***Введение***

Идею кредитной карточки первым выдвинул Эдуард Беллами (Edward Bellamy) в книге "Взгляд в прошлое" (Looking Backward), вышедшей в свет в 1888 г., а первые попытки практического внедрения картонных кредитных карточек были сделаны в США предприятиями розничной торговли и нефтяными компаниями еще в двадцатые годы. Недолговечность картонных карточек заставила искать им замену, и десятилетием спустя начали появляться первые металлические, а затем и пластиковые карточки с тиснением. Тиснение позволило частично автоматизировать процесс обслуживания этих карточек, поскольку с карточек можно было делать оттиски и переносить информацию о владельце на заранее отпечатанные чеки (слипы). В послевоенные годы появились пластиковые карточки таких известных компаний как Diners Club и American Express. В шестидесятые годы на пластиковых карточках стали помещать магнитную полосу, на которой записывалась информация.

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

С точки зрения механизма расчета выделяются двусторонние и многосторонние системы. Двусторонние карточки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, где владельцы карточек могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточек (универмаги, бензоколонки и т.д.). В отличии от этого многосторонние системы, которые возглавляют национальные ассоциации банковских карточек, а так же компании, выпускающие карточки туризма и развлечений, предоставляют владельцам карточек возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карточки в качестве платежного средства. Карточки этих систем так же позволяют получать кассовые авансы, пользоваться автоматами для снятия наличных денег с банковского счета и т.д.

Другое деление карточек определяется их функциональными характеристиками. Здесь различаются кредитные и дебетовые карточки.

Наиболее распространенными карточками в мире являются карточки платежных систем VISA, Eurocard-Mastercard, American Express. Карточка-это прежде всего удобный инструмент безналичных расчетов. Кроме приобретения потребительских товаров и услуг карточки также используются для получения наличных в банке или банкомате (см. Схему 1).

Пластиковые карточки очень разнообразны. Их различают по носителям информации (магнитная полоса или микросхема), возможности совершать определенные операции не прибегая к услугам банка.

Основные виды - это кредитные и дебетовые. Кредитные карточки выпускаются для платежеспособных потребителей. Их использование позволяет им иметь автоматически возобновляемый кредит без специального обеспечения для покупок. Они могут также применяться для получения кредита в форме наличности в тех финансовых учреждениях, которые являются членами соответствующей системы. К потенциальным владельцам предъявляются достаточно жесткие требования в отношении их кредитоспособности. При принятии решения о выдаче тому или иному лицу кредитной карточки банк тщательно проверяет и анализирует такие данные, как средний годовой доход, кредитная история, жилищные условия, род занятий, семейное положение, наличие банковского счета и тд.

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

Различаются индивидуальные и корпоративные карточки. Индивидуальные выдаются отдельным клиентам банка и могут быть “стандартными” или “золотыми”. Последние предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью предусматривают множество льгот для пользователей. Корпоративная карточка выдается организации (фирме), которая на основе этой карточки может выдать индивидуальные карточки избранным лицам (руководителям или просто ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, “привязанные” к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация, а не индивидуальные владельцы карточек.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов - с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card - чиповая карта, smart card - смарт карта, “умная” карта)

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающую устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

На одной из дорожек записан персональный идентификационный номер - ПИН, который вводится владельцем карточки с помощью специальной клавиатуры при использовании им банковских автоматов. Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе. В случае их несовпадения владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток набора ПИН-кода. Затем карточка изымается или возвращается владельцу (еврокарта).

Карточка с микросхемой (chip card, smart card) была изобретена во Франции в 1974 г. и получило большое распространение в этой стране и за рубежом. Встроенная в карточку микросхема (чип) - является хранителем информации, которая записывается заранее, а затем может обновляться в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и повышает ее надежность.

На основании записанных в чипе сведений сделка по карточке может осуществляться без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции. Поскольку карточка сама хранит в памяти сумму средств, имеющихся на банковском счете, то авторизации здесь не требуется: если лимит превышен сделка просто не состоится.

Смарт карты имеют относительно высокую стоимость (в 5-7 раз выше по сравнению с магнитной карточкой)\*. Кроме того, их введение в оборот в странах, которые с начала создания системы карточных расчетов ориентировались на магнитные карточки, затруднено. Там установлены десятки и сотни тысяч единиц оборудования, не приспособленного для считывания информации с микросхемы, а замена этого оборудования на устройства, совместимые со смарт-картами, потребовала бы крупных капиталовложений. Поэтому эксперты не ожидают быстрого внедрения смарт-карт в таких странах как США, Канада, Бельгия и т.д., хотя эксперименты по разработке международного стандарта на эти карточки проводятся крупнейшими карточными ассоциациями мира.

|  |
| --- |
| \*UEPS /Универсальные Электронные Платежные системы, 1997 |

***1. Расчеты по банковским карточкам***

***1.1. Схема операций с банковской кредитной карточкой***

Основные участники системы карточных расчетов:

* владелец карточки;
* банк-эмитент;
* предприятие торговли или сферы услуг (торговец);
* банк-эквайр (банк обслуживающий торговое предприятие);

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 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.

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.

Рассмотрим 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.

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

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

5. Банк торговца (эквайр) получает от своего клиента ежедневно или в другие установленные сроки надлежащим оформленные торговые счета. Эти счета рассматриваются банком как эквивалент денежных сумм, которые подлежат немедленному зачислению на счет торговца. При оплате счетов с торговца удерживается особая комиссия (дисконт) в размере от 2 - 5% от суммы сделки.

6. 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.

***1.2. Банки: эмитент и эквайр***

В системах банковских карточек проводится четкое функциональное разграничение между банками эмитентами карточек и банками - эквайрами. Первые обслуживают владельцев карточек, открывают им специальные счета, вторые – предоставляют комплекс услуг торговым предприятиям и сервисным фирмам, принимающим карточки в оплату товаров и услуг.

### Банк-эмитент

Основные функции банка-эмитента сводятся к следующему (см. Схему 2):

* Выпуск карточек (кодирование и запись персональных данных владельца карточки, высылка карточки клиенту, возобновление карточки);
* Анализ кредитоспособности (оценка финансового положения заявителя, открытие карточного счета, определение кредитного лимита);
* Авторизация (ответ на запрос торговца о возможности совершения сделки);
* Биллинг (подготовка и высылка владельцу карточки выписки с указанием сумм и сроков погашения задолженности);
* Взыскание просроченной задолженности и контроль превышения кредитного лимита;
* Работа с клиентами;
* Обеспечение безопасности и контроль за мошенничеством ;
* Маркетинг.

**Эмиссия карточек.** Это отнюдь не техническая функция. Положительное решение по заявке клиента на получение карточки выносится после тщательного изучения его финансового положения и оценки риска неплатежа. Если результаты анализа неблагоприятны для клиента, ему могут предложить дебетовую карточку для снятия наличных денег со счета. Если же кредитоспособность клиента оценена положительно, вся существующая о нем информация вводится в компьютер. В него заносится фамилия и имя клиента, его постоянный адрес, номер в системе социального страхования, кредитный лимит, номер карточного счета и срок возобновления карточки. Одновременно подготавливается магнитная лента, необходимая для изготовления карточки клиента.

**Биллинг**. Банк-эмитент периодически, обычно раз в месяц, посылает клиенту особый документ – выписку с его кредитного счета, где указываются комиссионные сборы, которые клиент должен уплатить банку в связи с проведением операции, обязательную минимальную сумму погашения долга и новый остаток задолженности. Выписка должна быть выслана банком клиенту не позднее чем за 14 дней до наступления даты платежа.

**Банк-эквайр**.

Обязанности банка-эквайра определяются его ролью по обслуживанию торговых участников карточных систем. Его основные функции:

* Обработка счетов, предоставленных в банк торговцем по операциям с карточками;
* Обмен информацией о сделках и уплата комиссионных в пользу банка-эмитента;
* Рассмотрение заявок торговцем на присоединение к системе расчетов, анализа кредитоспособности новых и уже имеющихся торговцев, проверка торговцев, подозреваемых в мошенничестве;
* Маркетинг, помощь торговцам в приобретении оборудования для пластиковых карточек;

## Прибыльность операций по карточным расчетам

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

* Годовая процентная ставка
* Годовой членский взнос
* Комиссия по интерчейнджу
* Штрафные сборы за нарушение условий договора.

Расчеты банка-эмитента по карточным операциям включают прежде всего плату за ресурсы, которые банк использует для финансирования всего портфеля карточных ссуд. Кроме того, к расходам относятся следеющие статьи:

* Потери от списания безнадежных долгов
* Расходы на проведение процессинговых операций (авторизация, биллинг)
* Расходы на обслуживание клиентов
* Расходы по маркетингу.

Структура доходов и расходов банка-эквайра отличается своеобразием из-за спецификации его функций. Главная статья дохода – это дисконт, уплачиваемый торговцем при депонировании торговых счетов в банке. Наконец, банк-эквайр получает доход при использовании средств, хранящихся на счете депо торговца. Основная статья расхода банка-эквайра – это комиссия за интерчендж. Она уплачивается банку-эмитенту в определенном проценте от суммы торговых счетов. Другие виды расходов аналогичны тем, которые несет банк-эмитент по процессингу и маркетингу.

**2*. Использование банковских карточек:***

* 1. ***Развитые капиталистические страны***

На начало 1996 г. в Европе находилось в обращении более 300 млн. карточек Эмитенты карточек в Европе работают на все более насыщающемся рынке. В большей части стран большинство потенциальных держателей новых платежных карточек уже имеют карточки тех или иных существующих систем: в среднем на каждого совершеннолетнего жителя Европы приходится 1,1 карточки. \*

Выпуск карточек в Европе рос медленно, но неуклонно. К началу 1995 г. было выпущено 320 млн. карточек. Рост за два года составил 14%. Интенсивность использования карточек растет быстрее их числа. Годовое число платежей по карточкам выросло за два указанных года с 1 млрд. с небольшим до 6 млрд. При этом на Великобританию и Францию по-прежнему приходится 60% общего числа транзакций по карточкам в Европе. \*\*

В Европе преобладают дебетовые карточки. В Европе дебетовые карточки составляют 55% всех платежных карточек; на них приходится 45% всех транзакций и 35% стоимости денежного оборота. Доля кредитных карточек составляет почти 30%. Прибыльность разных типов карточек неодинакова, поэтому разные страны выбирают различные цели и приоритеты. \*

|  |
| --- |
| \*Европейский рынок пластиковых карточек/ Мир карточек, №4, 1997  \*\* Павлов О. Современное состояние мирового рынка смарт-карт /Пластиковые карточки, №2, 1992 |

Преобладание дебетовых карточек в Европе по сравнению с США дает основания ожидать, что в будущем различия между рынками США и Европы в отношении приоритетов в выборе типов карточек и путей технического развития будут только расти. Это значит, что между Европой и США сохранятся различия в ценовой политике и величине комиссии за обмен валюты. Это может привести к столкновениям региональных интересов в международных платежных системах, таких как VISA и Europay.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается. В Великобритании, Франции и скандинавских странах на небанковские карточки приходится 50% общего объема эмиссии. На менее развитых рынках Португалии и Германии на долю банков приходится 95% эмиссии. Однако быстрый выход небанковских эмитентов платежных карточек на первые роли, как это произошло в США, в Европе мало вероятен. Различия между странами остаются значительными, и лишь немногие организации имеют сильные позиции более чем в одной стране. В отношении распространенности карточек Европу можно сравнить с пестрым лоскутным одеялом: различия стран по числу карточек на душу совершеннолетнего населения остаются значительными. Больше всего это число в Нидерландах -- 1,7. Однако в Австрии, Германии и Греции потенциал роста числа карточек еще велик: в этих странах на одного совершеннолетнего жителя приходится меньше 0,5 карточки. В последние годы этот показатель по Европе заметно выровнялся в половине стран на каждого взрослого жителя приходится от 1 до 1,2 карточки.

В каждой стране своя система карточек, их использования, эмиссии и процессинга. Однако во всех европейских странах число карточек быстро растет, а платежные системы усложняются не только в отношении разработки программных продуктов, но и в отношении всей инфраструктуры обработки транзакций и соответствующих технологий.

Исторически сложилось так, что в Великобритании, Ирландии и Греции велик удельный вес кредитных карточек, а в Швейцарии и Швеции преобладают дебетовые карточки.

Различия по интенсивности использования карточек между странами Европы еще более значительны. Выше всего эта интенсивность в Дании и Финляндии, где на карточку в среднем приходится не меньше одной транзакции в неделю. На третьем месте по этому показателю -- Франция (по общему числу транзакций она занимает первое место в Европе). В Италии же на карточку совершается в среднем всего около двух транзакций в год. Этот разброс отражает различия как "зрелости" национальных платежных систем, так и потенциала их роста. По числу установленных банковских устройств самообслуживания Германия опережает сегодня все остальные европейские страны.

В пятерке стран--лидеров использования банкоматов, в которую помимо Германии входят Испания, Франция Великобритания и Италия, установлено более 76% от общего числа банкоматов в Европе. \*

По плотности банкоматов на душу населения Испания занимает первое место в Европе. Сегодня на миллион жителей в этой стране приходится 643 банкомата. На втором месте стоит Финляндия -- 555 банкоматов на миллион жителей. Плотность банкоматов в Испании существенно превосходит плотность банкоматов, например, в США и почти вдвое - среднюю по Европе. Страной с максимальным числом банкоматов на каждый миллион жителей (более 1 000) остается Япония. Большинство устройств, однако, расположены внутри офисов банков и недоступны в ночное время и выходные. Среднеевропейский уровень плотности банкоматов сегодня равен 332 устройствам на миллион жителей, то есть на каждые 3 000 жителей приходится один банкомат. Нетрудно подсчитать, что в России при такой плотности банкоматов должно быть установлено более 50 000 этих устройств.\*

|  |
| --- |
| \*Ю.Перлин, Д.Сахаров. Банкомат. Что это такое? /Электронные деньги, 1997 |

* 1. ***Россия***

В нашу страну первые кредитные карточки проникли вместе с иностранными туристами и бизнесменами в конце 60-х годов. Работа с ними была возложена на специальный отдел Госкоминтуриста СССР. Как практически любая операция, связанная с валютой, работа с карточками была строго регламентирована и находилась под бдительным государственным оком. В пределах страны карточки не выпускались - вся работа с ними сводилась к организации расчетов с карточками международных систем, которые принимались в некоторых валютных магазинах и гостиницах.\*

Сегодня независимые коммерческие банки России, имея полную свободу действия в отношении пластиковых карточек, предлагает своим клиентам карточки как международные, так и российские. В силу сложившихся обстоятельств в России в основном выпускаются не кредитные, а дебетовые карточки. Для того чтобы получить подобную карточку, клиенту банка необходимо положить на специальный счет определенную договором сумму. В процессе пользования карточкой с этого счета будут списываться соответствующие суммы. Кроме того, клиент платит за получение самой карточки, за ее обслуживание, а также определенную комиссию при обналичивании.

|  |
| --- |
| \*Витвицкая Т. Электронные деньги в России /Экономика и жизнь, №10, 1994 |

В целом спектр предлагаемых банками карточек достаточно широк. Крупнейшие российские банки ведут свою деятельность по предоставлению карточек в трех направлениях:

* Работа с международными расчетными системами в качестве принципиальных членов или же партнеров последних. Первым начал работу в этой области Кредобанк, вступивший в VISA в 1990 г. Сейчас количество банков, собирающихся выпускать международные карточки, сдерживается высокими требованиями со стороны платежных систем к надежности и кредитоспособности предполагаемых членов. Сегодня международные карточки наиболее активно выпускают Кредобанк, Мост-банк, Инкомбанк и Тверьуниверсалбанк.;
* Выпуск пластиковых карточек российских систем: STB, Union Card (учредители и основные члены – Автобанк, Инкомбанк, Мосбизнесбанк, Элексбанк). Эти платежные системы созданы совсем недавно, однако темпы их развития позволяют надеяться, что в недалеком будущем карточки с их знаком будут встречаться в торговых точках все чаще;
* Предоставление клиентам собственных карточек со своим логотипом и полным обслуживанием (Мост-банк, АКБ “Гермес-Центр”, Элексбанк, КБ “Оптимум” и др.).

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

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

Еще пять лет тому назад о российском рынке банковских карточек говорить не приходилось. Круг резидентов - держателей карточек был очень узким, количество точек обслуживания исчислялось немногими десятками, они были сосредоточены в столице и нескольких крупных городах, посещаемых интуристами. Подавляющее большинство карточек составляли карточки зарубежных эмитентов. Российские платежные системы были в лучшем случае в стадии замысла.\*

|  |
| --- |
| \*Витвицкая Т. Электронные деньги в России /Экономика и жизнь, №10, 1994 |

Ныне ситуация изменилась коренным образом. На территории России действуют десятки локальных, региональных и межрегиональных платежных систем, не говоря уже о ведущих международных. Количество держателей карточек российских платежных систем исчисляется в совокупности многими сотнями тысяч. Десятки тысяч точек приема на территории всей страны работают с банковскими карточками национальных и международных платежных систем. Ассоциация VISA, в которую первый российский банк (Сбербанк РФ) был принят в 1988 г. сотрудничает сегодня с 45 российскими банками\*. Оценивая ситуацию на рынке внутрироссийских карточек, можно говорить об устойчивом, хотя и не оправдавшем некоторых особенно смелых прогнозов, росте. Число карточек в системе Union Card к марту 1996 г. достигло 600000. Ежемесячный прирост, по данным компании, составил в среднем 40000 карточек. В 1995 г. по карточкам Union Card было совершено 70 млн. транзакций, 30 млн. из них приходится на Москву. Из 10 000 предприятий, принимающих к оплате карточки Union Card2, 4 000 расположены в Москве, 700 - в Санкт-Петербурге и 250 -- в Перми. Из 300 банкоматов системы 130 установлены в Москве. \*\*

Надо отметить, что в настоящее время карточки становятся дешевле, то есть снижаются тарифы за выдачу карточек и растет доля дешевых для клиента дебетовых карточек, как VISA, Mastercard.

|  |
| --- |
| \*VISA International /Российский рынок пластиковых карт, №9, 1996  \*\*Лииеев Д. Пластиковые деньги /Деловые люди, №10, 1993 |

Основная задача - сделать банковскую карточку поистине массовой, добиться, чтобы она стала привычным платежным инструментом для каждой российской семьи. Именно это будет мощным стимулом развития розничного финансового рынка, даст российской банковской системе новые возможности в плане мобилизации денежных средств населения, привлечет относительно недорогие кредитные ресурсы.

Каждая из платежных систем, каждый банк-эмитент решают эту задачу по-своему. Конкурентная борьба на рынке банковских карточек идет, в конечном счете, во благо всем участникам рынка, так как заставляет постоянно думать об эффективности деятельности и о привлекательности услуг платежной системы для клиентов и коммерсантов. Однако оборотной стороной конкуренции выступает не только дробление рынка, но и нескоординированность усилий участников рынка по его развитию. В то же время существует целый ряд задач, решение которых не под силу ни одному из субъектов рынка банковских карточек в отдельности. Решать эти задачи необходимо, и в их скорейшем и наиболее эффективном решении заинтересован каждый, кто работает с банковскими карточками.

Прежде всего это комплекс правовых проблем. Российское право, и гражданское, и уголовное, пока еще игнорирует банковские карточки и все, что связано с их обращением. В стране отсутствует детально разработанный комплекс правоустанавливающих документов, формирующих нормативно-правовую базу для выпуска банковских карточек и расчетов с их использованием, обеспечивающих безопасность обращения банковских карточек и устанавливающих ответственность за возможные нарушения в этой сфере. Такая законодательная база давно существует в странах, раньше России начавших работать с банковскими карточками, она начала появляться и в бывших республиках СССР (например, в странах Балтии), так что Россия начинает отставать от своих соседей.

Далее, к числу общих для всех участников рынка задач следует отнести выработку единой позиции в отношении решений государственных и иных учреждений, затрагивающих интересы рынка банковских карточек. Сюда относятся и тарифная политика учреждений связи, и позиция государственных органов в отношении средств криптозащиты, и некоторые другие проблемы. Участники рынка банковских карточек должны иметь возможность влиять на принятие подобных решений, чтобы уравновесить ведомственные интересы общими интересами рынка. Понятно, что эти общие интересы должны быть профессионально сформулированы и согласованы, по крайней мере, с большинством действующих лиц.

И в завершении этой темы я хочу привести краткаю хронологию распространения пластиковых карточек в России:

1980 г. - выпущены первые карточки Visa, приуроченные к открытию в Москве Олимпийских игр - 1990 г. - первые российские банки вступили в члены международной организации Visa -

1992 г. - первые on-line-авторизации в России (в том числе транзакции через банкоматы) и выпуск дебетных карточек -

1993 г. - выпуск первых российских smart card и образование различных ассоциаций по обслуживанию пластиковых карточек -

1994 г. - первая международная конференция в Москве по проблемам внедрения в обращение smart card

**Заключение**.

Быстрое распространение банковских кредитных карточек, их превращение в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их популярности среди широких групп населения служит наглядным свидетельством того, что эта форма расчетов выгодна основным категориям участников системы.

В сущности, карточка, представляющая собой кусочек пластика с магнитной полосой, на которой занесены определенные данные о ее владельце и его счете, является формой доступа к этому счету. Если вы постоянно пользуетесь магазинами, принимающими карточки, и не хотите. рисковать, нося с собой большие суммы денег или же собираетесь совершить большую покупку, но еще не знаете точно, когда это произойдет, вы можете обезопасить себя, приобретя пластиковую карточку. С одной стороны, вы вроде бы отдаете свои деньги взамен на кусочек пластика, а с другой, получаете возможность рассчитываться в привычном для вас магазине, не используя наличность. Вы избавляетесь от необходимости конвертировать свою валюту и рубли. Ваш банк проведет конвертацию по биржевому курсу, взяв лишь незначительные комиссионные в свою пользу. Следовательно, приобретая карточку, вы избегаете необходимости носить с собой наличность, можете совершать незапланированные покупки в пределах своего карточного счета, выигрываете на разнице между курсом обмена в магазине и курсом, по которому вам производит конвертацию ваш банк.

Необходимо учитывать и то, что расчеты с помощью пластиковой карточки могут позволить более строго контролировать ваш бюджет. Обычно в семьях очень приблизительно знают, сколько в среднем денег в месяц тратится на продукты питания, одежду и т.п. Соответственно и планирование бюджета оказывается затруднительным.

Если же вы пользуетесь при расчетах карточкой, то при покупке продавец, прокатывая вашу карточку в специальном устройстве, попросит вас расписаться на полученном оттиске – слипе, где будет указано, что, когда, где и за сколько было вами куплено. В конце, допустим, месяца вы получите великолепную возможность наглядно по имеющимся у вас слипам представить приблизительную структуру ваших расходов. Если же вам не хочется обременять себя разбором накопившихся бумаг, то в конце определенного срока, как правило, обозначенного в договоре, ваш банк предоставит вам выписку о произведенных операциях, где опять-таки будут указаны все ваши траты.

К преимуществам использования вместо наличных денег пластиковой карточки можно отнести также тот акт, что при утере последней вам достаточно лишь сообщить в выдавший ее банк о случившемся. Все расчеты по этой карточке будут заблокированы, и ваш счет не пострадает от вашей забывчивости.

Пока мы говорили только о выгодах, которые клиент получает при расчетах с помощью карточки, однако, разумеется, ему придется пойти и на определенные затраты. Во-первых, он отдает свои деньги сразу, а расходует их в течение какого-то времени. На внесенные деньги могут начисляться проценты (как правило, на средний остаток выше какой-то заранее определенной суммы). Но ведь карточка – это все *же* инструмент расчетов, а не накопления. И не имеет смысла таким образом омертвлять свои средства. Гораздо зффективнее рассчитать средний расход и внести минимально возможную сумму, затем пополняя ее.

И, во-вторых, за удобства, предоставляемые расчетами с помощью карточки, приходится платить. Обычно банки взимают определенный процент за каждую трансакцию, совершаемую по карточке (покупка, обналичивание). Но, с другой стороны, борясь за клиента, банки сегодня снижают взимаемые ими комиссии. И клиент получает возможность выбрать карточку такого банка, чьи финансовые условия предпочтительнее. В случае выбора платежных карточек международных платежных систем сюда не примешивается подсчет точек, принимающих эти карточки к оплате, что приходится учитывать при выборе карточек российских систем или индивидуальных банковских. В случае выбора карточек VISA или Mastercard к услугам клиента не только тысячи магазинов по России, но и огромная сеть по всему миру.

Таблица 1. Потенциальные объемы основных рынков микропроцессорных карточек, млрд. долл. США\*

|  |  |
| --- | --- |
| Европа | 800 |
| США | 600 |
| Всего | 1400 |

**Таблица 2. Прогнозы развития рынка кредитных карточек с микросхемой до конца века\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип карточек** | **Число карточек в обращении в 1996 г., млн** | **Число карточек к 2000 году, млн** |
| Банковские карточки | 40 | 250 |
| Прочие карточки | 350 | 2000 |
| **Всего** | **390** | **2250** |

|  |
| --- |
| \* Микропроцессорные карточки: новые рынки /Мир карточек №4, 1997 |

**Таблица 3. Использование кредитных карточек**

**VISA International (на 1996 г.)\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **В мире** | **В России** |
| Общее число карточек | 489,8 млн. | 257,7 тыс. |
| Общее число банкоматов | 284,9 тыс. | 0,22 тыс. |
| Общее число трансакций | 10,8 млрд. | 1,9 тыс. |

**Таблица 4. Статистика пластиковых карточек "Visa"\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1996 год** | |
| **К-во трансакций на одну карту** | **Средний расход на одну карту в теч. Года** |
| **Россия** | 11 раз | 3 тыс. |

**Таблица 5. Статистика использования магнитных**

**карт в мире\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **В мире** | **В России** |
| **1991 г.** | 113,4 млн. | - |
| **1992 г.** | 256 млн. | - |
| **1994 г.** |  | 1 тыс. |
| **1995 г.** | 1,2 млрд. | 5 тыс. |
| **1996 г.** |  | 31 тыс. |

|  |
| --- |
| \*VISA International /Российский рынок пластиковых карточек, №9, 1996 |

**Таблица 6. Использование кредитных карточек в мире\***

**(долл. США)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1996 год** | |
| **К-во эмитированных карт** | **Обороты по карточкам** |
| **VISA International** | 54% | 54% |
| **EuroCard/MasterСard** | 36% | 35% |
| **American Express** | 10% | 11% |

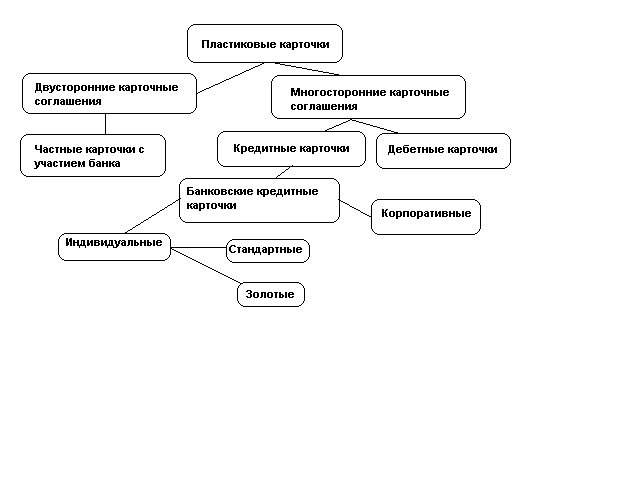
**Таблица 7. Система “Золотая Корона” (руб.) \*\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1994** | **1995** |
| Месячный оборот (млн.) | 13 | 47 |
| Число транзакций (тыс.) | 1,12 | 160,6 |

**Таблица 8. Статистика по компьютерным преступлениям и злоупотреблениям кредитками в России \*\*\***

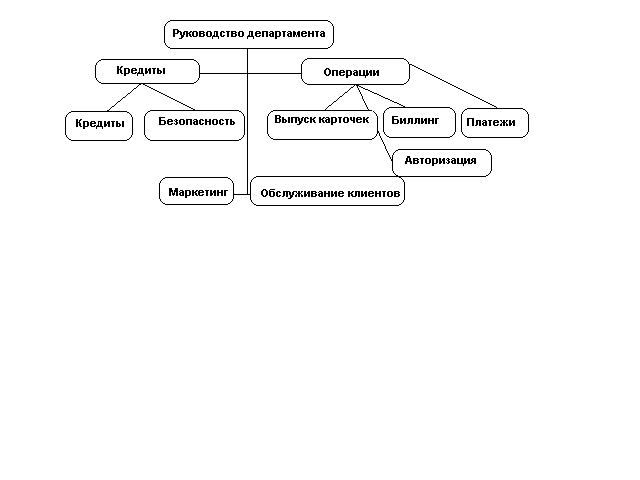
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **К-во случаев** | **Убытки** |
| **VISA Intern.** | 1600 | 398000 |
| **Europay** | 1300 | 546000 |
| **American Express** | 117 | 53000 |

|  |
| --- |
| \* VISA International в России /Мир карточек №9, 1996  \*\* М.Сорокин “Развитие магнитных карт в России” /Банковские технологии, июль 1995.  \*\*\* Микропроцессорные карточки: новые рынки /Мир карточек №4, 1997 |

**Схема 1.**

**Схема 2.**

***Литература:***



1. Дробозина. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М.: Финансы и Статистика, 1997.
2. Липис А., Маршалл Т., Линкер Я. Электронная система денежных расчетов. М.: Финансы и Статистика, 1988.
3. К.Маркелов “Умные машины для банков и офисов”, 1993 г.
4. Специвцева А.В. Новые пластиковые деньги. М., 1994.
5. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки… М., 1995
6. Европейский рынок пластиковых карточек /Мир карточек, №4, 1997.
7. Витвицкая Т. Электронные деньги в России /Экономика и Жизнь, №10, 1994.
8. Лилеев Д. Пластиковые деньги /Деловые люди, №10, 1993
9. Макаев А. Общие проблемы решать сообща /Мир карточек, №4, 1996.
10. Микропроцессорные карточки: новые рынки /Мир карточек №4, 1997.
11. Павлов О. Современное состояние мирового рынка смарт-карт /Пластиковые карточки, №2, 1992.
12. Ю.Перлин, Д.Сахаров, Ю.Товб. Банкомат. Что это такое? /Электронные деньги, 1997.
13. М.Сорокин “Развитие магнитных карт в России” /Банковские технологии, июль 1995.
14. С.Цуприков “Микропроцессорные платежные карточки направления развития” /Банковские системы, №31, 1995 г.
15. Visa Internationa /Российский рынок пластиковых карточек, №9, 1996.
16. VISA International в России /Мир карточек №9, 1996
17. UEPS /Универсальные Электронные Платежные Системы, 1997.