**КУРСОВАЯ РАБОТА**

«Расчеты посредством банковских карт»

**Введение**

Материальное воплощение электронные технологии, используемые в платежах, получают в конкретных платежных инструментах, т.е. в том наборе новых технических, организационных и экономических средств, которые позволяют осуществлять платежные операции в режиме реального времени и при этом становятся неотъемлемыми элементами данной платежной системы. Одним из наиболее универсальных электронных платежных инструментов является сегодня пластиковая карта.

Пластиковые карты – это универсальное международное средство платежа, так как принимаются к оплате независимо от того, в какой национальной валюте открыт карточный счет. Они освобождают владельцев от издержек и неудобств, связанных с хранением, перечислением, конвертацией наличных денег, позволяют быстро и безопасно проводить расчеты и снимать наличные средства со счета, находясь в разных точках планеты.

Применение безналичных расчетов с использованием пластиковых карт позволяет создать качественно новый более высокий уровень обслуживания клиентов непосредственно в банках, в торговых и сервисных организациях, а также дома и на рабочем месте посредством использования компьютерных сетей.

Целью данной работы является изучение рынка пластиковых карт, действующего на территории РФ. Для этого необходимо решить ряд задач:

1. определить составляющие платежной системы;

2. изучить виды платежных схем и методы осуществления расчетов;

3. рассмотреть актуальность безналичных расчетов с помощью пластиковых карт и особенности их развития.

**1. Пластиковые карты как инструмент расчетов и кредитования**

**1.1 Структура платежной системы, ее участники**

Существует общераспространенный термин, обозначающий все виды карт (карточек), различных как по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, техническим возможностям, так и по выпускающим их организациям – пластиковые карты.

Из всего разнообразия карт необходимо выделить финансовые карты, т.е. персонифицированные карты, используемые в основном для расчетов (платежей) за товары и услуги, а в некоторых случаях и для совершения иных денежных операций, таких, как получение кредита, получение наличных денег в банках и их филиалах (в так называемых пунктах выдачи наличных) и через банковские автоматы (банкоматы), внесение наличных денег в банки через банкоматы.

С учетом этого к финансовым картам предъявляются соответствующие требования и используются специальные регламенты их выпуска, обращения и использования. В настоящее время данные структура и характеристики почти полностью сложились как сфера посреднической деятельности; имеется достаточное нормативное обеспечение технологических процедур реализации платежного оборота. Это позволяет использовать этот инструмент с минимальными рисками при проведении операций по переводу средств.

В состав структуры платежной системы на базе карт входят следующие субъекты (пользователи, расчетные институты, и технологические операции), участвующие в расчетных операциях.

Банк-эмитент – расчетный институт, осуществляющий эмиссию карт, которая представляет собой деятельность по выпуску платежных карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им карт. Эмитент берет на себя финансовые обязательства перед своими клиентами по выданным им платежным картам в зависимости от платежных полномочий клиента и класса карты[[1]](#footnote-1)1. При этом карты остаются собственностью банка, а клиент получает право пользования ими. Выдача карты клиенту предваряется открытием ему счета в банке-эмитенте и внесением на этот счет некоторой суммы.

Основные функции банка-эмитента:

* выпуск карт (кодирование и запись персонифицированных данных владельца карты, высылка карты клиенту, возобновление карты;
* анализ кредитоспособности (оценка финансового положения заявителя, открытие карточного счета, определение кредитного лимита;
* авторизация (в том числе проверка полномочий держателя карты) при приеме карты к оплате или выдаче наличных денег[[2]](#footnote-2)2;
* биллинг. Банк периодически посылает клиенту особый документ – выписку из его счета, где указываются комиссионные, минимальная сумма погашения долга и его новый остаток. Выписка должна быть выслана клиенту не позднее 14 дней до наступления даты платежа;
* взыскание просроченного долга и контроль за соблюдением лимита;
* работа с клиентами;
* обеспечение безопасности;
* маркетинг.

Банк-эквайрер – расчетный институт, осуществляющий расчеты с организациями торговли или услуг по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и выдающий наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся его клиентами. Эквайрер выполняет посредническую деятельность по осуществлению расчетов платежными картами между держателями карт и торгово-сервисными предприятиями, а также обеспечивает выдачу денег в пунктах выдачи наличных по картам других эмитентов[[3]](#footnote-3)1.

Основные функции эквайрера:

* поддержка терминальной сети;
* получение трансакций и их доставка в процессинговый центр;
* подготовка и пересылка «черного списка» (бюллетень аннулированных, потерянных или украденных карт);
* учет торговых чеков точек обслуживания и перечисление денег на их расчетные счета;
* расчеты с банками-участниками платежной системы [[4]](#footnote-4)2.

Банк-эквайрер может делегировать право управления терминальной сетью другой организации, например, процессинговому центру[[5]](#footnote-5)3.

Процессинговый центр – организация, обеспечивающая информационное, коммуникационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетных взаимоотношений. Процессинг – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с платежными картами, осуществляемая процессинговым центром[[6]](#footnote-6)4.

Центр хранит сведения о банках, держателях карт и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственную базу. В противном случае центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизуемой карты, а также обеспечивает пересылку ответа эквайреру. На основании накопленных за день протоколов трансакций центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками[[7]](#footnote-7)1.

Под трансакцией понимается совокупность операций, сопровождающих взаимодействие держателя карты с платежной системой при платеже посредством карты или при получении наличных денег.

Расчетный банк – организация, осуществляющая расчетные операции между участниками платежной системы (эмитентами и эквайрерами).

Торгово-сервисные предприятия – организации, принимающие карты в качестве платежного инструмента для расчетов за реализуемые держателям карт товары и услуги[[8]](#footnote-8)2. Они заключают договоры об обслуживании держателей карт с эквайрером или другой организацией, которой последний делегировал это право. Расчетный счет торговой организации может находиться в банке-эквайрере.

Держатели платежных карт – физические и юридические лица (клиенты), осуществляющие с использованием карт расчетные и кассовые операции[[9]](#footnote-9)2.

Эмиссия карт, эквайринг платежных карт, выполнение функций расчетного агента и процессинг – это виды деятельности, которые могут выполняться в рамках одной организации ее подразделениями, а могут быть распределены между несколькими различными организациями[[10]](#footnote-10)3.

**1.2 Классификация карт**

Практически все карты имеют один и тот же размер (примерно 54×86 мм) и толщину (примерно около 1 мм).

Карты классифицируются по разным критериям на целый ряд видов.

1. по материалу изготовления:
   * бумажные;
   * пластиковые;
   * металлические.

В настоящее время практически повсеместное распространение имеют пластиковые карты, т. к. имеют более высокую защищенность от подделки и более совершенную и сложную технологию изготовления. Также пластик легко поддается технической обработке и давлению, что важно для персонализации карты.

1. по способу нанесения на карты необходимой информации:

* карты с графическим изображением;
* карты эмбоссированные (информация нанесена рельефным шрифтом);
* карты со штрих-кодированием;
* карты с кодирование на магнитной полосе;
* карты с чипом;
* карты с лазерной записью.

1. по целевому назначению:

* идентификационные, в том числе клубные;
* дисконтные;
* для денежных операций.

1. по эмитентам:

* банковские карты, выпускаемые банками и финансовыми организациями;
* частные карты, выпускаемые коммерческими нефинансовыми компаниями для платежей в сети данной компании;
* карты, выпускаемые организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия карт и создание инфраструктуры для их обслуживания.

1. по категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент;

* обычные (стандартные);
* «серебряные» (бизнес-карты);
* «золотые» – для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматриваются разные льготы для пользователей.

1. по времени использования:

* ограниченные временным промежутком;
* бессрочные.

1. по возможности пополнения соответствующего счета:

* с произвольно пополняемым платежным лимитом;
* с ежемесячно пополняемым платежным лимитом.

1. по характеру использования:

* индивидуальная, выданная отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» и «золотой»;
* семейная, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который имеет ответственность по счету;
* корпоративная, выдается юридическому лицу, может быть оформлена только на его сотрудников, при этом устанавливается лимит использования денег со счета компании[[11]](#footnote-11)1.

**2. Организация работы с пластиковыми картами**

**2.1 Виды платежных схем, их элементы**

Платежная схема – это условия, на которых обслуживается банковский счет.

Большинство специалистов разделяют существующие платежные схемы на две большие группы: кредитные и дебетные.

Кредитная схема предусматривает нулевой исходный остаток на карточном счете. Все операции с карточкой записываются на кредит, который держатель карточки должен погашать на определенных условиях из собственных сбережений наличными или с банковского счета. В качестве примера рассматривается следующая схема.

В течение 25 календарных дней после направления клиенту ежемесячной выписки по карточному счету проценты на сумму кредита (долга) не начисляются, но необходимо обязательно оплатить 10% долга. По прошествии 25 дней на неоплаченную часть долга начинают ежедневно начислять процента из расчета 20% годовых. За безналичную оплату товаров и услуг банк комиссию не взимает, за каждое получение наличных взимается 2%. За пользование такой карточкой клиенту надо один раз в год заплатить 25 долларов. Естественно банк не может позволить клиенту тратить бесконечные суммы и поэтому устанавливает ежемесячный кредитный лимит. Размер лимита определяется исходя из состоятельности клиента и его ежемесячных доходов[[12]](#footnote-12)1. Сроки действия лимита также бывают различными. Обычно банки оговаривают необходимость открытия дополнительно к банковскому счету резервного счета. Этот счет позволяет в случае непогашения овердрафта клиентом воспользоваться им по окончании срока действия карты для взыскания суммы овердрафта и процентов. Беспокойство банкам доставляют такие клиенты, которые возвращают кредит вовремя и являются чистыми «потребителями удобств», т.е. получают все выгоды от использования карт, но свободны от платы процентов.

Дебетная схема принципиально отличается от кредитной. Суть дебетовой карты состоит в том, что проведенная по ней операция в тот же день списывается (дебетуется) с банковского счета клиента. Если сумма операции превышает остаток по счету, то операция не проводится. Естественно, что для пластиковых карт требуется авторизация по каждой операции. Зато сводится к минимуму риск возникновения несанкционированного кредита[[13]](#footnote-13)1.

Фактически для дебетовых карт не нужен специальный карточный счет, поскольку любая операция сразу относится на обычный счет клиента, будь он текущий, расчетный или любой другой. Если же счета нет, то открывается специальный карточный счет, на который вносятся средства под будущие расходы.

Элементы платежных схем, наиболее распространенные в России.

1. Ежегодная сервисная ставка – фиксированная сумма, которая взимается один раз в год за выпуск карточки и обслуживание счета[[14]](#footnote-14)2. Возможен вариант по дате взимания этой ставки: 1 января или при выпуске новой карты.
2. Плата за операции. Универсальная карта позволяет проводить два вида операций: получение наличных денег и безналичная оплата товаров (услуг). Банку обслуживание операции с наличностью обходится дороже, следовательно плата, которую он за них взимает с клиента, выше[[15]](#footnote-15)3.
3. Страховой депозит (неснижаемый остаток на счете). Как правило, размер страхового депозита не превышает размер ежемесячного расходного лимита клиента. Между тем, отдавая деньги в банк, клиент будет получать проценты по страховому депозиту, а в некоторых банках и по остатку своего расходного лимита. Проценты по депозиту должны быть выше, но только при условии, если банку не приходится регулярно его использовать, чтобы погашать долги по основному карточному счету[[16]](#footnote-16)1.
4. Штрафные санкции за непредусмотренный овердрафт (превышение лимита кредитования), за утерю карты, замену пароля и т.п. В этих случаях обычно взимается штраф в размере ежегодной сервисной ставки.

Сопоставляя схемы обслуживания кредитовых и дебетовых карт, можно отметить их технологическую близость. Различие же между ними лежит главным образом в области отношений банка-эмитента и держателя карты.

Кредитовая карта предполагает устойчивое финансовое положение банка и клиента, тогда как дебетовая карта ориентирована на сектор потенциальных клиентов, относительно которых банк не располагает какой-либо определенной предварительной информацией.

**2.2 Процесс проведения расчетов**

Процесс совершения расчетов за предоставленные товары и услуги, а также получение наличных денежных средств предполагает выполнение нижеследующих процедур.

Процедура инициирования операции начинается в момент использования банковской карты ее держателем в пункте выдачи наличных или в торгово-сервисном предприятии на основании информации, записанной в памяти карты, идентифицирующей клиента, формируется и отправляется запрос авторизации в процессинговый центр. Процессинговый центр, получив авторизационный запрос, проверяет наличие карты в «стоп-листах», по номеру карты определяет клиента и пересылает ему запрос. Эмитент получив авторизационный запрос проверяет возможность клиента платить по карте, блокирует указанную в запросе сумму на карточном счете и дает подтверждение авторизации.

В том случае, если проверки не дали положительного результата (например, требуемой суммы нет на счете и лимит кредитования исчерпан) в процессинговый центр возвращается отказ авторизации с указанием причины. Процессинговый центр, получив ответ авторизации, переадресовывает его в пункт приема банковской карты. В случае положительного ответа на авторизационный запрос клиент получает наличные деньги или оплаченные товары и услуги[[17]](#footnote-17)1.

Процедура обмена платежной информацией между участниками расчетов выглядит следующим образом. Каждый из пунктов обмена банковских карт в конце дня формирует журнал операций за день в виде файла финансового подтверждения операций с помощью банковских карт, который отсылается в процессинговый центр и эквайреру. Процессинговый центр, получив журнал сообщений, сортирует его и формирует реестр платежей, после чего необходимая его часть отправляется эмитенту, эквайреру, расчетному агенту.

Процедура расчета включает следующие операции. Расчетный агент отправляет эмитенту, согласно реестру платежей, требование по оплате. Эмитент, получив файлы финансового подтверждения в виде реестра платежей, из процессингового центра и требование по оплате от расчетного агента, снимает блокировку с карточных счетов клиентов по тем картам, номера который присутствовали в файле. Затем списывает указанные суммы с этих карточных счетов и перечисляет их расчетному агенту для зачисления на свой счет. Расчетный агент на основании полученного реестра платежей списывает средства со счета эмитента и зачисляет их на счет эквайрера. Затем расчетный агент отправляет эквайреру извещение о зачислении средств на его счет. Эквайрер зачисляет денежные средства на счет предприятия, через пункт приема банковских карт которого была осуществлена операция оплаты по карте. Эквайрер информирует торгово-сервисное предприятие об операциях по его счету. Эмитент информирует клиента, держателя карты, об операциях на карточном счете[[18]](#footnote-18)1.

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[[19]](#footnote-19)2.

По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких дебетовых и кредитовых карт, выданных кредитной организацией – эмитентом или наоборот, по нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной дебетовой или кредитовой карты.

На сегодняшний день физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

– получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ;

– получение наличных денежных средств в иностранной валюте РФ за пределами территории РФ;

– оплату товаров, работ, услуг в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте за пределами территории РФ;

– иные операции в валюте РФ или в иностранной валюте с соблюдением законодательства РФ (6).

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием банковских карт следующие операции:

– получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов;

– оплата расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью;

– иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничения) на их совершение;

– а также получение наличных денежных средств, оплата расходов и иные операции в иностранной валюте за пределами территории РФ с соблюдением требований валютного законодательства РФ[[20]](#footnote-20)1.

На основании механизма расчетов карты классифицируются:

– двусторонние системы. Возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых держатели карт могут использовать их в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт[[21]](#footnote-21)2.

– многосторонние системы. Предоставляют держателям карт возможность использовать их в качестве платежного средства в различных организациях торговли и сервиса[[22]](#footnote-22)1.

**3. Рынок пластиковых карт в России**

**3.1 Действующие платежные системы**

**Международные платежные системы**

Банковская корпорация Visa – крупнейший в мире эмитент пластиковых карт (ее доля около 50% мирового рынка). Карта Visa одна из самых распространенных расчетных карт в мире.

Российские банки эмитируют карты Visa, Electron и Plus (массовые дебетовые карты для торговых терминалов и банковских автоматов), а также Visa Classic, Visa Business и Visa Gold. Тип этих трех карт (кредитовая или дебетовая) определяет банк – эмитент. Защищенность, надежность и спектр дополнительных услуг по ним различаются. В России выпущены сотни тысяч карт Visa, они обслуживаются в сотнях банкоматов и десятках тысяч пунктов по всей стране.

Master Card International и Europay International – крупнейшие (после Visa) платежные организации, организовавшие стратегический альянс против Visa Int. для конкуренции в борьбе за рынок.

American Express – диверсифицированная корпорация, оперирующая на рынках международного делового и частного туризма, финансовых услуг и электронной коммерции.

Карты A.E. – это особый вид «платежных» карт. С ней можно делать покупки без всяких ограничений при условии погашения долга в течение месяца, иначе с держателя начинают брать повышенные проценты.

При получении карты А.Е. российский банк выступает не как самостоятельный эмитент, а только как посредник компании А.Е. Эта карта элитная, и на сегодняшний день в России ее получили только избранные. Однако доля А.Е. в общем обороте по картам иностранных платежных систем очень велика – ее любят приезжие иностранцы. У нас ее принимают в нескольких пунктах, расположенных в основном в Москве.

Diness Club – диверсифицированная корпорация, функционирующая на рынках международного туризма и финансовых услуг для физических и юридических лиц. Все эмитируемые в рынках D. Club карты являются расчетными.

Cirrus / Maestro – дебетовая карта. Позволяет получать наличные в сети банкоматов и в банках, а также оплачивать покупки и услуги в торговых точках, оснащенных электронными терминалами, работающими в режиме on-line.

**Российские платежные системы**

Платежная система «Accord» учреждена банком «Уралсиб» в 1995 г. Все расчеты ведутся через единый расчетный центр в «Уралсибе». Карты Accord выпускаются как для частных клиентов (проведение безналичных расчетов, получение наличных денег), так и для юридических лиц («зарплатная» карта, корпоративная, клубная).

Платежная система «Сберкарт» – особенностями собственной платежной системы «Сберкарт» являются наличие главного центра эмиссии, а также распределенный процессинг между территориальными банками. Доля Сбербанка на российском рынке карт достаточно стабильна и достигает 30% по таким показателям, как количество обслуживаемых карт, обороты по ним и объем выдачи наличных в собственной сети пунктов выдачи наличных и банкоматов.

Платежная система «Золотая корона» – межбанковская платежная система, основанная на использовании многофункциональности карт: электронный комплекс, управление счетом в банке, учет льгот и субсидий, дисконтные программы. Большинство участников системы – средние региональные банки, карточный бизнес, который строится в основном на реализации зарплатных и бюджетных проектов.

Платежная система «Юнион Кард». Дает банку-эмитенту право самому устанавливать иные принципы отношений и расчетов с клиентами, включая предложения кредитовой карты.

«Платежная система «СТБ Карт»[[23]](#footnote-23)1. Компания сертифицирована международными платежными системами Europay Int., Visa Int., American Express, Diness Club. Банки – участники системы принимают платежи в пользу операторов сотовой связи, Интернет-провайдеров и телекоммуникационных услуг через банкоматы.

В настоящее время в России эмиссию и эквайринг пластиковых карт осуществляет большинство банков на базе международных платежных систем. Причем преобладают карты международных платежных систем, вступление и членство в которых обходится российским банкам недешево.

Различными платежными системами по данным ЦБ РФ в нашей стране эмитировано более 113 млн. карт, причем, большинство – это карты платежной системы Visa, их доля составляет около 47% среди всех эмитированных в нашей стране карт. Доля карт системы Master Card – не более 38%, и совсем незначительно присутствие карт отечественных платежных систем (около 5% – «Золотой короны», 2,8% – карт ОРПС (бывшая платежная система «Сберкарт»), чуть больше 2% – СТБ Кард и т.д.)[[24]](#footnote-24)2.

Что касается объема совершенных с помощью пластиковых карт платежей, то здесь преимущество карт система Visa еще больше – за первое полугодие 2008 года на территории РФ с помощью этих карт осуществлено 60,36% операций (без учета таможенных платежей). На долю Master Card приходится 25,35%, а остальное – на долю карт остальных платежных систем.

**3.2 Особенности и перспективы развития**

Операции с пластиковыми картами открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов российских банков. В ходе развития пластиковых карт были созданы разные виды, различающиеся назначением и техническими характеристиками. Вместе с тем, функциональность пластиковых карт в полном объеме до сих пор еще не реализована. Рынок пластиковых карт России отличается своей неоднородностью и территориальной сегментацией по количественному и качественному содержанию банковских операций. Каждому сегменту соответствует определенный уровень развития системы расчетов, который характеризуется состоянием инфраструктуры расчетов, количеством и видами используемых карт, локальностью платежных карточных систем на отдельно взятой территории.

Имея целый ряд признаков, объединяющих платежные системы Росси в единое целое, карточные платежные системы обладают специфическими особенностями, которые становятся, в некотором роде, сдерживающими развитие банковского розничного бизнеса.

Первая особенность – использование в расчетах единственного платежного инструмента – банковской карты.

Согласно Базельским соглашениям «платежные» карты, в т.ч. карты, эмитированные кредитными организациями, в России являются платежным инструментом для осуществления безналичных розничных платежей и получения наличных денежных средств.

Однако нормативные документы Банка России, регулирующие порядок проведения безналичных расчетов не предусматривают применения платежных карт в качестве инструментов, применяемых в безналичных расчетах на территории России[[25]](#footnote-25)1. В этой связи необходимо устранить несоответствие российских и международных нормативных актов о составе платежных инструментов и внести изменения в законодательно-нормативные акты, определяющие формы и инструменты безналичных расчетов в РФ.

Вторая особенность – использование банковской пластиковой карты преимущественно физическими лицами для осуществления процедуры платежа в торгово-сервисных центрах. Платежи с использованием банковских карт коммерческие банки относят к розничным платежам. Розничные платежи являются основными потребительскими платежами сравнительно небольшой стоимости и несрочными[[26]](#footnote-26)2.

Третья особенность связана с технологией проведения платежа – это необходимость создания дополнительной инфрастуктуры расчетов. По форме платежа безналичные расчеты с использованием банковских карт можно отнести к банковскому переводу (дебетовому или кредитовому). В то же время применение в качестве расчетного инструмента банковской пластиковой карты предполагает наличие развитой сети приема карт к оплате, обеспечивающей быстрый доступ и проведение процедуры платежа держателями карт, что обеспечивается широким спектром технических средств (банкоматами, POS – терминалами, инпринтерами).

Неравномерность развития инфраструктуры платежей приводит к использованию банковской карты преимущественно для обналичивания денежных средств.

Сегодня в России пластиковая карта как средство безналичных расчетов не слишком популярна. Подавляющее число держателей карт, а их более 90% наших сограждан, используют их исключительно для снятия наличности. Данная операция остается самой распространенной – 86% по количеству и 95% по сумме от общего объема совершенных операций[[27]](#footnote-27)3.

Четвертая особенность – применение в расчетах правовых норм и правил как международных, так и национальных платежных систем. Количественное преимущество международных карт в расчетах на территории РФ приводит к тому, что российские организации вынуждены, в основном, осуществлять расчетные операции, руководствуясь правилами и инструкциями международных систем[[28]](#footnote-28)1.

Совокупность перечисленных особенностей системы платежей с использованием банковских карт определяет специфику российского карточного рынка – это неоднородность рынка, его территориальная сегментация, преимущественная эмиссия дебетовых карт в рамках «зарплатных» проектов.

Основное число пользователей имеют дело с «зарплатными» картами. Для привлечения клиентов в зону карточного обслуживания банки широко используют так называемые «зарплатные» проекты. Под этим понимается организованная банком система взаимоотношений «банк – сотрудники организации – организация». Назначением такой системы является обслуживание расчетов организации и ее сотрудников по заработной плате и другим выплатам социального характера[[29]](#footnote-29)2.

Объем эмиссии и, как следствие этого, объем оборота пластиковых карт определяется в основном спросом на эти виды банковских продуктов, спрос на пластиковые карты определяется целым комплексом факторов макро- и микроэкономического уровней.

К макроэкономическим факторам относятся:

– политические факторы: высокая степень государственного регулирования банковской сферы, эффективная политика в области малого бизнеса, регулирование конкурентной среды;

– экономические факторы: состояние экономики региона, качественное развитие банковского сектора экономики в регионе, взаимодействие всех участников системы расчетов с использованием пластиковых карт, направленное на получение максимального экономического эффекта;

– технологические факторы: уровень информационного обеспечения расчетов, технологическое обеспечение безопасности расчетов, расширение функциональных возможностей банковской пластиковой карты;

– организационные факторы: развитие инфраструктуры расчетов, претензионная работа, экономическая культура населения[[30]](#footnote-30)1.

Влияние микроэкономических факторов обусловлено ценовой политикой кредитных организаций и особенностями выпуска и обращения карт. Банки выпускают пластиковые карты ведущих платежных систем на своих условиях, при этом карты одной платежной системы, выпущенные разными банками, отличаются следующими показателями:

– стоимостью открытия и годового обслуживания карты;

– номинальным первоначальным взносом;

– минимальным остатком на счете;

– величиной банковской комиссии за проведение операций безналичного платежа в сфере торговли и услуг;

– величиной банковской комиссии по операциям выдачи наличных денежных средств через банкоматы сторонних банков или через свои банкоматы;

– сроком действия карты;

– дополнительными услугами по карте (возможность оплаты коммунальных услуг, услуг мобильной связи и т.д.)[[31]](#footnote-31)2.

Для оптимизации платежей с использованием пластиковых карт сформулирован комплекс мероприятий, направленных на рост качественных показателей рынка пластиковых карт (таблица 1).

Таблица 1. Мероприятия по оптимизации функционирования системы платежей на основе банковских карт

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Мероприятие** | | **Преимущество** |
| Функциональный блок | 1. Регулирование законодательно – нормативной базы платежей наоснове банковских карт | |
| • Законодательные инициативы, способствующие мотивации к использованию платежных карт | • Для держателей карты – снижение ставки НДС на товары, оплачиваемые картой; возможность перевода денежных средств во вклады, открытые в кредитных организациях;  • Для предприятий инфраструктуры – снижение ставки налога на прибыль с торговых точек, принимающих карточные платежи; уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль предприятий самостоятельно устанавливающих POS-терминалы (на сумму финансовых инвестиций);  • Для банка – обеспечение равных условий конкуренции независимо от статуса владельца банка и принадлежности к определенной платежной системе. |
| • Законодательные инициативы; обеспечивающие ограничение мошенничества по картам | • Определение ответственности как за незаконное изготовление и сбыт карт, так и за их использование |
| • Законодательные инициативы, обеспечивающие обязательный прием платежных карт в торгово-сервисных организациях путем установления лимита ежемесячного оборота денежных средств | • Увеличение количества предприятий торговли и сферы услуг, осуществляющих безналичные платежи с использованием банковских карт (Учитывая различное социально-экономическое положение регионов и уровень развития инфраструктуры расчетов, предельный уровень оборота денежных средств должен регламентироваться в пределах законодательно установленных норм) |
| Экономико-технологический блок | 2. Оптимизация структуры рынка банковских карт | |
| • Увеличение доли кредитных карт | • Расширение кредитного рынка  • Упрощение процедуры получения кредита (скорринг)  • Выпуск кредитных карт с льготным периодом погашения (grace – period)  • Выпуск кредитных карт, рассчитанный на VlP-клиентов с большим кредитным лимитом и широким набором сервисов  • Увеличение максимального размера кредитного лимита |
| • Расширение многофункциональности банковских карт | • Реализация социальных программ развития общества  • Расширение сферы безналичных платежей на основе комбрендиговых карт  • Рост мотивации держателей карт к осуществлению безналичных платежей |
| 3. Снижение стоимости обслуживания банковских карт | |
| • Увеличение количества выпускаемых карт | • Масштабность проводимых операций  • Снижение финансовых затрат, связанных с развитием системы электронных платежей |
| Организационный блок | 4. Разработка систем обучения и повышения квалификации | |
| • Персонал банка • Работники торгово-сервисных предприятий  • Держатели карт | • Снижение переменных издержек банка, связанных с ростом профессионализма кадров  • Снижение уровня операционных и организационных рисков системы платежей  • Рост доверия населения к банковской системе  • Рост экономической культуры населения |
| 5. Формирование условий доступности банковской карты | |
| • Развитие инфраструктуры платежей  ■ ■. ■ | • Возникновение новых качественных проявлений системы, характеризующееся количественными показателями (количеством карт, держателей, предприятий инфраструктуры, единиц техники используемой в расчетах и т.д.) |
| 6. Разработка и принятие совместных решений | |
| • Создание координационного центра, обеспечивающего информационную, технологическую и правовую поддержку платежей | • Сближение потребностей администрации региона, бизнеса и  населения |

Высокий потенциал имеют бонусные программы. В России 24% держателей банковских карт уже пользуются дополнительными услугами своего эмитента. А это самый высокий показатель среди Европейских стран, включая Великобританию, Германию, Испанию, Польшу и т.д. Но еще больше 57% держателей карт хотели бы получить соответствующие предложения. Среди возможных предложений лидируют бонусы и вознаграждения, демонстрация финансовых возможностей, партнерство с сильной торговой маркой[[32]](#footnote-32)1.

В качестве примера подобных бонусных программ можно вспомнить нашумевшую в столице программу лояльности 2006 года «Малина», организованную мощным пулом компаний: «Рамстор», «Билайн», аптеки «36,6», «Росинтер» и «ВР» (позже к ним присоединился «Райффайзенбанк», выпустивший кредитную карту Visa – «Малина»). Совершая повседневные покупки в сети партнеров, владельцы карт «Малина» получают за это бонусные баллы, которые накапливаются на их счетах. Накопленными бонусами можно с помощью карты рассчитаться за покупки у любого из участников программы[[33]](#footnote-33)2.

**Заключение**

В данной работе сформулирована оценка эффективности деятельности рынка пластиковых карт для участников платежных систем, рассмотрены проблемы, препятствующие развитию массового использования пластиковых карт, и предложен комплекс мероприятий по оптимизации функционирования платежных систем пластиковых карт с учетом особенностей РФ.

Рынок платежей с помощью пластиковых карт имеет две ключевые особенности:

1. На нем функционируют два самостоятельных класса потребителей платежных услуг – держатели карт и торгово-сервисные предприятия (ТПС), принимающие карты к оплате.

2. Его отличает наличие сетевого эффекта. Карты становятся более популярными, если их использует больше потребителей. Последние не изолированы друг от друга, они связаны между собой сетевым эффектом: чем больше карт, тем больше ТСП и наоборот. Карты представляют большую ценность для держателей, если их принимают больше ТСП, а для продавцов – если ими пользуется больше покупателей[[34]](#footnote-34)1.

Сегодня в России пластиковая карта как средство безналичных расчетов не слишком популярна.

Сдерживающим фактором развития системы платежей с использованием пластиковых карт является отсутствие у большинства держателей карт знаний и навыков по использованию карт в безналичных расчетах, некомпетентность в вопросах функциональных возможностей применения дебетовой и кредитовой карт. Основными проблемами этого являются неравномерность распределения кредитных организаций по территории РФ и в регионах; развитие дебетного сегмента рынка пластиковых карт, основанного на внедрении «зарплатных» проектов, что сокращает возможность выбора платежной карты и ее функциональных возможностей конкретным держателем и приводит к малоэффективному использованию пластиковых карт для обналичивания денежных средств; слабая конкурентная среда определяет низкий уровень рекламы новых карточных технологий и их преимуществ для населения. На сегодняшний день отечественные карточки не представляют большого интереса для потенциально активных пользователей и зажиточной части населения. С другой стороны, слои населения со средним имущественным положением мало заинтересованы из-за узости доступной им сети приема карточек.

Неразвитая приемная сеть позволяет использовать карточку лишь эпизодически. Фактически для держателя дебетовой карты – это ограничение доступа к средствам на счете, их частичное замораживание. При пользовании же кредитовой картой такая ситуация приводит лишь к более редким покупкам. Половина из эмитированных сегодня в России карт являются «спящими», т.е. за последние несколько месяцев по ним не было проведено ни одной трансзакции. По некоторым данным доля таких карт составляет 60–65% и более[[35]](#footnote-35)1.

Несомненно, что для более эффективного привлечения клиентов на рынок пластиковых технологий необходимо предложение услуг, сочетающих финансовые выгоды с предоставляемыми карточкой удобствами круглосуточного доступа к счету. Все это в комплексе будет способствовать продвижению карточных продуктов среди самых разных категорий клиентов.

**Список литературы**

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции./ Под ред. Жукова Е.Ф.. – М.: ИД «Вузовский учебник», 2004.

2. Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов./ Под ред. Тавасиева А.М. – М.: Финансы и статистика, 2005.

3. Бердышева С.С. Оптимизация электронных платежей с помощью пластиковых карт // Банковское дело, №11, 2008.

4. Гинзбург А.И. Пластиковые карты. – СПб.: Питер, 2004.

5. Иванов И.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке. – М.: изд. группа «БДЦ-Пресс», 2006.

6. Изофенко Р. Платежные карты – вместо наличных расчетов // Банковское дело, №5, 2007.

7. Каджаева М.Р. Банк. Операции. – 2-е изд. – М.: изд. центр «Академия», 2006.

8. Кирьянов М.А. Рынок банковских карт – проблемы и перспективы. // Банковское дело, №11, 2008.

9. Копытин В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах // Финансы и кредит №11, 2008.

10. Коряковский Д.Г. Правовое регулирование операций с пластиковыми картами // Финансы и кредит, №45, 2007.

11. Летавии М.И. Статистический анализ оттока наличности из сети банкоматов // Финансы и кредит, №30, 2007.

12. Смирнова И.А. Банковские карты в регионах России // Финансы и кредит, №28, 2008.

1. 1 Копытин В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах // Финансы и кредит №11, 2008. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов./ Под ред. Тавасиева А.М.- М.: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Копытин В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах // Финансы и кредит №11, 2008. [↑](#footnote-ref-3)
4. 2 Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов./ Под ред. Тавасиева А.М.- М.: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-4)
5. 3 Там же [↑](#footnote-ref-5)
6. 4 Копытин В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах // Финансы и кредит №11, 2008. [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов./ Под ред. Тавасиева А.М.- М.: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-7)
8. 2 Копытин В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах // Финансы и кредит №11, 2008 [↑](#footnote-ref-8)
9. [↑](#footnote-ref-9)
10. 3 Там же [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов./ Под ред. Тавасиева А.М.- М.: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-11)
12. 1 Гинзбург А.И. Пластиковые карты.- СПб.: Питер, 2004. [↑](#footnote-ref-12)
13. 1 Гинзбург А.И. Пластиковые карты.- СПб.: Питер, 2004. [↑](#footnote-ref-13)
14. 2 Там же. [↑](#footnote-ref-14)
15. 3 Там же [↑](#footnote-ref-15)
16. 1 Гинзбург А.И. Пластиковые карты.- СПб.: Питер, 2004. [↑](#footnote-ref-16)
17. 1 Копытин В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах // Финансы и кредит №11, 2008. [↑](#footnote-ref-17)
18. 1 Копытин В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах // Финансы и кредит №11, 2008. [↑](#footnote-ref-18)
19. 2 Коряковский Д.Г. Правовое регулирование операций с пластиковыми картами // Финансы и кредит, №45, 2007. [↑](#footnote-ref-19)
20. 1 Коряковский Д.Г. Правовое регулирование операций с пластиковыми картами // Финансы и кредит, №45, 2007. [↑](#footnote-ref-20)
21. 2 Гинзбург А.И. Пластиковые карты.- СПб.: Питер, 2004. [↑](#footnote-ref-21)
22. 1 Гинзбург А.И. Пластиковые карты.- СПб.: Питер, 2004. [↑](#footnote-ref-22)
23. 1 Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов./ Под ред. Тавасиева А.М.- М.: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-23)
24. 2 Кирьянов М.А. Рынок банковских карт – проблемы и перспективы.// Банковское дело, №11, 2008. [↑](#footnote-ref-24)
25. 1 Смирнова И.А. Банковские карты в регионах России // Финансы и кредит, №28, 2008. [↑](#footnote-ref-25)
26. 2 Там же. [↑](#footnote-ref-26)
27. 3 Кирьянов М.А. Рынок банковских карт – проблемы и перспективы.// Банковское дело, №11, 2008. [↑](#footnote-ref-27)
28. 1 Смирнова И.А. Банковские карты в регионах России // Финансы и кредит, №28, 2008. [↑](#footnote-ref-28)
29. 2 Иванов И.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке.- М.: изд. группа «БДЦ-Пресс», 2006. [↑](#footnote-ref-29)
30. 1 Смирнова И.А. Банковские карты в регионах России // Финансы и кредит, №28, 2008. [↑](#footnote-ref-30)
31. 2 Там же [↑](#footnote-ref-31)
32. 1 Кирьянов М.А. Рынок банковских карт – проблемы и перспективы.// Банковское дело, №11, 2008. [↑](#footnote-ref-32)
33. 2 Изофенко Р. Платежные карты – вместо наличных расчетов // Банковское дело, №5, 2007. [↑](#footnote-ref-33)
34. 1 Бердышева С.С. Оптимизация электронных платежей с помощью пластиковых карт // Банковское дело, №11, 2008. [↑](#footnote-ref-34)
35. 1 Кирьянов М.А. Рынок банковских карт – проблемы и перспективы.// Банковское дело, №11, 2008. [↑](#footnote-ref-35)