Муниципальное образовательное учреждение

Южно-Уральский профессиональный институт

Кафедра финансы и кредит

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

### Особенности применения пластиковых карт в российской и зарубежной практике

Студент гр. ФЗ-03-06

факультет экономики и управления ––––––––––––––– Д.М. Антропова

«––» –––––––––– 2009

Руководитель

ст. преподаватель ––––––––––––––––––––А.Н.Пушкарева

«––» –––––––––– 2009

Рецензент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.А.Быкова

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2009

Челябинск

2009

Содержание

Введение

1.Основные понятия и сущность пластиковых карточек

2.Классификация пластиковых карточек

3.Механизм функционирования пластиковых карточек

4.Учет операции с пластиковыми карточками

5.Развитие финансовой карточной технологии в России

6. Операции, совершаемые с использованием пластиковых (банковских) карт в РФ и за рубежом

7. Современные карточные платежные системы европейских стран

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Данная тема является наиболее актуальной, поскольку пластиковые карточки являются динамично развивающимися инструментом банковской системы. Они предоставляют реальные возможности для совершенствования весьма трудоемких методов и процедур выполнения финансовых операций.

С середины 20 века начинают появляться автоматизированные системы расчетов с помощью специальных банковских карточек. Началом этого начинания можно считать платежную систему Diners Club. Затем появляются, такие ныне известные системы, как American Express, VISA, Master Card.

В настоящее время, этот способ безналичных расчетов получил такое широкое распространение, что трудно себе представить сферу обслуживания в которой бы они не использовались. Магазины, билетные кассы, гостиницы, всех стран мира готовы обслужить, приняв вашу пластиковую карточку, как средство оплаты.

Сегодня в России уже имеется опыт эмитирования, как зарубежных карточек по лицензии крупнейших финансовых ассоциаций, так и собственных рублевых и валютных кредитных карт. У нас в стране широко известны такие системы, как Union Card, STB-card, MostCard, OlLBI Card, Optimum, Золотая Корона. Тысячи магазинов и иных заведений, принимающих к оплате рублевые и валютные карточки российских эмитентов.

Внедрение пластиковых карт в качестве одного из основных средств безналичных расчетов, является важнейшей задачей «технологической революции» банковской системы. Это средство расчета, обладающая множеством несомненных достоинств, предоставляет как владельцам карт, так и кредитным организациям, занимающимся их выпуском и обслуживанием, массу преимуществ. Пластиковая карта — универсальный платежный инструмент, который является ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяет своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, получать наличные деньги, а также пользоваться другими дополнительными услугами и определенными преимуществами.

Цель данной курсовой работы – изучение теоретических основ, проблем и перспектив развития пластиковых карт как инструмента банковской системы.

1. Основные понятия и сущность пластиковых карточек

Пластиковая карточка, впервые появилась в США в 50-е годы. Тогда еще ни кто не мог представить, что она произведет настоящую революцию в банковском деле. Однако в настоящее время - это совершенно очевидно. Сегодня уже более 200 стран мира используют пластиковые карты в платежном обороте. Именно они в большинстве случаев выступают ключевым элементом электронных банковских систем. Пластиковые карты уверенно занимают передовые позиции в организации денежного оборота индустриально развитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки.

Пластиковая банковская карточка – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров или услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банковских автоматах (банкоматах). Прием карточки к оплате и выдаче наличных по ней, осуществляется на предприятиях и в банках, входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки. Технология выполнения операций с карточками и их обработка четко определены в рамках каждой платежной системы. Существует ряд международных стандартов, определяющих практически все свойства карточек, начиная от физических свойств пластика, размеров карточки и заканчивая содержанием информации, размещаемой на карточке.

Пластиковая карта представляет собой пластину, изготовленную из специальной устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы, которая имеет определенные геометрические параметры.

На лицевую сторону платежных карточек наносят логотип финансового института, торговые марки платежной системы, номер карты, имя владельца, срок действия карты. В процессе подготовки к выпуску карточка претерпевает графическую, физическую и электрическую персонализации.

Графической персонализацией - нанесение полиграфическим способом на карточку логотипа финансового института — эмитента, нанесение с помощью специальных принтеров персональной информации о держателе.

Физическая персонализация - служит для нанесения на карточку персональных данных: номера карточки, фамилии и имени владельца, срока действия карты, а также иногда некоторой дополнительной информации (например, наименование банка-агента, непосредственно выдавшего карточку своему клиенту, или организации, в которой работает держатель).

Эмбоссированные символы — выпуклые, подкрашенные специальной краской (обычно серебряной, черной или золотой) симфолы. Эмбоссирование необходимо для визуальной идентификации кассиром или операционистом персональных данных о держателе и для переноса их с карточки на слип (счет-извещение).

Электрическая персонализация - кодируется магнитной полосой или осуществляется запись информации и микросхему.

Персонализация карты позволяет идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Доступ к записанным данным защищается кодированным паролем ( PIN-кодом).

PIN-код — персональный идентификационный номер — представляет собой последовательность цифр (обычно 4-6, но может быть и до 12), используемую для идентификации клиента. В связи с тем, что PIN-код предназначен для идентификации и аутентификации клиента, его значение должно быть известно только клиенту.

Банк выдает клиенту карту, с которой связана определенная сумма. Эту сумму либо за счет кредита банка, либо за счет собственных вкладов клиента держатель карты может потратить. Проведение платежа состоит в том, что при покупке по карте магазин «записывает» за клиентом долг в размере суммы платежа. А банк, получив от магазина соответствующий документ, списывает со счета клиента эту сумму в счет магазина.

Но стоит отметить, что магазины не торопятся участвовать в расчетах с использованием пластиковых карт, из-за недоверия к банкам и их клиентам, недостаточного числа держателей карт, дорогостоящего оборудования, используемого для проведения электронных расчетов.

Еще одно не мало важное понятие это банковский автомат или банкомат.

Банкоматы — предназначены для выдачи и инкассирования наличных денег при операциях с пластиковыми карточками. Банкомат позволяет держателю карточки получать информацию о текущем состоянии счета (в том числе и выписку на бумаге), а также, в принципе, проводить операции по перечислению средств с одного счета на другой. Банкомат снабжен устройством для чтения карты, а для интерактивного взаимодействия с держателем карточки также дисплеем и клавиатурой. Банкомат оснащен персональной ЭВМ, которая обеспечивает управление банкоматом и контроль его состояния. Последнее весьма важно, поскольку банкомат является хранилищем наличных денег.

Денежные купюры в банкомате размещаются в кассетах, которые находятся в специальном сейфе. Число кассет определяет количество номиналов купюр, выдаваемых банкоматом. Размеры кассет регулируются, что дает возможность заряжать банкомат практически любыми купюрами. Банкоматы - стационарные устройства солидных габаритов и веса. Примерные размеры: высота - 1.5 - 1.8 м, ширина и глубина - около 1 м, вес - около тонны. Более того, с целью пресечения возможных хищений их монтируют капитально. Банкоматы могут размещаться как в помещениях, так и непосредственно на улице и работать круглосуточно.

2 Классификация пластиковых карт

Существует много признаков, по которым можно классифицировать пластиковые карты, вот одни из них:

1. Из материала, из которого они изготовлены:
   * бумажные (картонные);
   * пластиковые;
   * металлические.

В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты, 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, с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В то же время в отличие от металла пластик легко поддается термической обработке и давлению (эмбоссированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

1. По общему назначению:

* идентификационные;
* информационные;
* для финансовых операции.

Это разделение не является взаимоисключающим. Например, крупная компания может выдать каждому своему сотруднику карту, которая:

* является пропуском, разрешающим проход в определенные зоны предприятия (идентификационная функция);
* на той же карте может быть записана в кодированном виде какая-либо важная информация о держателе карты (информационная функция);
* кроме того, такая карта может использоваться еще для расчетов в столовых и магазинах данной компании (расчетная функция).

1. 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).

1. 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.

Таким образом, кредитная карточка представляет собой такое средство расчетов, при котором эмитент берет на себя не только обязанность перечисления средств клиента на счета его контрагентов, но и риск немедленной оплаты товаров, работ и услуг ее владельца в пределах установленного им лимита кредитования. Таким образом, кредитная карточка позволяет ее владельцу при совершении любой покупки отсрочить ее оплату путем получения у банка кредита (кредитной линии).

Лимит кредитования определяется банком-эмитентом каждому владельцу карты на его ссудном счете. Этот счет абсолютно независим от обычного (текущего, расчетного и пр.) счета клиента в банке.

Как правило, перед открытием ссудного счета банк или соответствующая компания по выпуску карточек скрупулезно проверяют финансовое положение будущего владельца кредитной карты, а также детали предыдущих кредитных операций клиента — его «кредитную историю». На основании этих данных эмитент определяет сальдо денежных средств клиента на ссудном счете, а также суммы возможных поступлении и списаний.

Многими банками допускается овердрафт — перерасход кредитуемых средств. Разумеется, пользование кредитными ресурсами осуществляется также под проценты, причем в данном случае повышенные.

* дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты 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.

Таким образом, расчеты по дебетовой карточке производятся путем прямого перечисления списанных со счета ее владельца денежных средств, а не за счет получения у банка кредита.

В отдельных банках при наступлении определенных условий, дебетовая карточка может превратиться в кредитную (такие случаи банк определяет для каждого клиента индивидуально). Это значит, что банком при расчетах с использованием карты может быть предоставлен кредит, размер которого банк также определяет индивидуально.

* чековая гарантийная карточка (Check Guarantee Card). Она выдается банком, где открыт счет клиента, и применяется для того, чтобы избежать получения от недобросовестного клиента необеспеченного чека или чека с поддельной подписью.

Карточки гарантии чеков используются для идентификации клиента. Указанная система весьма привлекательна своими возможностями расширения сферы применения чековых платежей. На гарантийных карточках обычно имеется идентификационный номер, срок их действия и подпись клиента. Использование чековой гарантийной карточки имеет свои недостатки, к числу которых относится наличие ежедневного лимита — предельной суммы платежа, гарантированной карточкой.

1. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

* обычные карты предназначены для рядового клиента. Это Visa Classic, EuroCard/MasterCard Mass (Standard).
* серебряные карты (Silver, Business). Серебряная карта называется бизнес-картой и предназначена для частных лиц, для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании.
* золотые карты (Gold) предназначены для наиболее состоятельных богатых клиентов.

В системах Visa и Europay есть карточки, которые могут быть использованы только в банкоматах для получения наличных денег и в электронных терминалах: Visa Elektron, Cirrus/Maestro. Они действуют в пределах остатка на счете, по ним, как правило, держателю карточки кредит не предоставляется, и поэтому они могут быть выданы любому клиенту независимо от уровня его обеспеченности или кредитной истории.

1. По характеру использования:

* индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»;
* семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;
* корпоративная карта выдается юридическому лицу. На основе этой карты могут выдаваться индивидуальные карты избранным лицам (руководителям, главному бухгалтеру или ценным сотрудникам).

Нужно заметить, что приобретение «корпоративки» имеет ряд преимуществ. Прежде всего это более широкий круг возможностей по оперированию счетом. Помимо командировочных расходов при помощи такой карты можно оплачивать столь любимые представительские расходы, услуги переводчиков, получать самые большие скидки в ресторанах, а иногда даже проплачивать контракты. Владелец корпоративной карточки может стать участником самых разнообразных программ своих платежных систем — от дорогостоящих медицинских страховок, до компенсационных выплат за задержки рейсов и потерю багажа, Помимо того стоит упомянуть тот факт, что сумма денег, находящаяся на счете и выдаваемая банкнотами налично, по корпоративной карточке гораздо больше, чем по личной.

Ответственность за ненадлежащее использование корпоративной карты перед банком, несет юридическое лицо — владелец, а физическое лицо-пользователь, в свою очередь, отчитывается перед бухгалтерией фирмы за все расходы, произведенные по корпоративной карте.

1. По принадлежности к учреждению-эмитенту:

* банковские карты, эмитент которых — банк или консорциум банков;
* коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм;
* карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью не посредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию,

1. 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).

1. По территориальной принадлежности:

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

1. По времени использования:

* ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации);
* неограниченные (бессрочные).

1. По способу записи информации на карту:

* графическая запись. Самой ранней и простои формой записи информации на карту была и остается графическая. Она до сих пор используется во всех картах, включая самые технологически изощренные. Вначале на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация об се 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 на ней оттиск слипа. Информация, эмбоссированная на карте, моментально переносится на слип.
* штрих-кодирование — запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила. Карточки со штрих-кодами, подобными тем, которые наносятся на товары, довольно популярны в специальных карточных программах, где не требуются расчеты. Это связано с относительно низкой стоимостью таких карточек и считывающего оборудования.
* кодирование на магнитной полосе. Магнитные карты имеют тот же самый вид, что и обыкновенные пластиковые карты, только на обратной стороне карты имеется магнитная полоса, а также возможны фотография держателя и образец его подписи. На лицевой стороне карточки указываются:
  + имя держателя;
  + номер его банковской карты;
  + шифр его отделения банка;
  + наименование банка;
  + символы электронной системы платежей, в которой используются карточки данного вида;
  + голограмма — фирменный знак платежной системы. Цель нанесения голограммы — сделать внешний вид карты более привлекательным и защитить от подделки; впервые голограмму применили в системе MasterCard в 1985 г.;
  + срок пользования карточкой (от полугода до двух лет).

Магнитные карточки нельзя считать идеальным платежным средством, так как они имеют множество недостатков:

* + плохие эксплуатационные характеристики (информацию на магнитном носителе легко можно разрушить);
  + отсутствует возможность надежного обновления информации, что не позволяет хранить на карточке информацию о состоянии счета клиента;
  + необходимость обслуживания карточки в режиме on-line, что повышает издержки эксплуатации подобной системы;
  + слабая защита от мошенничества (эти карточки легко украсть, подделать либо путем производства фальшивок, либо скопировав информацию с них).
* Чип (смарт-карта). Название «смарт-карта» (smart — интеллектуальная, или разумная) связано с возможностью последней выполнять весьма сложные операции по обработке информации. Основными преимуществами этого вида карт являются повышенная надежность, безопасность и многофункциональность. Существенным недостатком является ее высокая себестоимость.
* лазерная запись (оптические карты).Карты оптической памяти имеют большую емкость, чем карты памяти, но данные на них могут быть записаны только одни раз. Запись и считывание информации с такой карты производятся специальной аппаратурой с использованием лазера (откуда другое название — лазерная карта). Такие карточки в банковских технологиях, распространения пока не получили вследствие высокой стоимости как самих карточек, так и считывающего оборудования.

1. По валюте счета:

* рублевые
* валютные

1. По области применения:

* получения наличных в банкоматах
* оплата товаров и услуг в торгово-сервисных точках.

3. Механизм функционирования пластиковых карт

Традиционно по форме расчетов банковские карты делят на дебетовые и кредитные.

Вопрос о выдаче кредитной карточки банком-эмитентом, решается на основе доступных ему сведении о кредитной истории клиента, т.е. о том, каковы доходы клиента, где и когда клиент пользовался кредитом, насколько аккуратно возвращал его, насколько часто брал кредиты и т.д. Кредитная история, позволяет банку оценить степень риска при выдаче карточки и соответственно сформулировать требования о предоставлении клиентом тех или иных гарантий. Если клиент благополучен — за ним нет прегрешений, у него стабильное положение и доходы, он имеет счет в данном банке или пользуется услугами другого известного банка — кредитная карточка выдастся без дополнительных условий. В прямо противоположном случае, когда, например, о клиенте неизвестно ничего либо за ним числятся нарушения, ему может быть либо отказано в выдаче кредитной карты, либо банк может потребовать предварительного внесения страхового депозита в размере, превышающем лимит кредита, либо ему может быть предложена дебетовая карта. Отметим, что именно в качестве «незнакомцев» и фигурируют отечественные граждане, пытающиеся получить, например, карточки Visa или Еuro Card/Master Card. Размер требуемого страхового депозита в этом случае зависит от типа карточки и составляет от нескольких сотен до нескольких тысяч долларом. В России потенциальными обладателями таких карточек может стать ограниченное число лиц. Немногие могут позволить себе «заморозить» под минимальный процент несколько тысяч долларов.

Лимиты операции по кредитным карточкам — величина кредитной линии, количество и максимальные суммы приобретений и/или получения наличных за тот или иной промежуток времени — устанавливаются индивидуально для каждого клиента. Размер устанавливается исходя из состоятельности клиента, его ежемесячных доходов. Что же касается сроков действия лимитов, то типичным является месячный лимит, в рамках месячного лимита могут быть дополнительно установлены недельные лимиты. Кроме того, могут быть установлены и ежедневные лимиты получения наличных.

Кредитная схема, предполагает нулевой исходный остаток на карт-счете. Все операции записываются на кредит, который держатель карточки должен погашать на определенных условиях.

По завершении очередного «делового периода» (обычно месяца) пользователь карточки получает сообщения банка, содержащие данные за период обо всех платежах но карточке, информация о которых поступила в банк. При наступлении контрольной даты, обычно по истечении нескольких дней после получения ежемесячной выписки по карточному счету, проценты на сумму кредита (долга) не начисляются, но необходимо обязательно оплатить некоторый ранее оговоренный минимум долга. После чего владельцу карты вновь открывается кредитная линия. Кредитная линия будет открыта в размере неиспользованной части кредитного лимита. Остаток по задолженности, на который уже будут начисляться проценты, можно гасить в течение достаточно длительного срока (например, года). Отметим, что именно проценты по неполностью возвращенным кредитам и формируют основную часть дохода банка при операциях с кредитными карточками.

Держатели карт лишают банк запланированных доходов, если оплачивают свой долг полностью до начала начисления по нему процентов. В этом случае работает расчетная схема, которая предполагает оплату всей суммы произведенных за месяц расходов в течение определенного периода. Такие клиенты являются чистыми «потребителями удобств». Они получают все выгоды от пользования картон, но свободны от выплаты процентов. По сути, расчетная схема является частным случаем кредитной схемы с фиксированным сроком (30 + N дней) 100%-ного погашения долга.

Выделение расчетной схемы в самостоятельную объясняется более простым видом кредитования и восприятием беспроцентного периода как обязательного и неотъемлемого элемента чисто кредитной схемы.

Принципиально отличаются от кредитных дебетовые карты. Использование дебетовых карт предполагает предварительное размещение клиентом средств на счете, открытом в банке-эмитенте.

Суть дебетовых карт в том, что проведенные по ним операции в тот же день списываются (дебетуются) с банковского счета клиента. В зависимости от конкретных условий допускается уменьшение лимита либо до нуля, либо до некоторого неснижаемого остатка на счете. Платежный лимит увеличивается при пополнении счета. Если сумма операции превышает величину остатка лимита, то операция не проводится. Для дебетовой карты требуется авторизация по каждой операции. Зато сводится до минимума риск возникновения несанкционированного кредита.

Конечно, авторизация каждой операции при большом их количестве немыслима, если продавец будет звонить по телефону. Но операции выдачи наличных денег, которые требуют авторизации независимо от сумм, проводятся с помощью банкоматов. Дальнейшее развитие коммуникационных сетей позволило сделать следующий шаг: оборудовать специальными устройствами — POS-терминалами для считывания карт — и магазины. Именно такое развитие технических средств и коммуникаций позволило начать вводить дебетовые карты.

Фактически для дебетовых карт не нужен специальный карточный счет, так как любая операция сразу относится на обычный счет клиента, будь он депозитный, текущий сберегательный или какой-нибудь другой. Если же счета нет, то открывается специальный карточный счет, на который вносятся средства под будущие расходы.

Дебетовые карты получили наибольшее распространение в России. Поэтому большинство наших банков считают, что выпускают дебетовую карту. Это не совсем верно. В России практически совсем отсутствуют коммуникационные сети и технические средства приема карточек, являющиеся обязательным элементом системы дебетовых карточек. В результате же использования бумажной технологии, приспособленной для кредитных карт, наши карты не являются чисто дебетовыми. Они допускают возможность овердрафта (перерасходования средств) по счету, придавая тем самым дебетовой карточке черты кредитной. В таком случае карточку обычно называют смешанной, или предоплатой. Тем не менее с точки зрения платежной системы эти карточки неразличимы и обслуживаются по единой технологии.

Чтобы избежать несанкционированного кредитования, банки вводят обязательный страховой депозит, который используют в случае возникновения овердрафта для его погашения. На страховой депозит начисляется большинством банков процент, как по вкладам-депозитам.

Таким образом, карты российских эмитентов, с одной стороны, являются дебетовыми, так как необходимо наличие средств на счете, с другой — по организационно-технологическим причинам допускается кредитование клиента.

Сопоставляя схемы обслуживания на основе кредитных и дебетовых карточек, можно отметить их технологическую близость. Различия же между ними лежат главным образом в области взаимоотношений банка-эмитента и держателя карточки. При этом кредитная и дебетовая схемы не противостоят друг другу, поскольку ориентированы на различные сегменты потребительского рынка. Кредитная карточка, предполагает устойчивое финансовое положение банка. Дебетовая же карточка ориентирована на сектор потенциальных клиентов, относительно которых банк не располагает какой-либо определенной предварительной информацией.

Положением ЦБ РФ № 266-П предусмотрено, что российские банки-эмитенты вправе выдавать банковские карты трех видов:

1) расчетная карта — предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией — эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией — эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств;

2) кредитная карта — предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией — эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;

3) 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.

4. Учет операций с пластиковой карточкой

Банковская кредитная карточка не является юридическим свидетельством долга или долгового требования, каковым являются, например вексель или чек. Это скорее материальный символ юридических отношений, возникающих между сторонами, заключившими карточное соглашение. Операции с карточками - прибыльный бизнес для банков. Они взимают комиссионные сборы и проценты как с владельцев карточек, так и с торговцев.

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

Основные участники системы карточных расчетов:

- владелец карточки (cardholder)

- банк-эмитент (issuing bank)

- предприятие торговли или сферы услуг (торговец) (merchant)

- банк-эквайр (банк обслуживающий торговое предприятие - acquring bank, acquirer).

Права и обязанности сторон в системе карточных расчетов.

Владелец карточки:

- может использовать карточку для оплаты товаров или услуг, предлагаемых другими участниками карточного соглашения, а так же получения у банка кредита в налично-денежной форме в пределах установленного лимита

- может погасить свою задолженность банку по покупкам в течении льготного периода (grace period) без уплаты процентов

- может воспользоваться продленным кредитом банка (за пределами льготного периода с уплатой установленных процентов)

- обязан погасить долг и проценты в соответствии со схемой, определяемой соглашением.

Банк эмитент карточки (здесь и эквайр):

- выдает карточку после тщательной проверки финансового положения и оценки кредитоспособности клиента

- открывает владельцу карточки специальный счет, на котором учитываются все операции с карточкой

- ежемесячно высылает клиенту выписку с указанием размеров задолженности, сумм и сроков погашения долга

- обязуется оплачивать счета торгового предприятия по покупкам сделанным с применением карточек за вычетом комиссионных сборов (дисконта)

- может отказаться от оплаты торговых счетов, если нарушены какие-либо условия соглашения (например превышен лимит покупки без соответствующего разрешения на это банка эмитента).

Торговое предприятие участвующее в соглашении:

- обязуется принимать карточки в уплату за товары и услуги и проводить авторизацию (получать разрешение) в предусмотренных соглашением случаях

- обязуется изъять карточку если есть подозрения, что предъявитель не является законным его владельцем.

- может предъявлять банку для оплаты торговые счета для получения по ним денег немедленно

- обязан хранить конфиденциальную информацию о клиенте.

Такова общая схема юридических взаимоотношений между участниками соглашения с применением кредитных карточек.

С правовой точки зрения суть операции с кредитной (и платежной) карточкой состоит в том, что владелец карточки и торговец после предварительного открытия счетов в банке, договариваются что любая сделка между ними будет урегулирована путем кредитования счета торговца и дебетования счета владельца карточки. При этом, за исключением особо оговариваемых случаев, этот платеж будет окончательным и безусловным.

Схема карточных расчетов в основе своей предполагает наличие трех отдельных видов контрактов:

- между торговцем и владельцем карточки - о продаже товаров или услуг

- между банком и торговцем - о согласии последнего принимать карточки в оплату товаров или услуг

- между банком и владельцем карточки - о возмещении банку суммы, уплаченной торговцу по операции с кредитной карточкой.

В большинстве стран операции с карточками регулируются специальным законодательством. В Великобритании, например, главным законом, регулирующим условия карточных соглашений является Закон о потребительском кредите 1974 г.

Общие правила работы с кредитной карточкой.

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

2. При положительном решении вопроса банк открывает клиенту специальный карточный счет. Одновременно изготавливается персональная пластиковая карточка, на которую заносится необходимая информация: фамилия и имя владельца, номер карточного счета, срок действия карточки.

3. Банк- эмитент устанавливает два вида ограничений:

- общий кредитный лимит суммы непогашенной задолженности по карточному счету, который должен соблюдаться в течении всего периода действия карточки

- разовый лимит на сумму одной покупки.

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

4. В момент покупки товара или услуги владелец карточки предъявляет карточку. Продавец печатает торговый счет, на котором с помощью специального устройства отпечатываются сведения с карточки. Этот процесс называется импринтингом.

Торговый счет изготавливается в трех экземплярах. Первый экземпляр получает владелец карточки, второй остается у продавца, третий отсылается банку эквайру.

5. Если сумма сделки превышает установленный разовый лимит, торговец до оформления торгового счета обязан провести так называемую авторизацию, то есть получить разрешение банка эмитента на проведение операции.

При наличии специальных кассовых терминалов авторизация проводится по каждой сделке в режиме реального времени (on-line). В этих случаях лимит на одну операцию не учитывается.

6. Банк торговца (эквайр) получает от своего клиента ежедневно или в другие установленные сроки надлежаще оформленные торговые счета. Эти счета рассматриваются банком как эквивалент денежных сумм, которые подлежат немедленному зачислению на счет торговца. Торговец может сразу же использовать эти деньги независимо от того, возместит ли покупатель в последствии сумму своей покупки банку эмитенту. Исключение делается лишь в тех случаях, если покупка сделана с нарушением установленных правил при сознательном участии торговца.

При оплате счетов с торговца удерживается особая комиссия (дисконт) в размере от 2 - 5% от суммы сделки.

7. В конце каждого месяца банк осуществляет процедуру биллинга, то есть посылает владельцу карточки специальную выписку с его карточного счета с указанием всех операций, произведенных за период, а так же сумм и сроков погашения задолженности.

У владельца карточки есть два альтернативных варианта расчетов с банком:

- погасить долг без выплаты процентов в течении льготного срока - 25-30 дней с даты платежа, указанной в выписке.

- продлить кредит за пределы льготного срока с начислением 1,5-2% в месяц на сумму непогашенного среднедневного остатка долга.

При покупке товара по банковской кредитной карточке на сумму менее разового лимита торговец выписывает торговый счет, копия которого вместе с товаром и карточкой передается покупателю. В случае же превышения лимита торговец связывается с банком-эквайром для проведения авторизации (получения разрешения на сделку). Если владелец карточки - клиент банка-эквайра то есть последний является также эмитентом карточки, то авторизацию проводит сам эквайр. Сделка в этом случае оформляется согласно процедуре. Если же владелец карточки - клиент другого банка, то для получения авторизации эквайр связывается с банком-эмитентом через систему информационного обмена. После получения разрешения эта информация поступает к торговцу, и сделка завершается передачей товара. По окончании рабочего дня (недели, месяца) торговец предъявляет банку - эквайру торговые счета по карточным покупкам. Банк зачисляет суммы (за вычетом дисконта) на текущий счет владельца. Если владелец карточки - клиент банка - эквайра, то последний проводит расчет непосредственно с владельцем. Банк посылает выписку с указанием сумм подлежащих погашению, и сроков уплаты долга. В случае же, если владелец карточки - клиент другого банка, схема расчета усложняется. Банк-эквайр получает деньги от банка эмитента через систему информационного обмена (интерчейндж). При этом банк-эквайр уплачивает эмитенту комиссию за интерчейндж. Для завершения расчета в соответствии с банк эмитент получает платеж от владельца карточки.

Такова общая схема расчета при покупке товара с применением банковской кредитной карточки. За ее рамками остается ряд важных операционных и технических деталей, которые будут рассмотрены позже.

5. Развитие финансовой карточной технологии в России

Карты иностранных компаний и банков начали применяться в СССР с 1969г., когда начала создаваться сеть организаций, принимающих эти карты при расчетах. В 1969 г. Diners Club и American Express заключили с Госкоминтуристом СССР агентское соглашение на обслуживание в Союзе карточек этих платежных систем. В 1974г. такое же соглашение было подписано с Visa International (в те годы — BankAmericard), в 1975 г. — с EuroCard / MasterCard, в 1976 г. - с японской JCB International. При Госкоминтуристе СССР было сформировано Всесоюзное акционерное общество (ВАО) «Интурист», которое организовывало расчеты по пластиковым картам иностранных туристов и бизнесменов в валютных магазинах «Березка» и гостиницах. Необходимые расчеты за товары от лица ВАО «Интурист» осуществлял Внешторгбанк СССР.

С начала 1970-х гг. в нашей стране кредитными карточками как средством платежа пользовались только туристы-иностранцы. В 1988 - 1989гг. Сбербанк СССР совместно с группой государственных ведомств подготовил концепцию безналичных расчетов населения за товары и услуги с использованием пластиковых карт, однако в те годы она не была доведена до широкой практической реализации. Первым советским эмитентом международных карточек был Внешэкономбанк СССР, эмитировавший в 1989 г. «золотые» карточки EuroCard.

В 1994 г. в Новосибирске была основана компания «Золотая Корона», имеющая современный компьютерный комплекс, насчитывающий более 340 рабочих станций, объединенных в защищенную по высшей категории корпоративную сеть под управлением высокопроизводительных RISC-серверов ведущих производителей: Sun Microsystems, IBM, HP. Офисы компании «Золотая Корона» расположены в Москве, Новосибирске, Волгограде, Сочи и Благовещенске. Система объединяет 220 банков в 74 регионах России, в странах ближнего и дальнего зарубежья, а также торгово-сервисные предприятия и около 5 млн их клиентов.

В системе «Золотой Короны» - региональные банки: УРСА Банк, «Челябинвестбанк», ОАО АК «БайкалБанк», АО «ИНДЭКС-БАНК», «Даль-комбанк», ОАО КБ «Магаданский», ОАО АКБ «Новация», ОАО «Омскпромстройбанк», ОАО «Супербанк», ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк», ЗАО ГКБ «Автоградбанк», ОАО «Ярсоцбанк», ОАО «Сибакадембанк», «Уралсиб-Югбанк», филиал Инвестсбербанка«ОПСБ», «Татфондбанк», «Конверсбанк-Москва» и др., крупнейшие российские торговые сети «Детский мир», «Перекресток», «Топ-Книга», «Незабудка» и др.

В настоящее время компания «Золотая Корона» реализует следующие основные сервисы:

* банковские карты (дебетные, кредитные, оптовые, бензиновые, корпоративные карты);
* карты водителя;
* транспортные карты;
* социальные карты;
* денежные переводы;
* прием платежей и гашение кредитов наличными и по картам (в кассах, банкоматах, киосках);
* карты лояльности торговых предприятий (бонусные, подарочные, дисконтные, предоплаченные и др.);
* SMS+Интернет-банк.

Например, социальная карта «Золотая Корона»— высокотехнологичное решение для персонифицированного учета и адресного предоставления мер социальной поддержки различным категориям населения. Этими картами уже пользуются жители Челябинска, Новосибирска, Новокузнецка, Краснодарского края, Республик Бурятия и Хакасия.

Транспортные карты для оплаты проезда используют жители Новосибирска и Челябинска. Впервые в России транспортная карта является действительно единой, т. к. работает по технологии единого «электронного кошелька» для всех видов транспорта, в том числе для метрополитена и коммерческих перевозчиков. Например, в Челябинске по картам оплачивается каждая 6-я поездка в городском транспорте. Такие данные фиксируют 1100 транспортных терминалов, которыми оснащены все маршруты общественного пассажирского транспорта г. Челябинска.

В Новосибирске по картам жителей города обслуживает весь муниципальный транспорт (1 000 трамваев, автобусов и троллейбусов), а также 14 популярных городских маршрутов коммерческих перевозчиков. Карты можно приобрести во всех кассах метрополитена и в 48 наземных киосках и диспетчерских. Безналичным способом оплачивают проезд 296 360 горожан. Каждый день по транспортным картам осуществляется более 250 000 поездок в общественном транспорте, при этом более половины поездок приходится на держателей «социальных карт».

На 01.07.2007 в платежной системе «Золотая Корона»:

• эмитировано карт 4 944 230 шт., из которых 82,2 % — микропроцессорные карты и 17,8 % — магнитные;

• оборот за 6 мес. 2007 г. составил 117,2 млрд руб. Прирост оборота по сравнению с аналогичным периодом 2006 г. составил более 37 %;

• 35 % — доля безналичных операций в торгово-сервисной сети, лучший показатель среди всех платежных систем на российском рынке.

Основными достоинствами пластиковых карт «Золотая Корона» являются:

• развитая инфраструктура обслуживания. В 2007 г. в системе взаимодействовали более 9 600 предприятий торговли и услуг, 697 банкоматов и 1850 пунктов выдачи наличных, расположенных в 74 регионах России;

• широкий перечень предоставляемых услуг. «Золотая Корона» предоставляет своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг по пластиковым картам, сверх того реализует объединение на одной карте ряда приложений — «электронный кошелек», «транспортная карта», «учет льгот и субсидий», различные дисконтные программы, мобильные платежи, Интернет-коммерция и пр.;

• низкая комиссия за обслуживание. Получение наличных в банкоматах банка, выдавшего карту, бесплатно для клиентов, а в банкоматах других банков комиссия не превышает 1 — 2 % независимо от суммы снимаемых средств. При расчетах во многих магазинах предоставляются скидки;

• контроль за расходами. Можно эффективно управлять денежными средствами за счет полного контроля за их использованием и планированием своего бюджета. Выписка по счету предоставляется банком по первому требованию клиента, и владельцу карты всегда точно известно, когда и сколько потрачено денег;

* высокая безопасность платежей. «Золотая Корона» использует одну из самых надежных и современных систем защиты информации, которая совершенствуется уже более 10 лет;
* передовые технологии. Карта «Золотая Корона» изначально ориентировалась на развитие технологий с использованием микропроцессорных карт. В настоящее время микропроцессорные карты превышают 80% всех карт, эмитированных в системе. Очевидны их преимущества над магнитными картами: безопасность, долгий срок службы и широкие функциональные возможности.

Главным отличием пластиковых карт системы «Золотая Корона» от аналогичных финансовых инструментов международных платежных систем является их невысокая стоимость. В тоже время качество и объем операций, которые может осуществлять владелец карт указанных российских платежных систем в любом банке-участнике или торгово-сервисной компании при расчетах, совершенно не отличается от международных стандартов.

Российские платежные системы, использующие передовые микропроцессорные технологии воплотили в себе один из редких в нашей пореформенной стране примеров существенного превосходства национальных инноваций над иностранными технологиями, причем с доведением инновации до масштабной финансовой практики Парадокс, но отставание с началом развития российского рынка пластиковых карт на 30-40 лет против иностранных платежных систем российские разработчики смогли превратить из недостатка в преимущество. Платежные системы российского происхождения не обременены устаревшей инфра-структурой обслуживания пластиковых карт, чего нельзя сказать о международных системах. В нашей стране в течение последних 10 лет наработан уникальный опыт развития банковских и социальных продуктов, основанных на применении дебетовых микропроцессорных карт, и именно в российских условиях. Поэтому в данном случае следует изначально отмести известный национальный комплекс неполноценности, что «если отечественное - значит, хуже иностранного».

Весьма существенным мы видим то обстоятельство, что российские платежные системы не считают национальный финансовый рынок «бесперспективным» или «инвестиционно непривлекательным». Кризисная обстановка 1998г. выявила такие факты, что наши платежные системы не прекращали работы ни на один день и все, например, зарплатные проекты реализовывались в штатном режиме, однако Visa International в тот период прекратила обслуживание пластиковых карт своей платежной системы.

Немаловажно, что для банков - участников ведущих отечественных платежных систем выпуск и обслуживание микропроцессорных пластиковых карт является выгодным бизнесом. Например, в платежной системе «Золотая Корона» работают крупные региональные банки, признающие розничные финансовые операции на основе пластиковых карт приоритетным направлением в работе с населением и весомым источником доходов (Сибакадембанк, Омскпромстройбанк, Челябинвестбанк и др.). Приемлемая доходность карточных проектов в отечественных платежных системах обусловлена следующими факторами:

• соответствие правил работы платежных систем внутрироссийским условиям: нет необходимости замораживать большие средства на депозите в иностранном банке, возможность проводить гибкую тарифную политику;

* отсутствие (ничтожно малое количество) мошеннических операций по микропроцессорным картам;
* широкая технологическая перспектива реализации на базе единой микропроцессорной карты множества финансовых (как коммерческих, так  
  и социальных) проектов: индивидуальные скидки в аптеках и торговой сети, адресные жилищные субсидии, оплата проезда на транспорте, уплата налогов, расчеты за коммунальные ресурсы, содержание и ремонт жилья, погашение потребительских кредитов и др.

В настоящее время существует много позитивных примеров развития национальных платежных систем, использующих микропроцессорные пластиковые карты. Каждой национальной платежной системой применяются и карты для внутристрановых операций, и карты, совмещенные с иностранными платежными системами (Visa International, Eurocard/ Master-Card). Наиболее совершенными технологиями являются магнитно-чиповые. Такие карты имеют и магнитную полосу и микропроцессор. Для совершения крупных покупок, которые желательно производить в режиме online-авторизации, а также в поездках за границу используется «магнитная часть» пластиковой карточки по правилам иностранных платежных систем. «Микропроцессорная часть» пластиковой карты используется на территории государства для платежей на мелкие суммы в режиме oflline по внутристрановым правилам и тарифам.

В Японии, например, с 2000 г. существует единый стандарт для микропроцессорных карточек, Франция использует национальные чиповые карты с 1970-х гг. Такие пластиковые карты используются, помимо оплаты товаров и услуг, для проведения платежей за автопарковку, проезд по платным автомагистралям, за почтовые отправления и проезд в общественном транспорте и такси, за бензин и покупку товаров широкого спроса в уличных торговых автоматах.

В указанных странах карточные платежные системы играют значимую роль в экономике. С их использованием выстраиваются принципы управления целыми секторами и отраслями хозяйства, в том числе единые территориальные системы автопарковок и пользования автомагистралями, медицинское страхование, различные учетные системы. Важно, что за счет высокой степени автоматизации обеспечивается полная прозрачность финансовых трансакций, что способствует укреплению финансовой системы, снижению инфляции, уменьшению фактов коррупции, сокрытия доходов, уклонения от уплаты налогов. При этом развитие национальной платежной системы неизбежно влечет за собой быстрое развитие высокотехнологичных производств наукоемкого оборудования и средств связи.

Наше обращение именно к российским платежным системам обосновано следующими обстоятельствами:

• автоматизированная система «СБЕРКАРТ» — единая платежная система Сбербанка России -крупнейшего в Центральной и Восточной Европе банка, который является лидером российской банковской системы и социально значимым формированием с большим государственным участием;

* «Золотая Корона» — российская платежная система, объединяющая более 200 крупных региональных банков России и ближнего зарубежья;
* обе платежные системы в течение длительного срока (более 10 лет) используют передовые многофункциональные микропроцессорные карты;
* обе платежные системы разработаны и эксплуатируются на базе исключительно отечественных технологий;

• обе платежные системы обеспечивают доступ пользователей к лучшим финансовым продуктам и услугам, причем любых компаний, независимо от географического положения плательщика и получателя, что в итоге приведет к социальному выравниванию условий жизни в центре и на периферии Российской Федерации.

6. Операции, совершаемые с использованием пластиковых (банковских) карт в РФ и за рубежом

По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией - эмитентом. По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией — эмитентом. В соответствии с законодательством РФ на сегодняшний день физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

* получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
* получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
* оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте — за пределами территории Российской Федерации;
* иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
* иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, или по банковским счетам, открытым в иностранной валюте. Физическое лицо, являющийся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации без использования банковского счета. Физическое лицо может осуществлять с использованием предоплаченных карт указанные операции за счет средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, внесенных для расчетов с использованием предоплаченной карты. Физические лица с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета, валюты предоставленного кредита, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета, кредитном договоре. При совершении указанных операций валюта, полученная кредитной организацией — эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - физического лица.

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

* получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе — с оплатой командировочных и представительских расходов;
* оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе — с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
* иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
* получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
* оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
* иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, или по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных операций валюта, полученная кредитной организацией — эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента — юридического лица, индивидуального предпринимателя. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной (дебетовой) карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

Кредитные организации при осуществлении эмиссии расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут предусматривать в договоре банковского счета, кредитном договоре условие об осуществлении клиентом операций с использованием данных карт, сумма которых превышает:

- остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае не включения в договор банковского счета условия предоставления овердрафта;

- лимит предоставления овердрафта;

- лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре.

Расчеты по указанным операциям могут осуществляться путем предоставления клиенту кредита в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором с учетом норм действующего законодательства. При отсутствии в договоре банковского счета, кредитном договоре условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов, является реестр платежей или электронный журнал. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра платежей или электронного журнала. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступают в кредитную организацию — эмитент (кредитную организацию - эквайрер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации — эмитента (кредитной организации — эквайрера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием платежных карт (расчетном агенте), или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченной карты, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

Европейские страны накопили уже немалый положительный опыт правового регулирования операций с использованием банковских карт, что на практике приносит ощутимые плоды. Доля безналичных платежей граждан этих стран, в том числе с использованием банковских карт, значительно превышает наличные расчеты. Этот опыт следовало бы принять во внимание российским законодателям при разработке нормативной базы в сфере использования банковских карт, которая, несмотря на насущную потребность в ней, так до сих пор не создана.

Важно отметить, что развитие системы расчетов с использованием пластиковых (банковских) карт в других странах повторяет, по мнению В.М. Усоскина (Банковские пластиковые карточки. – М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1995. – С.46), в основных моментах процесс становления американской карточной системы. Вместе с тем, на появление и развитие рынка пластиковых (банковских) карт за рубежом, оказали, в некоторой степени, более развитые системы расчетов в США, которые, преодолев национальные границы, выступали конкурентами по отношению к банкам данной территории.

Внедрение расчетов и рост услуг с использованием пластиковых (банковских) карт в развитых мировых державах (Великобритании, Японии, Франции, Германии, Канаде) начались в 60-е годы XXв. с построения крупными банками локальных систем, имевшими возможность инвестировать денежные средства в проекты с длительным сроком окупаемости, постепенно разросшихся за счет консолидации кредитных организаций во многоэмитентные и, достигнув следующего этапа эволюции, в национальные системы расчетов на основе пластиковых (банковских) карт. Это сдерживало натиск конкуренции со стороны международных платежных систем, давало возможность получения прибылей от внедрения технологически новых проектов.

Рынки пластиковых (банковских) карт в странах с устойчивой, капиталоемкой банковской системой в настоящее время представлены как национальными проектами, так и международными платежными системами. Наряду с этим, отмечается тенденция совмещения пластиковых карт национальных систем с международными в целях расширения границ их функционирования.

В странах Центральной и Восточной Европы, где банковская система развивалась в сложных экономических условиях, характеризующихся кризисом экономики, расстройством финансов, инфляционными процессами, значительными объемами внутреннего и внешнего долгов, становление рынков пластиковых (банковских) карт и развитие услуг с их использованием происходит в более поздний период, датируемый серединой 80-х годов ХХ в.

Эволюция рынков пластиковых карт, в отличие от развитых стран, имеет свои особенности, вызванные как внутренними, так и внешними факторами, оказывающими влияние на состояние и тенденции развития бизнеса пластиковых (банковских) карт. Интеграция локальных проектов в международные платежные системы имела место во всех странах Центральной и Восточной Европы — основных претендентов на вступление в ЕС и зону евро, следствием чего явились структурные изменения рынка пластиковых (банковских) карт. В результате натиска конкуренции международных платежных систем, рынок пластиковых (банковских) карт в странах Восточной Европы к концу ХХ в. представлен двумя элементами: слабым, теряющим в объемах, рынком локальных проектов, которые так и не эволюционировали в следующую стадию — создание на их основе национальной системы расчетов с использованием пластиковых (банковских) карт — и развивающимся быстрыми темпами рынком пластиковых (банковских) карт международных платежных систем.

банковский карточка операция платежный

7. Современные карточные платежные системы европейских стран

В современных условиях, когда ведется работа над созданием платежной системы стран ЕврАзЭС, особое значение приобретает изучение зарубежного опыта интеграции платежных систем в единое пространство, а также тенденций реформирования безналичных расчетов. Актуальность вопроса возрастает и в связи с тем, что информация о платежных системах в зарубежных странах слабо представлена в российской экономической литературе и периодической печати. В этой связи автором ставится задача обобщить практику организации платежных систем на базе банковских карт в различных европейских странах и осветить процессы реформирования, происходящие в настоящее время.

Пути распространения банковских карт различны в странах с разными историческими условиями, однако в конечном счете характер безналичного платежного оборота оказывается весьма сходным. Так, в целом внедрение платежных карт происходило путем замещения чековой системы преимущественно на дебетовые схемы.

В Европе развиты как национальные, так и международные платежные системы. Особый интерес представляют платежные системы на базе банковских карт в странах ЕС. В 2006 г. там использовалось более 350 млн карт, количество безналичных платежей по которым превышало 12 млрд, а количество операций по снятию наличных в банкоматах составляло около 6 млрд операций.

Современный рынок платежных карт в ЕС характеризуется высоким уровнем национальной раздробленности. Платежные системы в ЕС представлены четырех- и трехсторонними схемами\_ организации. Четырехсторонние системы в свою очередь могут быть подразделены на национальные и международные.

Рассмотрим подробнее национальные четырехсторонние системы, обслуживающие национальные рынки платежей. Названные системы напрямую или косвенно принадлежат банкам. Выпускаемые карты могут быть использованы только территории страны, за исключением случаев эмиссии национальных карт с логотипами VISA (Visa Electron или V-Pay) или MasterCard (Maestro).

В ЕС существует по меньшей мере одна национальная карточная система в каждой стране, например Cartes Bancaires во Франции, Electronic Cash в Германии, GOGEBAN в Италии. В то же время в Испании действуют три национальные платежные системы. Далее будет рассмотрено действие европейских национальных систем на примере Cartes Bancaires (Франция) и GeldKarte (Германия), обслуживающих различные сегменты рынка платежей.

Cartes Bancaires. История французской национальной платежной системы Cartes Bancaires (CB) восходит к 1967 г., когда шестью банками (BNP, CCF> Credit du Nord, CIC, Credit Lyonnais, Societe Generaley была создана система Carte Bleue1. В 1973 г. Carte Bleue и Bank Americard (Ibanco, в будущем Visa International) подписали соглашение о выпуске совместного продукта, что позволило клиентам Carte Bleue пользоваться картами за пределами Франции. В 1976 г. была внедрена дополнительная платежная система EuroCard France, аффилированная с Interbank-Masterchange (в будущем MasterCard).

Cartes Bancaires является частной некоммерческой организацией, объединяющей ведущие французские банки. Она была создана в 1984 г. с целью кооперации французских банков на финансовом уровне. В 1986 г. были внедрены первые смарт-карты. В функции объединения СВ входят: выработка общих правил и норм взаимоотношений участников, определение некоторых (минимальных) условий соглашений банков с организациями торговли (услуг) и держателями карт, а также ставок по межбанковским услугам. Последняя функция является главной. Все регулирующие функции не вторгаются в сферу конкуренции услуг.

СВ является исключительно внутренней французской организацией и никак не ограничивает возможности работы банков с международными платежными системами: банки - члены СВ могут сотрудничать с ассоциациями VISA (через Carte Bleue) и MasterCard Europe. Одной из форм такого сотрудничества является ко-брендинг с небанковскими организациями, который до недавнего времени был ограничен правилами платежной системы. Отказ от этого ограничения анонсирован в январе 2007 г., изменение соответствующих правил и внедрение ко-брендинга должны завершиться к концу 2007 года.

К 1992 г. все карты Cartes Bancaires имели микропроцессор. В 2002 г. количество карт в обращении достигло 45 млн. В 2008 - 2010 гг. планируется активное участие СВ в создании единой системы европейского платежного пространства (SEPA).

Кроме ко-брендинга с международными платежными системами СВ использует технологию электронного кошелька как дополнение к Carte Bleue -Мопео. Причем при использовании совмещенной с VISA карты СВ фактически функционируют три системы на одной карте. При покупке, цена которой ниже 10 евро, оплата происходит с помощью электронного кошелька (использование обыкновенной карты СВ при покупке по цене ниже 10 евро невозможно). Если сумма операции находится в пределах от 10 до 30 евро, держатель карты может выбрать способ совершения операции: с помощью Мопео или СВ. Если цена покупки превышает 30 евро, то источником средств служит банковский счет.

Карта Мопео может также использоваться в качестве неперсонифицированного кошелька. Максимальная сумма на карте должна составлять 100 евро. Пин-код по операциям до 30 евро не вводится. Французская система микроплатежей Мопео совместима по технологии с аналогичными системами: в Германии - GeldKarte и в Люксембурге - MiniCash. Отличие состоит лишь в том, что по системам MiniCash и GeldKarte в организациях торговли при оплате товаров и услуг вводится пин-код (по Мопео, как отмечалось, не вводится), причем все эти карты принимаются на одном терминальном оборудовании.

Структура платежной системы и управления в СВ. Система управления состоит из управляющего директора, совета директоров, пяти комитетов (бизнес и стратегия, риск-менеджмент, исследования и технологии, информационные системы, государственное регулирование), а также дополнительных групп.

Важная особенность системы СВ - двухуровневость. В объединение входят на правах основных членов - 11 крупных банков, принимающих принципиальные решения о развитии системы. В настоящее время основные члены представлены следующими банками: La Banque Populaire, La Banque Postale, BNP Paribas, Caisses d'Epargne, CIC, Credit Agricole, Credit du Nord, Credit Mutuel, HSBC, LCL (Le Credit Lyonnais) и Societe Generate. Любая новая организация, вступающая в объединение, должна быть рекомендована одним из основных членов и может войти в его состав на правах лишь ассоциированного, но не основного члена.

Некоторые ассоциированные банки жалуются на недостаток информации по основным проектам платежной системы и на невозможность влиять на процесс принятия решений. Основные члены имеют минимальные обязательства по отношению к рекомендованным банкам (оплата членских взносов, одобрение межбанковских правил, доступ к клиринговой системе). Для того чтобы стать членом СВ, банку необходимо внести членский взнос в размере 50 тыс. евро. Члены СВ самостоятельно выпускают карты, предоставляют организациям торговли технологические нормы приема карт к платежу, устанавливают банкоматы. При этом банки имеют право развивать свои собственные рекламные и маркетинговые программы по продвижению банковских карт и расширению эквайринговой сети.

В основе платежной системы СВ лежит концепция межбанковских отношений, базирующаяся в свою очередь на общих принципах и правилах - эмитент или эквайер предоставляет услуги одинакового качества как клиентам конкурентов, так и собственным клиентам. Эти принципы имеют важное значение для эффективного функционирования платежной системы. Они состоят в следующем:

* владельцы карт могут использовать их в любом терминале продавца или в банкомате без какой-либо дискриминации и бесплатно;
* продавцы заключают только один контракт с банком-эквайером согласно модели, определяемой руководством организации;
* банки не имеют права изменять терминалы и программное обеспечение без разрешения остальных членов ассоциации.

С экономической точки зрения система СВ похожа на Visa International. Французскую систему можно сравнить и с VisaNet с тем лишь исключением, что она не поддерживает клиринг.

Как отмечается в специальной литературе, отличительными особенностями французской платежной системы по сравнению с международными являются:

* размер и структура комиссии за проведение операции, состоящей из трех частей: фиксированная часть, плавающая ставка и плата за мошенничество. В среднем величина комиссии составляет 0,80%;
* использование исключительно дебетовых карт, большая часть которых позволяет осуществлять операции за рубежом;
* чрезвычайно низкий уровень мошенничеств, что объясняется изначальным развитием этой системы, использующей чиповую технологию.

В 2005 г. группой СВ было выпущено 51,2 млн карт (рост на 4,2% по сравнению с 2004 г.). Среднее количество операций по карте составляло около 104 безналичных платежей и 25 снятий наличных в год. Общее количество платежей достигло 5 млн, что больше платежей с помощью чеков и во всей Европе. Общая сумма платежей составляла 325 млрд евро".

GeldKarte. Система GeldKarte, разработанная компанией Geiseke&Devrient в 1996 г. и поддерживаемая всем немецким банковским сектором, используется в Германии, Франции, Австрии и Исландии. В 2002 г. была совершена первая операция по карте GeldKarte через Интернет. Использование GeldKarte не требует выпуска дополнительной карты, так как микрочип платежной системы может быть встроен в любую банковскую карту, имеющуюся у клиента.

По аналогии с системой Moneo GeldKarte также можно использовать как отдельный инструмент без привязки к какому-либо персональному банковскому счету. Пополняется такая карта как переводом с банковского счета, так и наличными. Для этих целей во многих банках и организациях торговли установлены специальные терминалы. В дополнение к функциям платежного инструмента GeldKarte может использоваться в качестве электронного билета, для оплаты парковки (с подсчетом времени), для хранения бонусов, как туристическая карта. Максимальная сумма, размещаемая на карте, не может превышать 200 евро, максимальный платеж -10 евро.

Система GeldKarte основывается на открытых стандартах, поэтому любая заинтересованная компания может разработать на базе спецификаций программные или аппаратные решения для работы системы. Решения по развитию системы принимаются четырьмя немецкими банковскими ассоциациями - BVR, BdB, VOB, DSGV - и ZKA (Zentrale Kreditaus-schuss) —центральным органом банковского сектора Германии.

Чип GeldKarte встроен в 70% банковских дебетовых карт. В 2005 г. эти карты были использованы для совершения 40 млн платежей в 600 тыс. точках приема. Средняя сумма денежных средств на карте составляла 25 евро, а средний платеж - 2,40 евро.

Деятельность международных четырехсторонних платежных систем в ЕС. К основным международным четырехсторонним системам, действующим в Европейском союзе, относятся VISA и MasterCard. Карты этих платежных систем используются для совершения платежей как на территорий Европейского союза, так и по всему миру. В таких  
 случаях национальные карты совмещаются с международными брендами (ко-брендинг). При использовании карты на территории страны банка-эмитента действует национальная платежная система, а при совершении операции за границей активизируется международная система.

Visa Europe - подразделение Visa International, которое, в отличие от подразделений в других регионах, сохранило свою членскую структуру после преобразования Visa International в публичную компанию. В течение последних лет Visa Europe демонстрирует впечатляющие для сформировавшегося европейского рынка платежных карт темпы роста (см. табл.).

Таблица

Динамика развития операций с платежными картами Visa Europe

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | 2005г. | 2006 г. |
| Сумма платежей по картам, млн евро | 723 192 | 821 889 | 924 304 | 1 052 467 | 1 194 719 |
| Сумма платежей через POS, млн евро | 446 435 | 512221 | 578 546 | 660 074 | 750 008 |
| Количество карт, млн шт. | 220 | 237 | 260 | 288 | 315 |
| Количество операций, млн шт. | 11 079 | 12 344 | 13 699 | 15 452 | 17 344 |
| Количество операций на карту, шт. | 52,6 | 53,6 | 54,7 | 55,9 | 57,2 |
| Средняя сумма операции, евро | 65,3 | 66,6 | 67,5 | 68,1 | 69,0 |
| Доля платежей с помощью карт VISA |  |  |  |  |  |
| в общей сумме потребительских расходов, % | 8,1 | 8,8 | 9,4 | 10,1 | 10,9 |

Как видим, доля платежной системы в различных европейских странах существенно колеблется. Страны со значительным присутствием платежной системы Visa Europe включают Данию, Финляндию, Францию, Исландию, Ирландию, Норвегию, Португалию, Испанию, Швецию и Великобританию. Напротив, Австрия, Бельгия, Германия, Италия, Люксембург, Нидерланды и Швейцария отличаются хорошо развитыми национальными платежными системами.

MasterCard. Основным конкурентом Visa Europe является платежная система MasterCard Europe, которая управляет бизнесом MasterCard Worldwide на территории Европы. MasterCard Europe работает с 51 страной, ее головной офис находится в Ватерлоо, в Бельгии. MasterCard развивает новые рыночные решения, осуществляет свыше 16 млрд операций ежегодно и предлагает консультационные услуги финансовым институтам, клиентам и организациям торговли.

MasterCard постоянно работает над тем, чтобы дебетовая карта Maestro (287 млн карт на руках у европейцев) соответствовала всем требованиям SEPA, что создает основу для плавного перехода к реализации концепции SEPA с января 2008 года.

К 31 марта 2007 г. финансовые учреждения, являющиеся партнерами MasterCard, выпустили в Европе 156 млн карт, общее количество точек приема карт в Европе осталось на уровне 7,8 млн. Общее количество карт Maestro и Cirrus в регионе выросло до 287 млн, при этом сеть приема карт насчитывает 6,47 млн точек.

В то же время в начале мая 2007 г. в прессе появилась информация о намерениях крупнейших банков Евросоюза создать единую платежную систему на основе унифицированной дебетовой карты. По данным Lafferty, европейские кредитные организации, а вместе с ними и регулятивные органы ЕС озабочены деятельностью VISA и активностью MasterCard с развивающимся платежным проектом Maestro. В список таких кредитных организаций входят, в частности, Societe Generale, Deutsche Bank, Dresdner Bank, Commerzbank, UniCredit, ABN Amro, ING и Rabobank2. На данный момент создана межбанковская рабочая группа в целях изучения возможности использования проекта Евроальянс платежных схем (EAPS) в качестве основы для формирования новой структуры.

Проект EAPS имеет поддержку ряда карточных систем Европы, в числе которых германская ZKA, итальянская Cogeban и испанская ЕигобООО. Однако создание Евроальянса находится на этапе обсуждения, и сроки его реализации не известны.

Кроме четырехсторонних национальных и международных систем, широко применяются международные трехсторонние системы (American Express, Diners и JCB), которые используются для проведения операций по всему миру. В данном случае ко-брендинг отсутствует.

Следует отметить, что хотя раздробленность национальных платежных систем привела к появлению различий в стандартах и методах ведения бизнеса, большинство таких систем предлагает качественные услуги по низкой цене. Данное преимущество ЕЦБ планирует реализовать при реформировании платежных систем в Европейском экономическом и валютном союзе (ЕЭВС).

Реформирование платежных систем в ЕЭВС. Работа над объединением европейских платежных систем началась в 1993 г., когда Европейский валютный институт (предшественник ЕЦБ) подготовил отчет по минимальным общим условиям.

В этом документе были изложены основные принципы организации общей системы расчетов и платежей, предназначенные для создания одинаковых условий для всех участников (доступ в систему, предотвращение риска, правовые вопросы, стандарты цен на услуги, операционное время).

Как свидетельствует экономическая пресса, основные этапы такого объединения следующие: в мае 2002 г. Европейский платежный совет (ЕРС - European Payment Council) поставил целью создание к 2010 г. единой европейской системы расчетов. В сентябре 2005 г. ЕРС одобрил единые принципы расчетов с использованием платежных карт и ввел стандарты кредитных переводов и прямых списаний денежных средств. В декабре 2005 г. Европейская комиссия приняла директиву по оказанию платежных услуг, устраняющую разногласия при осуществлении расчетов.

Создание единой системы европейского платежного пространства (SEPA - Single Euro Payment Area) преследует цели упрощения платежного оборота и упрочение финансовой независимости от США.

Развитие платежей с использованием карт регулируется отдельной директивой по картам внутри системы SEPA (SCF - SEPA Cards Framework).

SCF предлагает три возможных направления развития карточных платежных систем на пути к созданию единого платежного пространства на территории Европейского экономического и валютного союза.

Первый вариант предполагает замену национальных платежных систем на международную систему, что отменяет использование ко-брендинга. В настоящее время на территории Евросоюза банки эмитируют карты двух международных платежных систем -VISA и MasterCard. При этом ЕЦБ подчеркивает, что конкуренция, ограниченная только двумя платежными системами со сходной структурой и высокими комиссиями, может препятствовать поддержанию в будущем низкого уровня комиссий по платежам в Европе. Дополнительным моментом, вызывающим беспокойство ЕЦБ, является неопределенность управления в существующих международных платежных системах. MasterCard и VISA (за исключением Visa Europe) отказались от политики, направленной на удовлетворение желаний владельцев карт, в пользу интересов акционеров. При недостаточном уровне конкуренции подобные решения могут привести к повышению комиссий за обслуживание.

Второй вариант рассчитан на развитие посредством объединения (альянса) с другими карточными платежными системами или на экспансию существующего бренда на страны - члены ЕС. При этом допускается создание нового карточного бренда, принимаемого участниками альянса. Использование данных схем рассматривается ЕЦБ как наиболее подходящий вариант развития единого платежного пространства.

Последний вариант реформирования предусматривает ко-брендинг с международной платежной системой (уже существует во многих странах на базе MasterCard и VISA), соответствующий требованиям SCF. ЕЦБ признает данное решение наименее приемлемым в современных условиях и невозможность его реализации в долгосрочной перспективе в связи с тем, что оно не приведет ни к экономии на масштабах для SEP А, ни к развитию конкуренции. Тем не менее данный путь считается возможным для выполнения европейскими банками краткосрочных требований SEPA на 2008 и 2010 годы.

Реформирование платежных систем Евросоюза и создание SEPA с целью совершенствования расчетов картами зависит от решения следующих ключевых вопросов: взаимные комиссии, поощрение конкуренции, практика эквайринга и приема карт к платежу, процессинг1, стандартизация, защита информации, мошенничество, мониторинг комиссий за платежи, соответствие требованиям SEPA. Остановимся подробнее на каждом из этих моментов.

Комиссии. ЕЦБ создал специальный орган для изучения вопроса о комиссиях, уплачиваемых банком-эквайером эмитенту карт и организациями торговли - банку-эквайеру. С одной стороны, комиссии являются эффективным инструментом продвижения платежных карт со стороны эмитента. С другой стороны, они могут оказаться препятствием для развития конкуренции, так как снижают возможности организаций торговли обсуждать размеры платежей с банком-эквайером. В результате созданным ЕЦБ специальным органом был представлен отчет с выводом о возможности отмены комиссий. В настоящее время разрабатывается соответствующая процедура их отмены в условиях SEPA, при этом ЕЦБ предполагает установить переходный период, чтобы избежать разрушения рынка карточных платежей.

Поощрение конкуренции преследует две основные цели: улучшить качество платежных услуг и снизить их стоимость для общества. Предполагается стимулирование конкуренции в трех сферах: между банками-эквайерами и банками-эмитентами; между различными платежными системами; между процессинговыми центрами, проводящими карточные платежи.

Практика эквайринга и приема карт к платежу. Пока не приняты четкие положения о реформировании эквайринга. Специально созданная комиссия должна уточнить следующие моменты организации SEPA:

* ограничения для эквайринга за границей с помощью комиссий;
* позицию по отношению к различным схемам, используемым эквайерами для сокрытия реальных комиссий, уплачиваемых организацией торговли, что негативно отражается на конкуренции в отрасли;
* запрет на повышение цены товара организациями торговли при совершении платежа по карте;
* обязанность организаций торговли обслуживать все карты, выпущенные под брендом.

Процессинг. SFC предполагает выбор банками способа процессинга карточных платежей. При этом предъявляются определенные требования к эффективной организации процессинга, такие, как блокирование возможных требований платежной системы об использовании банками определенного канала или перекрестного субсидирования между процессинго-выми центрами и платежными системами.

Стандартизация предполагает устранение технологических барьеров при приеме карт SEPA, что требует прежде всего переоборудования организаций торговли. Стандарты разрабатываются для каждой фазы технологической цепочки (держатель карты -терминал, терминал - эквайер, эквайер - эмитент). Инструментом развития стандартизации являются сертификаты. Причем орган сертификации предполагается создать независимым от платежной системы. ЕРС проводит исследование вопроса о том, каким образом требования SCF, особенно возможность взаимодействия сетей, могут быть представлены в стандартах, разрабатываемых в настоящее время.

Защита информации. Так как для совершения платежа по карте требуется существенная персональная информация, предполагается разработать соответствующую процедуру передачи необходимых данных за пределы Европейского союза. При этом исключается возможность передачи неагрегированных данных для целей статистики и маркетинга.

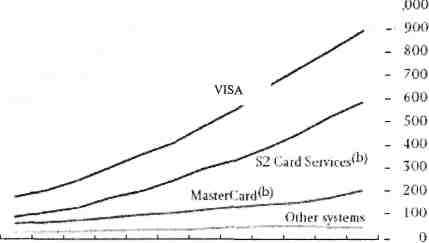
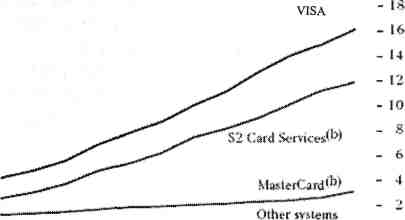
Мошенничество. На борьбу с мошенничеством направлено соглашение о внедрении EMV-технологии. Дополнительно к этому ЕРС разрабатывает стратегию по борьбе с мошенническими операциями, уделяя особое внимание операциям при пересечении границ государств внутри ЕС.

Мониторинг комиссий за платежи. ЕЦБ выражает обеспокоенность по поводу того, что выполнение требований перехода на SEPA приведет к увеличению цен. Предполагается, что при отсутствии необходимой статистики клиенты некоторых банков могут почувствовать повышение комиссий при понижении их общего уровня. В результате принято решение о внедрении в ближайшее время мониторинга комиссий по картам.

Соответствие требованиям SEPA. Европейским центральным банком был разработан перечень требований к банкам, необходимых в условиях работы с создаваемой в результате реформы карточной платежной системой. Это:

* одинаковые условия для организаций торговли и держателей карт вне зависимости от места проведения операции внутри ЕС и запрещение дополнительных платежей и надбавок;
* установление единой суммы комиссии за проведение операции для стран - членов ЕЭВС внутри бренда;
* открытость средне- и долгосрочной стратегии развития, согласующаяся с целями SEPA;
* транспарентность комиссий за проведение операций и методологии их расчета, предоставление их на рассмотрение в соответствующие органы;
* соблюдение требований, разработанных Европейской комиссией в целях поощрения конкуренции и прозрачности бизнеса;
* эффективное разграничение управления карточными программами и процессинговыми услугами для исключения возникновения конкурентных преимуществ при пользовании услугами собственного процессингового центра;
* участие в создании стандартов при своевременном их внедрении;
* запрет на передачу любой персональной информации о платежах в неагрегированной форме странам, не входящим в состав ЕС и соответственно оторванных от процессов интеграции в SEPA.

Примером такой страны может служить Великобритания. Карточные платежные системы Великобритании представлены Visa Europe, MasterCard Europe и S2 Card Services. S2 Card Services - управляющая компания внутренней платежной системы UK Maestro и Solo. Названные системы обрабатывают в среднем 31 млн платежей на сумму 1,7 млрд фунтов стерлингов за один рабочий день.



V№ U 95 96 97 98 » 2000 01 02 (Я 04

£ millions.

1995 94 95 96 9? 98 99 2000 01 02 03 04

(Ь) с 2004 г. процессинг операций S2 Card Services ведется через MasterCard.

Рис. 1. Среднедневное количество платежей в Великобритании, млн фунтов стерлингов, включая операции «на нас»

Рис. 2. Среднедневная сумма платежей в Великобритании, млн фунтов стерлингов, включая операции «на нас»

В связи с тем, что платежные системы MasterCard и VISA были представлены ранее, рассмотрим национальную платежную систему S2 Card Services -UK Maestro Великобритании.

UK Maestro - одна из самых больших платежных систем страны, основанных на дебетовых картах. Она предоставляет услуги по оплате товаров и услуг в организациях торговли - участниках системы. В определенных случаях также предусмотрено получение наличных денежных средств через POS-терминалы. UK Maestro управляется S2 Card Services (S2). Платежная система возникла 1 июля 2004 г., когда бывшая дебетовая система Switch под управлением S2 сменила бренд на основании соглашения, подписанного с MasterCard Europe. Последняя в настоящее время занимается процессингом операций, проводимых через UK Maestro.

Внутренняя структура управления системами имеет следующие особенности. Правила платежной системы UK Maestro устанавливаются S2. При этом решение о предоставлении банкам лицензии принимает MasterCard Europe (MCE). Все организации, получившие лицензии, обязаны подчиняться правилам, разработанным S2. S2 заключает операционные контракты с членами системы как агент МСЕ и принимает решение об использовании бренда Maestro на территории Великобритании. Операционное соглашение регламентирует обязательства членов платежной системы и предусматривает выполнение всех директив и правил, имеющих отношение к UK Maestro. Новые члены обязаны подписать Акт о присоединении, подтверждающий их намерение выполнять условия Операционного соглашения и Правил национальной платежной системы UK Maestro (The UK Domestic Maestro rules).

UK Maestro - это система многосторонних чистых расчетов, функционирующая на основе однодневного клиринга и завершения расчетов. Из-за несоответствия времени между совершением операции и передачей данных в банк основные члены системы подвергаются риску со стороны других ее основных членов. В связи с тем, что операции в системе UK Maestro осуществляются на платформе МСЕ, МСЕ берет на себя обязательство по завершению расчетов в случае невозможности основных членов выполнить свои обязательства. Данное положение фактически исключает кредитные риски и риски ликвидности между участниками системы и S2 как управляющим органом UK Maestro. Для выполнения взятого обязательства может быть использован овердрафт, предоставляемый МСЕ агентом расчетов (HSBC), или фонд MasterCard Incorporated's (1,4 млрд дол.), созданный для управления операциями. Средств этого фонда должно быть достаточно для покрытия самых больших дебетовых позиций в расчетах. В случае, если таких средств оказывается недостаточно для завершения расчетов, МСЕ может обратиться к MasterCard Incorporated's за предоставлением кредита в рамках соглашения о кредитной линии на сумму 2,25 млрд долларов.

Кроме того, основные члены подвергаются потенциальному риску от аффилированных членов, так как операционное соглашение предусматривает ответственность основного члена за покрытие финансовых рисков аффилированных участников системы, которых они спонсируют.

МСЕ оценивает риск участников системы, используя предоставляемую для этих целей проверенную финансовую отчетность, проводит рейтинг банков и выдвигает требование по минимальному значению данного рейтинга. В случае превышения допустимого уровня риска МСЕ может принимать меры, направленные на его снижение.

Организация расчетов между участниками системы состоит в следующем. Расчеты в системе UK Maestro ведутся на дебетовой основе. Участники обязаны предварительно вносить денежные средства на свои счета для совершения расчетов за исключением случаев, когда у них есть возможность использовать достаточный по сумме овердрафт по счету у агента расчетов (HSBC). В то же время взимание формальных штрафов за нарушение правила предварительного внесения средств для осуществления расчетов не предусмотрено.

МСЕ несет ответственность перед S2 за авторизацию, клиринг и платформу расчетов, на основании которой функционирует UK Maestro. Внутренние документы о технических условиях работы системы определяют ответственность МСЕ перед S2 и цели, которые должна ставить перед собой МСЕ. Данные цели включают минимизацию операций между членами системы, соответствие времени авторизации и проведения платежа установленным значениям, передачу документов по клирингу членам системы.

В случае, если МСЕ не может выполнить эти задачи, оно обязано исправить ошибки и привлечь при необходимости дополнительные ресурсы, в целях сохранения уровня обслуживания без ущерба для членов S2. S2 также предусматривает ряд требований для держателей лицензий по вопросам авторизации.

Характеризуя рынок платежных карт в Великобритании, необходимо иметь в виду, что одним из наиболее популярных платежных инструментов в стране являются дебетовые карты. В 2004 г. было совершено около 5,8 млрд операций по дебетовым картам, в том числе 2,6 млрд с использованием систем Switch и Maestro, которые в последнее десятилетие показали значительный рост. Карты Maestro также могут быть использованы за границей, хотя в этих случаях действуют правила МСЕ, а не S2.

Вступительный членский взнос в системе UK Maestro начинается от 10 тыс. евро для участников с ожидаемыми небольшими объемами. Эта сумма значительно меньше существовавшего ранее вступительного взноса в систему Switch. В связи с этим, а также с завершением перевода расчетов на платформу МСЕ, многие банки в Англии решили присоединиться к системе UK Maestro.

Взаимоотношения между S2 и МСЕ, а также управление UK Maestro строятся в стране по следующей схеме.

S2 несет ответственность за установление и изменение правил системы UK Maestro. S2 независима и от МСЕ, и от MasterCard UK Members Forum Ltd. Она может самостоятельно определять правила при условии, что они не дискриминируют держателей международных карт Maestro, не ухудшают бренд Maestro и не подрывают международные правила MustcrCard. S2 обязана уведомить МСЕ об изменении правил, при этом МСЕ в течение 30 дней может представить свои возражения.

UK Maestro управляется советом директоров S2, члены которого получают право голоса в пропорции от объема операций. Это право пересматривается и корректируется ежегодно. Каждый член совета, имеющий как минимум один голос из 100, считается уполномоченным членом и имеет право назначить одного директора в совет директоров S2. Совет директоров состоит из 12 членов. В случае, если более 12 участников системы имеют более 1 голоса, то первые 11 участников с наибольшим количеством голосов назначают своих директоров, а оставшиеся выбирают миноритарного директора совместно.

Совету директоров S2 подотчетен Комитет по управлению бизнесом (ВМС - Business Management Committee), отвечающий за управление операционной деятельностью UK Maestro и предъявление требований к участникам на основании политики, принятой советом директоров. ВМС делегирует определенную часть своих полномочий четырем комитетам: по разработке правил и контролю за их выполнением; по мошенническим операциям; по текущей деятельности и техническому комитету. Все комитеты состоят из номинированных представителей участников системы. Полномочия, обязанности, ответственность для каждого комитета описаны в соответствующих правилах.

Четкая ответственность и распределение направлений отчетности комитетов перед советом директоров, а также ограниченное количество членов этого совета свидетельствуют в пользу системы управления и характеризуют ее как эффективную, прозрачную и подотчетную, В то же время существует возможность концентрации контроля и управления в руках одного участника при увеличении количества ее членов.

Отличительной чертой рынка платежных карт в Великобритании можно считать усиление тенденции сокращения наличного обращения в стране. В сентябре 2007 г. MasterCard и VISA начали выпуск бесконтактных кредитных карт, для использования которых их владельцам не придется расписываться под чеками или вспоминать пин-код. Первым британским банком, предложившим своим клиентам расплачиваться с помощью пластиковых карт за поездки в лондонском метро, стал Barclay's. Затем к нему присоединились еще восемь банков, в том числе Royal Bank of Scotland и HSBC. До конца 2007 г. 200 тыс. их клиентов получат модернизированные версии своих электронных кошельков. По прогнозам британской Ассоциации платежных услуг (APACS), уже через три года все кредитные карты в стране будут оборудованы чипами для бесконтактной оплаты, а считывающие устройства появятся даже в такси.

Соответствующая обобщенная информация, по основным развитым странам, дающая возможность проведения сравнительного анализа, представлена на рис. 3, 4.

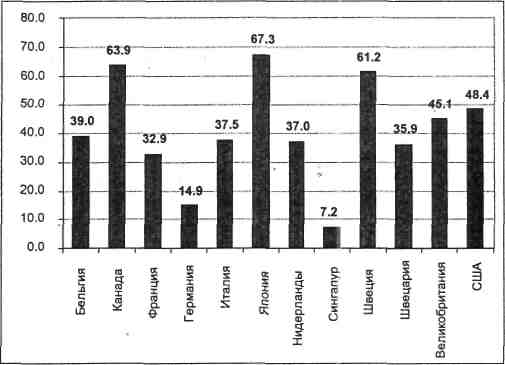


Рис. 3. Доля расчетов платежными картами в платежном обороте по странам, %

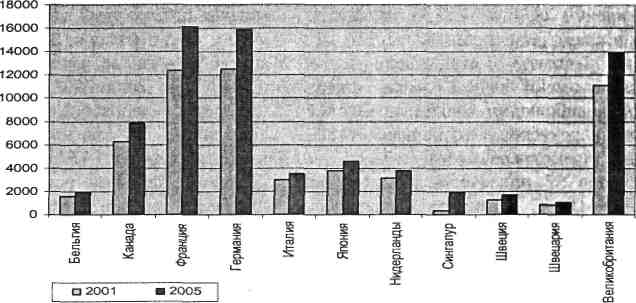


Рис 4. Количество операций с использованием платежных карт, млн/год

Подводя итоги, можно выделить следующие особенности платежных систем стран - членов ЕС. Особое внимание в настоящее время уделяется реформированию платежных систем, рассчитанному на развитие посредством объединения с другими карточными платежными системами или на распространение существующего бренда на весь ЕВС. Развитие расчетов с использованием платежных карт практически пока не снижает доли наличных денег в ВВП, что связано прежде всего с недостаточным использованием бесконтактных платежных инструментов.

В России также существует проект по реформированию платежных систем и созданию единого платежного пространства в рамках ЕврАзЭС. Данный процесс потребует унификации банковского законодательства и упрощения взаимодействия между банками.

Современный рынок платежей характеризуется высокими темпами роста оборотов, наращиванием процессов стандартизации и кооперации между системами. Вопросы снижения комиссий и повышения независимости от международных платежных систем являются актуальными не только для Европы, но и для других регионов мира. В России более 80% карт выпущено VISA или MasterCard. При этом лидирует VISA с долей в 43,9%, далее следуют MasterCard с 38,5, «Золотая корона» - 5,8, «Сберкарт» - 4,2, СТБ -3,3, «Юнион кард» - 2,7%. На остальные системы приходится 1,6%. Таким образом, опыт реформирования платежных систем в странах ЕС имеет принципиальное значение для России.

Заключение

Обзор и анализ существующих пластиковых карт позволяет сделать следующие выводы:

• пластиковые карточки успешно продвигаются на традиционных и новых рынках финансовых услуг;

• масштабы эмиссии и оборотов пластиковых карт позволяют говорить о глобальном характере основных международных платежных систем, использующих пластиковые карты;

• темпы роста объемов платежей с использованием пластиковых карт позволяют предположить, что безналичная форма расчетов может в обозримом будущем приобрести в некоторых регионах доминирующий характер;

• сужение традиционных секторов деятельности банков требует привлечения дополнительных средств населения. Одним из путей решения этой проблемы является предоставление банком дополнительных услуг, в том числе выпуск собственной или присоединение к какой-либо из действующих систем пластиковых карт;

отечественные системы расчетов с использованием пластиковых карт находятся конечно не на начальном этапе развития, но разница в масштабах, по сравнению с зарубежными - на несколько порядков;

• отечественные системы развиваются с высокими темпами и предположительно по тем же внутренним законам, что и международные системы;

• на Западе эти системы развивались четыре десятилетия, в то время, как в России этот процесс начался 5-6 лет тому назад;

• отечественные системы расчетов с использованием пластиковых карт находятся конечно не на начальном этапе развития, но разница в масштабах, по сравнению с зарубежными - на несколько порядков;

• на рынке представлено множество типов карточек (золотая, стандартная, бизнес, с низким годовым процентом, без годового членского взноса и т.д.). Для каждого банка начинающего эмитировать карточку важнейшей проблемой является правильный выбор типа выпускаемой карты;

• большое значение приобрели льготы держателям карточки. К числу карточек относятся, в частности, карточки так называемых дисконтных компаний, позволяющих их держателям получать скидки при оплате услуг;

• современная стратегия поведения банка предполагает предложение таких стимулов и цен, которые с одной стороны, но 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 карточек;

• на российском рынке продвижение карточек встретилось с рядом трудностей в отличии от Запада, где карточки были очередным платежным средством. У нас по существу открывается новая “глава”. Население проявляет недоверие и непонимание возможностей этого средства. В значительно меньшей степени это относится к наиболее состоятельной части начеления. Охотно включаются в сети обслуживания отечественных платежных систем только престижные магазины;

• российские банки, по некоторым признакам, владеют ситуацией и вопрос сводится к возможности финансирования программ. Есть примеры одноэмитентных систем, важным элементом которых являются крупное предприятие, осуществляющее кассовое обслуживание своих сотрудников через банк-эмитент и свои банкоматы.

Развитие сети выдачи наличных должно увеличить число держателей, что окажет давление и на торговую сеть, поощряя ее к приему карточек. У банка при формировании концепции эмиссии есть широкие возможности для определения своей роли в системе, форм и условий взаимодействия с держателями, с точками обслуживания. Выбор связан с теми целями, которые ставятся банком.

• наличие на сегодняшний момент нескольких уже достаточно развитых отечественных систем пластиковых карт позволяет говорить о том, что перед каждым из банков, решивших выпускать пластиковые карты стоит проблема:

а) присоединиться к одной из уже действующих платежных систем или

б) создать собственную систему пластиковых карт;

• при принятии решения о создании собственной платежной системы банк должен, учитывать, что в настоящее время в основном применяются карты с магнитной полосой, которые дешевле и, одновременно, слабо защищены от подделок. Для повышения безопасности платежных систем, использующих такие карты применяется целый набор специальных методов.

Смарт-карты - это новый вид носителя информации, построенный на базе микропроцессора с достаточно большой памятью и предназначенный для хранения, обработки и защиты информации от несанкционированного доступа. Смарт-карты возможно использовать как пластиковые деньги, а также применение данного вида карт позволяет использовать их для организации межбанковских расчетов, записи конфиденциальной информации касающейся клиента и выполнения ряда других функций.

• банк будет иметь экономический эффект от внедрения собственных пластиковых карт только при привлечении значительного числа клиентов;

• рассматривая проблему электронных платежей, можно констатировать, что в стране не предпринимается никаких реальных действий по конструктивному решению законодательной базы. В соответствии с российским законодательством, электронные платежи оказываются вне закона. Эмиссию наличных денег может осуществлять только ЦБ РФ, а все остальные попадают под статью 186 УК РФ.

Ознакомившись с проблемой “пластика” в России в глаза бросается, в частности, почти тотальное отождествление “карточных” программ с зарплатными проектами. Хотя количественные показатели внедрения карточек в России за последний год сильно выросли, значительно качественных изменений не произошло. Доля зарплатных проектов по-прежнему превышает 70% от общего объема. В том, что давно ожидаемого “карточного” взрыва в стране не происходит, нет ничего удивительного.

Банки думают о сегодняшней прибыли, и не намерены вкладывать средства в инфраструктуру, которая пока не приносит отдачи.

Ситуация только начинает меняться. Постепенное насыщение “зарплатного” рынка заставляет многие банки, - не только московские, но и региональные - обратить взоры к такой области “карточного” бизнеса как эквайринг, что позволяет надеятся на начало устойчивого роста инфраструктуры обслуживания карт.

“Взрыва” на российском рынке пластиковых карточек ожидать не приходится, но на стабильный рост можно твердо рассчитывать.