в 2003 г., %

Рис. 4. Суммы, которые воруют мошенники с пластиковых карт украинцев, млн. USD

Рис. 5. Динамика эмиссии карт украинскими банками, млн. шт.

**Приложение 4**

Рис. 6. Места, где карточные мошенники делают покупки, %

**Приложение 1**

Векселя

Формы безналичных расчетов

Принципы безналичных расчетов

Система безналичных расчетов

Контроль за состоянием безналичных расчетов

Платежные карточки

Платежные требования - поручения

Платежные требования

Заявление на аккредитив

Чеки

Платежные поручения

Расчетные документы

Способы безналичных расчетов

Цель и задание проведения безналичных расчетов

Мотивация хозяйствующих субъектов по проведению расчетов

Организация безналичных расчетов

Рис. 1. Система безналичных расчетов.

**Список литературы**

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 №2121.
2. Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденная Постановлением Правления НБУ от 21.01.2004 г. № 22.
3. Инструкция о порядке эмиссии платежных карт и осуществление операций с их применением, утвержденная Постановлением Правления НБУ от 27 августа 2001 г. № 367.
4. Гинзбург А.И. Пластиковые карты. – СПб.: ПИТЕР, 2004. – 128 с.
5. Рубинштейн Т.Б. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты. Пластиковые карты//Т.Б. Рубинштейн, О.В. Мирошкина. – М.: Гелиос АРВ, 2002. – 192 с.
6. Масленчиков Ю.С. Работа банка с корпоративными клиентами: Учеб. пособие для вузов/Ю.С. Масленчиков, Ю.Н. Тронин. – М.:ЮНИТИ, 2003. – 358 с.
7. Рудакова О. С. Банковские электронные услуги. Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 261 с.
8. Учет и аудит в банках: Учебник / А.М. Герасимович, Л. М. Киндрацька, Т. В. Кривовьяз и др.; Под ред. проф. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 536 с.
9. Заец А. В., Житный П. Е., Кудрявцев В. И. Инстументарий банковского дела: Учебное пособие. – Луганск, ВНУ, 2000. – 352 с.
10. Банковские операции: Учебник / А. М. Мороз, М. И. Савлук, М.Ф. Пуховкина и др.; Под ред. д – ра экон. наук, проф. А. М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2000. – 384 с.
11. Спяк Г. И., Фарион Т. И. Учет и аудит в банках: Учебное пособие. – К.: Атика, 2004. 328 с.
12. Деньги, банки и кредит: в схемах и комментариях: Научное пособие/Под ред. Б.Л. Луцива. – 2 – е издание, перераб. – Тернополь: Карт – бланш, 2000. – 225 с.
13. Єрьоміна Н.В. Банківські інформаційні системи: Навч. посібник. – К.:КНЄУ, 2000. – 220 с.
14. Бизнес – 09.08.2004. - № 32. – с. 34 – 39
15. Бизнес – 04.10.2004. - № 40. – с. 52 - 55
16. Вісник НБУ – 2004. - № 4. – с. 24 – 29
17. Вісник НБУ – 2003. - № 10. – с. 11 – 13
18. Мир денег – 2004. - № 10 (54) октябрь – ноябрь. – с. 16 – 17
19. Финансы Украины. – 2003. - №3. – с. 133 – 139
20. Интернет