**Содержание**

Введение

Глава 1. Теоретические основы использования пластиковых карт и их значение

1.1. История развития пластиковых карт

1.2. Классификация и виды пластиковых карт

1.3. Мировой и российский опыт использования пластиковых карт

Глава 2. Операции Сбербанка с пластиковыми картами

2.1. Виды пластиковых карт Сбербанка

2.2. Операции с пластиковыми картами

2.3. Особенности расчетов с пластиковыми картами

Глава 3. Анализ работы Сбербанка с пластиковыми картами

3.1. Анализ организации работы с пластиковыми карточками в Сбербанке России

3.2. Основные направления и перспективы развития отечественного рынка пластиковых карт

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение**

В условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и развития платежных систем, в частности, в направлении развития безналичных форм расчетов, которые, в свою очередь, нашли широкое применение в современном мире. Одним из инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта. В большинстве экономически развитых стран пластиковая карта является неотъемлемым атрибутом сферы торговли и услуг. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Достаточно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90% в структуре всех денежных операций.

Если сравнивать банковские карточки с депозитными счетами, как механизм привлечения средств населения, то карточки менее эффективны, потому что процентная ставка на остаток по карточному счету может быть значительнее ниже, чем процентная ставка по депозиту. Но интерес к карточкам все равно сохраняется, так как он обусловлен не столько процентами, сколько другими факторами: удобство пользования, автоматическое предоставление банковского кредита, возможность отсрочить погашение долга, регулярное получение полной информации о произведенных операциях.

Введение расчетной системы на основе банковских карточек имеет преимущества и для банка: преодоление пространственных ограничений по привлечению и обслуживанию клиентуры; привлечение новых корпора-тивных и частных клиентов; увеличение оборотных средств; сокращение накладных расходов.

Очевидны преимущества, получаемые от использования банковских карточек предприятиями торговли и сервиса. Это уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и «обналичивание» средств, возможность уменьшения цен при продаже «валютных» товаров, упрощение расчетов с покупателем (отсутствие сдачи и подсчета денег покупателем и кассиром), а также реклама предприятия.

Что касается промышленных предприятий, то вхождение в систему расчетов позволяет им значительно снизить зависимость от несвоевременных выплат из госбюджета или нерасторопности своих деловых партнеров.

Интерес государства во внедрении расчетов по банковским карточкам тоже очевиден: снижаются колоссальные затраты на инкассацию денежных средств и эмиссию банкнот и монет; упрощается учет движения денег и взимания налогов.

Технология расчетов без участия наличных денег помогает снизить криминогенность обстановки вокруг предприятий с наличностью, внедрение таких расчетов поможет сгладить и в некоторой степени снизить темпы инфляции.

Целью исследования является развитие операций с пластиковыми картами на примере Сбербанка России. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи исследования:

Рассмотреть историю развития пластиковых карт;

Раскрыть классификацию и виды пластиковых карт;

Исследовать мировой и российский опыт использования пластиковых карт;

Раскрыть операции Сбербанка с пластиковыми картами;

Проанализировать организацию работы с пластиковыми карточками в Сбербанке России.

**Глава 1. Теоретические основы использования пластиковых карт и их значение**

**1.1 История развития пластиковых карт**

История денег уходит в глубину веков, в те времена, когда человечество отказалось от прямого обмена товара на товар. Вся дальнейшая эволюция от экзотических ракушек к редкостным веществам, а затем к драгоценным металлам была поиском оптимального мерила человеческому труду, исключающего появление инфляции. В конце этого пути стояли бумажные деньги, эмиссия которых регулировалась сначала царским казначейством, а в последствии государственным банком, т.е. организацией, основной функцией которой было регулирование монетарного хозяйства страны. Теоретически бумажные деньги имеют много недостатков, но основной причиной появления безналичных форм платежей явился тот факт, что деньги легко изымаясь из обращения, теряют способность генерировать доходы. Зато банковский чек, гарантирующий покупательскую способность коммерсанта, оставлял банку возможность доходного использования этих средств до момента оплаты по счету продавца. Поэтому рынок оптовой торговли, а затем и расчеты между организациями были давно переведены на безналичные формы оплаты, дающие возможность максимального использования денег.

В конце ХIХ - начале ХХ в. развитие банковской системы привело к рождению пластиковых карт.

Впервые идея использования при расчетах предоплаченных карт была высказана в 1880 г. американским экономистом Эдуардом Беллами в работе «Глядя назад». В 1914 г. компанией «Gеnеrаl Реtrоlеum Соrроrаtiоn оf Саlifоrniа» была выпущена первая картонная карта, чье применение было ограничено оплатой нефтепродуктов. 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). А в шестидесятые годы на пластиковых карточках стали помещать магнитную полосу, на которой записывалась информация.

Еще в 1914 г. крупные универмаги в США стали выдавать кредитные карточки своим клиентам. В 1928 г. был изобретен прообраз пластиковых карточек - металлический ярлык, на котором было выдавлено имя и адрес клиента. В 1936 г. появилось первой объединение предприятий, согласившихся кредитовать общих клиентов. Особый успех выпал на долю ресторанной кредитной карточки «Dinеrs Сlub». Постоянные посетители ресторанов, имеющие хорошую репутацию, могли получить карточку «Dinеrs Сlub» и предъявлять ее во многих ресторанах Нью-Йорка вместо наличных денег. Рестораны передавали копии счетов в «Dinеrs Сlub», который ежемесячно выставлял клиенту общий счет. Клиент расплачивался с «Dinеrs Сlub», а тот - с ресторанами.

Ряд крупных американских банков, оценив успех первооткрывателей, выпустили свои кредитные карточки, пользоваться которыми можно было не только в ресторанах, но и в других местах. Так, начали образовываться платежные системы: банк выпускал карточку и открывал счет клиенту; на территории страны и за рубежом создавалась целая сеть магазинов, баров, ресторанов, отелей и т.д., где принимали к оплате карточки, выпущенные банком-эмитентом, оборудовался центр, который занимался обслуживанием (процессингом) пластиковых карточек.

Успех использования небумажных платежных средств объясним: они более защищены от подделки, что позволяет их использовать в более широкой сфере расчетов и с большим количеством участников; клиенты видят в них более удобную форму расчетов и позволяют широко использовать кредит в повседневной практике; заинтересованность появляется у торговых точек, которые с согласием принимать, как платежное средство, карточки расширяют круг своих клиентов; с позиций государства использование платежных систем снижает стоимость обслуживание наличной массы, ускоряет оборачиваемость денежной массы.

Основная особенность платежных систем построенных на пластиковых картах состоит в обслуживании розничного товарооборота в экономике. Особенности выражаются в технических особенностях проведения платежей и раскрываются при рассмотрении видов пластиковых карт, их эволюции.

В Россию 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.

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 visа 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;

выпуск пластиковых карточек российских систем: stb, uniоn саrd (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.

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 в начале 90 гг.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.

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.

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

**1.2 Классификация и виды пластиковых карт**

Пластиковые карты (ПК) выполняют функции одновременно депозитного, расчетного, кассового и кредитного инструмента. Безналичные расчеты ПК занимают значительное место в системе расчетов многих промышленно развитых стран. В последние годы различные виды ПК стали применяться и в России.

Итак, пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6 мм, 53.9 мм, 0.76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Из сказанного выше видно, что основная функция пластиковой карточки - обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы.

Существует много признаков, по которым можно классифицировать пластиковые карты.

По материалу, из которого они изготовлены:

бумажные (картонные);

пластиковые;

металлические.

В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку. Это ламинированные карты. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В 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.

По общему назначению:

идентификационные;

информационные;

для финансовых операций.

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.

Система с использованием многофункциональных карточек реально существует за рубежом, и очевидно, что объединение многих функций в одной пластиковой карточке является перспективным, так как такая многофункциональная карта удобна для эмитента и для держателя.

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, Аmеriсаn Ехрrеss).

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 и разовый лимит на сумму одной покупки, в пределах разового лимита оплата покупки может производиться без авторизации;

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

Некоторые авторы выделяют в особую категорию платежные карты как разновидность кредитных карт. Отличие стоит в том, что общая сумма долга при использовании платежной карты должна погашаться полностью в течение определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

обычные карты;

серебряные карты;

золотые карты;

Обычные карты предназначены для рядового клиента. Это Visа Сlаssiс, Еurосаrd/MаstеrСаrd Mаss (Stаndаrd).

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

Золотая карта (Gоld) предназначена для наиболее состоятельных богатых клиентов.

В системах VISА и Еurорау есть карточки, которые могут быть использованы только в банкоматах для получения наличных денег и в электронных терминалах: Visа Еlеktrоn, Сirrus/Mаеstrо. 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.

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). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

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 непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

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).

По территориальной принадлежности:

международные, действующие в большинстве стран;

национальные, действующие в пределах какого-либо государства;

локальные, используемые на части территории государства;

карты, действующие в одном конкретном учреждении.

По времени использования:

ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации);

неограниченные (бессрочные).

По способу записи информации на карту:

графическая запись;

эмбоссирование;

штрих-кодирование;

кодирование на магнитной полосе;

чип;

лазерная запись (оптические карты).

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

Эмбоссирование - нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая оттиск на ней слипа. Информация, эмбоссированная на карте, моментально переносится на слип. Способ переноса эмбоссированной на карте информации - механическое давление. Эмбоссирование не вытеснило полностью графическое изображение.

Штрих-кодирование - запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила. 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. При этом для лучшей защиты штрих-коды покрываются непрозрачным для невооруженного глаза слоем и считываются в инфракрасном свете.

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. Способы записи и чтения аналогичны способам, используемым в бытовом магнитофоне. Магнитная полоса может хранить около 100 байт информации, которая считывается специальным считывающим устройством. Информация, нанесенная на магнитной полосе, имеет идентификационный характер, а стоимостные показатели отсутствуют. 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 Mаstеrсаrd в 1985 г.;

срок пользования карточкой (от полугода до двух лет).

Существует много национальных и международных стандартов на магнитные карточки. Наибольшее распространение получил стандарт с трехдорожечной магнитной полосой.

В соответствии со стандартом 1807813 на первой дорожке записываются следующие данные: номер карточки, имя держателя, срок истечения действия карточки, сервис-код (максимальная длина записи - 89 символов); на второй дорожке - номер карточки, срок истечения действия, сервис-код (до 40 символов). Сервис-код - это код из двух цифр, определяющий допустимые для данной карточки типы операций, например: 03 - только операции, выполняемые банкоматом; 20 - операции требуют авторизации у эмитента.

На третьей дорожке чаще всего записывается РIN-код. Помимо определенных в стандарте величин на магнитной полосе могут записываться некоторые другие коды, например, РVV (РIN Vеrifiсаtiоn Vаluе) или СVС (Саrd Vеrifiсаtiоn Соdе) - коды, позволяющие проверить РIN (секретный номер, присваиваемый карточке и выдаваемый держателю вместе с карточкой) автономно устройством, выполняющим операцию.

Магнитная запись является одним из самых распространенных способов нанесения информации на пластиковые карты. С магнитными картами на сегодняшний день работают такие транснациональные компании, как VISА, МаstегСагd, Еurорау, Аmеriсаn Ехрrеss, Dinеrs Сlub.

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 оn-linе, что повышает издержки эксплуатации подобной системы. Это означает, что для каждой транзакции необходимо обращаться через модемную связь в центр авторизации для подтверждения подлинности по выделенной телефонной линии, что дорого и недостаточно надежно, особенно в условиях России;

слабая защита от мошенничества (эти карточки легко украсть, подделать либо путем производства фальшивок, либо скопировав информацию с них).

Ряд причин сдерживает распространение карт с магнитной полосой на российском рынке:

низкий уровень и нерегулярность доходов населения в сочетании с высокими темпами инфляции делает невозможным для массового клиента поддерживать приличные неснижаемые остатки либо страховые депозиты на счетах;

традиционное низкое качество телекоммуникационных сетей, не позволяющее строить классические для Запада схемы он-лайнового обращения к счетам клиентов.

Понятно, что магнитная полоса уже не обеспечивает необходимого уровня защиты информации от мошенничества и подделок. И специалисты начали искать более надежный способ записи информации. Им оказался чип (от англ. сhiр - кристалл с интегральной схемой) или микросхема. Карточки с чипом также очень часто называются смарт-картами. Название «смарт-карта» (smаrt - интеллектуальная, или разумная) связано с возможностью последней выполнять весьма сложные операции по обработке информации. Основными преимуществами этого вида карт является повышенная надежность и безопасность и многофункциональность. Существенным недостатком является ее высокая себестоимость. Стоимость таких карт определяется стоимостью микросхемы, которая прямо зависит от размера имеющейся памяти и колеблется для тиража в миллион карточек от 0,6 до 9,5 долл. США.

Смарт-карты имеют различную емкость, объем памяти обычной карты составляет приблизительно 256 байт, но существуют карты с объемом памяти от 32 байт до 8 Кбайт. Микросхемы позволяют хранить в памяти такой карты, кроме идентификационной информации, и стоимостные показатели.

Рассмотрим типологию смарт-карт. В зависимости от внутреннего устройства и выполняемых функций специалисты подразделяют смарт-карты на два вида:

карты с памятью;

микропроцессорные карты.

Карты с памятью. Это название весьма условно, так как все смарт-карты имеют память. Обычно карты подобного типа используются для хранения информации. Существуют два подтипа подобных карт: с незащищенной и с защищенной памятью.

В картах с незащищенной памятью нет ограничений по чтению или записи данных. Иногда их называют картами с полнодоступной памятью. Можно произвольно структурировать карту на логическом уровне, рассматривая ее память как набор байтов, который можно скопировать в оперативную память или обновить специальными командами.

Карты с незащищенной памятью использовать в качестве платежных крайне опасно. Достаточно легально приобрести такую карту, скопировать ее память на диск, а дальше после каждой покупки восстанавливать ее память копированием начального состояния данных с диска, т.е. шифрование данных в памяти карты от мошенничества подобного рода не спасает. Практика показывает, что в России людей, способных на такое занятие, достаточно.

В карточках с защищенной памятью используется специальный механизм для разрешения чтения/записи или стирания информации. Чтобы провести эти операции, надо предъявить карте специальный секретный код (а иногда и не один). Предъявление кода означает установление с ней связи и передачу кода «внутрь» карты. Сравнение кода с ключом защиты чтения/записи (стирания) данных проведет сама карта и «сообщит» об этом устройству чтения/записи смарт-карт. Чтение записанных в память карты ключей защиты или копирование памяти карты невозможно. В то же время, зная секретный код (коды), можно прочитать или записать данные, организованные наиболее приемлемым для платежной системы логическим образом. Таким образом, карты с защищенной памятью годятся для универсальных платежных применений, хорошо защищены, и при этом недороги. Так, цена карты СРМ896 составляет не более 4 долл. для тиражей выше 5 тыс. экземпляров.

Как правило, карты с защищенной памятью содержат область, в которую записываются идентификационные данные. Эти данные не могут быть изменены впоследствии, что очень важно для обеспечения невозможности подлога карты. С этой целью идентификационные данные на карте «прожигаются».

Необходимо также, чтобы на платежной карте были, по меньшей мере, две защищенные области. Уже отмечалось, что в технологии безналичных расчетов по картам участвуют обычно три юридически независимых лица: клиент, банк и магазин. Банк вносит деньги на карту (кредитует ее), магазин снимает деньги с карты (дебетует ее), и все эти операции должны совершаться с санкции клиента. Таким образом, доступ к данным на карте и операции над ними надо разграничивать. Это достигается разбиением памяти карты на две защищенные разными ключами области - дебетовую и кредитную. Каждый участник операции имеет свой секретный ключ.

Для защиты областей данных от несанкционированного доступа предусматриваются поля, контролирующие доступ к этим данным. Существуют три типа ключей:

I-Кеу - ключ банка,

Р-Кеу - ключ владельца карточки - РIN-код,

А-Кеуs - ключи торговых организаций или иных приложений.

Использование этих ключей дает возможность доступа к чтению информации из соответствующей области или записи информации. Как правило, активизация одного ключа позволяет только читать информацию, а активизация сразу всех ключей ее - и записывать.

Правильное предъявление ПИН-кода открывает доступ к карте (по чтению данных), однако не должно менять информацию, которой распоряжается кредитор карты (банк) или ее дебитор (магазин). Ключ записи информации в кредитную область карты имеется только у банка; ключ записи информации в дебетную область - у магазина. Только при предъявлении сразу двух ключей (ПИН-кода клиента и ключа банка при кредитовании, ПИН-кода клиента и ключа магазина при дебетовании) можно провести соответствующую финансовую операцию - внести деньги либо списать сумму покупки с карты.

Если в качестве платежной используются карты с одной защищенной областью памяти, - значит, банк и магазин будут работать с одной и той же областью, применяя одинаковые ключи защиты. Если банк, как эмитент карты, может ее дебетовать (например, в банкоматах), то магазин права кредитовать карту не имеет. Однако такая возможность ему дана - поскольку, в силу необходимости дебетования карты при покупках, он знает ключ стирания защищенной зоны. То обстоятельство, что и кредитор карты, и ее дебитор (обычно разные лица) пользуются одним ключом, нарушает сразу несколько основных принципов защиты информации (в частности, принципы разделения полномочий и минимальных полномочий). Это рано или поздно приведет к мошенничеству. Не спасают ситуацию и криптографические способы защиты информации.

Из известных карт с защищенной памятью лишь упоминавшаяся уже карта СРМ896 обладает двумя защищенными областями памяти и удовлетворяет требованиям по разграничению доступа к информации, как со стороны банка, так и со стороны магазина.

Принципиально иные возможности открывают настоящие микропроцессорные карты, поскольку они имеют свою внутреннюю логику и, фактически, являются микрокомпьютером.

В карту встраивается специализированная операционная система, обеспечивающая большой набор сервисных операций и средств безопасности.

Операционная система карты поддерживает файловую систему, предусматривающую разграничение доступа к информации. Для информации, хранимой в любой записи (файл, группа файлов, каталог), могут быть установлены следующие режимы доступа:

всегда доступна по чтению/записи. Этот режим разрешает чтение/запись информации без знания специальных секретных кодов;

доступна по чтению, но требует специальных полномочий для записи. Этот режим разрешает свободное чтение информации, но разрешает запись только после предъявления специального секретного кода;

специальные полномочия по чтению/записи. Этот режим разрешает доступ по чтению или записи после предъявления специального секретного кода, причем коды для чтения и записи могут быть различными;

недоступна. Этот режим не разрешает читать или записывать информацию. Информация доступна только внутренним программам карточки. Обычно этот режим устанавливается для записей, содержащих криптографические ключи.

Как правило, в такие карточки встроены криптографические средства, обеспечивающие шифрование информации и выработку «цифровой» подписи. Традиционно в карточках для этих целей применяется криптографический алгоритм. Кроме того, в карточке имеются средства ведения ключевой системы.

Карты обеспечивают различный спектр сервисных команд. Для банковских целей наиболее интересные из них - средства ведения электронных платежей.

К специальным средствам относятся возможность блокировки работы с карточкой. Различаются два вида блокировки: при предъявлении неправильного транспортного кода и при несанкционированном доступе.

Суть транспортной блокировки состоит в том, что доступ к карточке невозможен без предъявления специального транспортного кода. Этот механизм необходим для защиты от нелегального использования карточек при хищении во время пересылки карточки от производителя к потребителю. Карточка может быть активизирована только при предъявлении правильного «транспортного» кода.

Суть блокировки при несанкционированном доступе состоит в том, что если при доступе к информации несколько раз неправильно был предъявлен код доступа, то карта вообще перестает быть работоспособной. При этом, в зависимости от установленного режима карта может быть впоследствии либо активизирована при предъявлении специального кода, либо нет. В последнем случае карточка становится непригодной для дальнейшего использования.

Пластиковые карты с микросхемами имеют более высокую степень защиты от мошенничества и подделок.

Несмотря на очевидные преимущества, смарт-карточки до сих пор имели ограниченное применение, по той причине, что такая карточка на порядок дороже, чем карточка с магнитной полосой. Лишь в последние годы, когда ущерб от мошенничества с магнитными картами в международных платежных системах стал пугающе высоким и продолжает расти, банками было принято решение о постепенном переходе на смарт-карты.

Суперсмарт-карты. Примером может служить многоцелевая карта фирмы Tоshibа, используемая в системе VISА. В дополнение ко всем возможностям обычной микропроцессорной карты, эта карта также имеет небольшой дисплей и вспомогательную клавиатуру для ввода данных. Эта карта объединяет в себе кредитную, дебетовую и предоплатную карты, а также выполняет функции часов, календаря, калькулятора, осуществляет конвертацию валюты, может служить записной книжкой и т.д. Из-за высокой стоимости, суперсмарт-карты не имеют сегодня широкого распространения, но их использование будет, вероятно, расти.

В 1981 году Дж. Дрекслером была изобретена оптическая карточка. Карты оптической памяти имеют большую емкость, чем карты памяти, но данные на них могут быть записаны только один раз. В таких картах используется WОRM-технология (однократная запись - многократное чтение). Запись и считывание информации с такой карты производится специальной аппаратурой с использованием лазера (откуда другое название - лазерная карта). Технология, применяемая в картах, подобна той, которая используется в лазерных дисках. Основное преимущество таких карточек - возможность хранения больших объемов информации. Такие карточки в банковских технологиях распространения пока не получили вследствие высокой стоимости как самих карточек, так и считывающего оборудования.

**1.3 Мировой и российский опыт использования пластиковых карт**

Третья финансовая революция началась в США, в 1950 году, когда компания «Dinеrs Сlub» ввела в обращение, как средство безналичных расчетов, платежные карточки, принимаемые в оплату за обслуживание в ресторанах, отелях и туристических агентствах. Впоследствии они получили названия карточек туризма и развлечений. Эта была, по существу, первая полномасштабная схема трехстороннего соглашения с участием эмитента карточки, торговых предприятий и держателей карточек. К 1957г. в США было уже 26 банков-эмитентов, в программах которых участвовало 754 тыс. держателей карточек и около 11 тыс. торговцев. Объем платежей составлял 400 млн. долл. в год.

1 октября 1958 года была выпущена первая карта «Аmеriсаn Ехрrеss ». Уже через год эта компания насчитывала 32 000 предприятий и более 475 000 держателей карточек. Такой успех Аmеriсаn Ехрrеss объясняется прежде всего тем, что компания приобрела «Юниверсал Трэвел Кард», выпускавшуюся Ассоциацией американских отелей. Но главной причиной была уже существовавшая разветвленная международная сеть обслуживания дорожных чеков «Аmеriсаn Ехрrеss» и огромные финансовые средства, позволившие кредитовать клиентов.

На первом этапе развития банки рассматривали карточки как дополнительную услугу клиентам и не видели тех огромных потенциальных возможностей, которые открывали карточки в сфере расчетов и кредитования.

Принципиально новый период в развитии карточного бизнеса начался, когда в него вступили первый и второй по величине американские банки: «Bаnk оf Аmеriса» и Чейз Манхэттен Бэнк. Это произошло так же в 1958 году.

Чейз Манхэттен Бэнк к концу первого года карточной программы имел 350 000 держателей карточек и привлек 5300 предприятий розничной торговли. К 1960 году объем карточных операций вырос до 25 миллионов долларов. Но одновременно число держателей карточек уменьшилось до 160 000, операционные расходы и не возврат кредитов увеличивались, и программа в целом стала убыточной. В январе 1962 года банк продал ее за 9 миллионов долларов компании Юни-Серв, которая начала выпускать на ее основе карточку «Юни-Кард». Удивительна и драматична судьба этой программы: на некоторое время она стала частью Аmеriсаn Ехрrеss , затем в 1969 году ее вновь выкупил уже за 50 миллионов долларов ее инициатор — Чейз Манхэттен Бэнк. Но и вторая попытка этого банка оказалась неудачной: программа приносила ежегодный убыток в 1 миллион долларов и в январе 1972 года опять была продана ассоциации Нэшнл БэнкАмерикард.

С аналогичными трудностями сталкивались и другие банки, но тем не менее рос успех «БэнкАмерикард», выпускаемой «Bаnk оf Аmеriса». Главное преимущество этого банка заключалось в большой сети отделений в штате Калифорния с ее богатой клиентурой.

Первой массовой кредитной карточкой, предоставляющей возможность продленного кредита, была выпущенная в 1958г. банком «Bаnk оf Аmеriса»”, ныне «Visа». Объем операций с «Bаnk оf Аmеriса» возрос в 1961-67г.г. с 75 до 335 млн. долл., количество держателей карточки – с 1 до 2,7 млн. человек, число участвовавших в программе торговцев с 35 до 83 тыс.

В то же время на северо-востоке США ряд крупных банков испытал неудачи с введением собственных карточек. Причина заключалась в неразвитости сети отдельных банков этого региона, что тормозило развитие операций с частными лицами и препятствовало внедрению карточек в платежный оборот.

По мере роста карточных программ большинство банков столкнулось с главным препятствием — локальностью сети обслуживания своих карточек.

В 1966 г. произошло событие, оказавшее серьезное влияние на весь последующий ход развития карточных систем. «Bаnk оf Аmеriса» учредил отдельную организацию – «Bаnk Аmеriсаrd Sеrviсе Со», в которой сосредоточились все операции с карточками этого банка. Но самым важным было то, что новая компания начала продавать лицензии на выпуск карточек другим банкам, что дало возможность тысячам мелких банков приобщиться к карточному бизнесу. Они получали ноу-хау и необходимые технические средства, но вынуждены были поставить свои карточные операции под жесткий контроль «Bаnk Аmеriсаrd Sеrviсе Со», которая устанавливала стандарты и определяла правила обращения с карточками. К 1970 г. уже 3 300 банков стали участниками новой системы. К ней примкнули и некоторые зарубежные банки, например, «Bаrсlау’s Bаnk» (Великобритания).

Параллельно с развитием американского рынка шла и интернационализация карточных операций. Она началась еще в 1951 году, когда Dinеrs Сlub дала первую лицензию на использование своего имени и схемы в Великобритании.

Примерно в это же время Британская ассоциация отелей и ресторанов начала выпускать кредитную карту «BHR», которая, не являясь банковской, была все же универсальной карточкой. В 1965 году эта система, объединившись со своим шведским конкурентом Rikskоrt, владельцем которой являлась семья Валленбергов, учредила компанию Интернэшнл Еurо саrd Intеrnаtiоnаl со штаб-квартирой в Швеции. Еurосаrd расширяя свое сотрудничество с «MаstеrСаrd», по мере появления новых технологий заключила соглашения с компаниями Сirrus аnd Mаеstrо, что позволило расширить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет карточек для получения наличных в банкоматах.

Развитие карточных операций в Европе повторяет процесс становления американской системы карточек, когда безналичные платежи, по имеющимся оценкам, составляют почти 100% от суммы всех операций.

Так, в Великобритании первая кредитная карточка – «Bаrсlаусаrd»была выпущена в 1965г. В 1966 «Bаrсlау’s bаnk» заключил соглашение с «Bаnk оf Аmеriса» о сотрудничестве, что позволило использовать инфраструктуру американской ассоциации для введения «Bаrсlаусаrd» в международный оборот.

Структура управленческих органов международных карточных ассоциаций определяется масштабами их деятельности. Так, «Visа Intеrnаtiоnаl» имеет несколько дирекций, каждая из которых отвечает за деятельность ассоциаций в определенном регионе мира: отдельную зону составляют США, еще одну – Европа, затем – Средний Восток и т.д. «MаstеrСаrd» имеет единый совет директоров, но треть мест в нем принадлежит иностранным финансовым институтам. Эта ассоциация располагает представительствами в семи европейских странах.

Следует отметить, что изначально в зарубежной классификации универсальные карточки разделялись на карточки для «путешествий и развлечений» и чисто банковские. Первые выпускались компаниями Dinеrs Сlub, Аmеriсаn Ехрrеss , Карт Бланш и предназначались главным образом для оплаты гостиниц, ресторанов, то есть преимущественно для путешествующих бизнесменов. Карточки же, вы пускаемые банками, имели более «потребительский» характер и предназначались для «обычных клиентов». К настоящему времени эти различия в значительной степени исчезли, и такое разделение является весьма условным.

Рассмотрим российский опыт использования пластиковых карт.

Строго говоря, карты международных систем появились в СССР еще в 1969 году. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. Иными словами, в Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 году было подписано первое соглашение такого рода с компанией Dinеrs Сlub. В 1974 году на нашем рынке появилась «Аmеriсаn Ехрrеss », в 1975 году - «Vizа» (тогда еще «Бэнк Америкард») и Еurосаrd, в 1976 — японская «Джей-Си-Би». С советской стороны все эти соглашения подписывались ВАО «Интурист», которое и организовывало расчеты по пластиковым карточкам в валютных магазинах «Березка» и гостиницах.

И до сегодняшнего дня значительная часть коммерческой сети по приему карточек международных платежных систем (кроме «Аmеriсаn Ехрrеss ») обслуживается Компанией объединенных кредитных карточек (КОКК), для которой чаще используется английская аббревиатура UСS (Unitеd Саrd Sеrviсе). Это, прямой наследник «Интуриста», а затем «Интуркредиткардт». Поскольку по правилам международных платежных систем эквайрингом должны заниматься банки («Интуркредиткард» в СССР был специальным исключением), такой «лакомый кусок» карточного бизнеса, как коммерческая сеть UСS, была и остается объектом серьезных интересов крупных банков. В 1992-1994 годах за контроль над компанией «воевали» Кредобанк, у ко торого был контрольный пакет акций, и Мост-банк — второй по величине акционер. В 1996 году в связи с трудностями Кредо банка его пакет акций был выкуплен ОНЭКСИМбанком, что вновь вызвало негативный резонанс в российских банковских кругах, причастных к карточному бизнесу, поскольку до этого момента Онэксимбанк не занимался карточками а на контрольный пакет или хотя бы часть акций UСS было немало претендентов из числа «банков-ветеранов». Тем не менее не без участия между народных платежных систем проблема была сглажена, так как их интерес заключался прежде всего в стабильности работы коммерческой сети, а ее дележ между эквайрерами явно этому не способствовал.

Первым советским эмитентом международных карточек был Внешэкономбанк, выпустивший в 1989 году «золотые» карточки «Еurосаrd». Однако до сих пор точно неизвестно, сколько их было выпущено и кому именно они были выданы. Ясно только, что их было очень ограниченное количество и предназначались они для узкого круга лиц. С коммерческой точки зрения это можно считать не более, чем относительно удачным экспериментом в области карточного бизнеса.

Поэтому правильней считать, что первым российским коммерческим банком, выпустившим собственную карточку «Vizа» стал Кредобанк. Это произошло осенью 1991 года. Но, несмотря на то, что Кредобанк также вступил в ассоциацию «Еurосаrd/ Mаstеr Саrd», эмитировать эти карточки наряду с «Визой» он так и не начал, объясняя это запретом со стороны ассоциации «Еurосаrd/Mаstеr Саrd» (впоследствии «Еврсшей\*). В октябре 1992 года объявил об эмиссии карточек обеих систем Мост-банк. За ним последовал Мосбизнесбанк, выпустивший «Визу». После этого в дело вступил Элбимбанк, начавший выпускать золотые карточки «Еurосаrd/Mаstеr Саrd».

В этот период со стороны ведущих международных банковских ассоциаций проводилась неофициальная политика по сдерживанию новых российских банков от вступления. Тем не менее в 1993 году эта «блокада» была прорвана Инкомбанком.

Параллельно шло и расширение сети обслуживания между народных карточек, в основном с точки зрения расширения пунктов выдачи наличной валюты, поскольку только этот вид услуг тогда был разрешен российским коммерческим банкам.

С 1993 года серьезно изменила свою тактику в России компания «Еurорау»: она активизировала прием российских банков в члены ассоциации, для работы с ними был открыт офис в Москве. На фоне сдержанного отношения «Визы» к приему новых членов это позволило «Еurорау» довольно быстро довести число российских банков до нескольких десятков. Была создана Ассоциация российских членов «Еurорау», которая помогает эффективнее решать некоторые общие для банков вопросы.

«Vizа» в настоящее время также уделяет значительное внимание российскому региону: создается соответствующая российская ассоциация, решаются вопросы внутри регионального клиринга и определения российского расчетного банка для системы.

Заметным событием на карточном рынке стало создание компании «Dinеrs Сlub - Россия», российским учредителем, а впоследствии и расчетным банком которой стал банк «Империал». В настоящее время ими ведется активная компания по привлечению в систему российских банков в качестве эмитентов, и, возможно, уже в скором времени карточки «Dinеrs Сlub» займут свою нишу на российском рынке.

В погоне за международными карточками и в условиях препятствий со стороны соответствующих ассоциаций некоторые банки пошли по пути подписания агентских соглашений с зарубежными финансовыми институтами, то есть начали предлагать своим клиентам карточки, эмитируемые иностранными банками. До сих пор остаются сомнения в правомерности такой деятельности прежде всего с точки зрения внутренних правил самих «Визы» и «Еurорау». Тем не менее эта практика продолжается и поныне.

За несколько лет, прошедших со дня появления первой международной карточки, эмитированной российским банком, рынок разительно изменился: количество выпущенных карточек приближается к миллиону, российские банки ведут самостоятельный эквайринг, в самое ближайшее время начнет работать внутри российский клиринг. Россия стала полноправным регионом в международных карточных платежных системах.

Наряду с рынком международных карточек фактически на пустом месте появился рынок российских карточек. Сегодня уже созданы и действуют чисто российские межбанковские платежные системы, основанные на пластиковых карточках. Первой была основана СТБ Карт на базе банка «Столичный», откуда и происходит названием В первые несколько лет своего существования компания проводила довольно активную политику по привлечению к участию в системе других банков. Однако сейчас очевидно, что в 1996 году эта стратегия довольно сильно поменялась: отсутствует реклама карточек СТБ, зато гораздо больше слышно об эмитируемых банком «СБС-Агро» международных карточках «Vizа Еlеktrоn» и «Сirrus/Mаеstrо». При этом известно, что процессинговой компанией для «СБС-Агро» в международных системах является та же самая «СТБ-Карт». Складывается впечатление, что основная ставка сейчас делается именно на развитие международных карточек.

В апреле 1993 года Автобанком и Инкомбанком была учреждена система «Юнион Кард», соучредителями которой при перерегистрации стали еще некоторые российские банкиры. «Юнион кард» изначально создавалась и продолжает развиваться как межбанковская организация, при этом АОЗТ «Юнион Кард» выполняет одновременно функции процессинговой компании, разработчика программного обеспечения, поставщика оборудования и системного интегратора. Она увеличила число банков-участников до нескольких сотен, а сеть региональных процес-синговых центров расширилась до нескольких десятков дочерних компаний. В последнее время компания также делает шаги по расширению числа московских банков-эквайреров за счет продажи им части своей торгово-сервисной сети. Руководство компании проводит четкую политику на усиление независимости компании от крупных банков и развитие за счет собственных средств «Юнион Кард». Также предпринимаются попытки расширить сеть приема своих карточек за пределы России, а с другой стороны — сертифицироваться в качестве процессинговой компании для некоторых банков в международных платежных системах. Системе «Юнион Кард» удалось без тяжелых финансовых последствий пережить банковские кризисы, но в результате руководство компании предпринимает шаги по снижению рисков и укреплению стабильности системы.

Особого внимания заслуживает система «Золотая корона». Во-первых, это единственная крупная платежная система, центр которой находится не в Москве. Возможно поэтому она довольно популярна в регионах, особенно за Уралом. Во-вторых, эта система, являясь межбанковской, использует нетрадиционную для банков чиповую технологию. В-третьих, она пережила до вольно тяжелый кризис, связанный с трудностями Сибирского торгового банка, который являлся расчетным банком системы. Какое-то время «Золотая корона» фактически не существовала как система, поскольку межрегиональные расчеты были заморожены, и у банков-участников была лишь единая технологическая платформа. Сейчас, судя по возобновившейся рекламе, системе удалось возродиться, и в ней также предприняты меры по снижению финансовых рисков для банков-членов.

Особое место среди пластиковых карточек занимают так называемые «потребительские карточки», обычно выпускаемые не финансовыми учреждениями, а коммерческими компаниями для оплаты товаров и услуг в торговой сети данной компании. В России развивается и этот сектор рынка пластиковых платежных средств, хотя выделить крупную и успешно действующую сейчас систему потребительских карточек трудно.

В связи с этим следует отметить два важных момента. Строго говоря, потребительские карточки не являются универсальными (банковскими) карточками. Основными их отличиями, весьма важными для держателей карточек, является невозможность получения наличных денег и ограниченность их применения коммерческой сетью компании-эмитента. В этом смысле универсальные карточки, выпускаемые банками в рамках межбанковских платежных систем, имеют перед ними очевидные преимущества.

С другой стороны, в странах с развитой системой финансовых услуг потребительские карточки занимают значительную долю рынка, часто превосходя по общему количеству универсальные банковские карточки. Карточки «Олби» и «Орткард», выпускавшиеся в России, были примерами относительно популярных, но, к сожалению, очень краткосрочных программ такого рода.

Компания «Олби» работала на российском рынке довольно успешно. Руководители карточной программы хорошо понимали российский рынок, в частности, потребности потенциальных клиентов. В 1992 году крупные государственные, полугосударственные и коммерческие организации были готовы выплачивать своим сотрудникам премии и зарплаты в валюте, но не имели право делать это наличными деньгами. Компания «Олби-дипломат» предлагала таким предприятиям договора, в соответствии с которыми валюта в значительных объемах переводилась на карточки «Олби» «для приобретения сотрудниками товаров народного потребления».

Однако клиенты и по психологическим, и по экономическим причинам предпочитали иметь наличные, которые по карточкам «Олби» получить было невозможно, либо слишком трудно и долго. Именно поэтому часть клиентов с большей охотой пользовалась банковскими карточками. Но компания точно уловила новую потребность рынка — размещение денег под высокие проценты — и использовала свое преимущество перед банками по более высоким процентам (до 20—25% годовых). Фактически «Олби» занималась привлечением валютных депозитов физических лиц, хотя с клиентом оформлялся договор о пользовании карточкой.

Несмотря на успешную маркетинговую политику, а, возможно, даже благодаря ей, «Олби» не проявляла интереса к сотрудничеству с другими банками даже после того, как ее карточка стала карточкой банка «Национальный кредит», что в какой-то степени предрешило ее судьбу. Хотя определяющим опять был уже упомянутый фактор надежности расчетного банка.

В настоящее время активную работу по развитию собственного карточного бизнеса начал (с 1994г.) или, точнее сказать, возобновил крупнейший банк России – Сбербанк РФ. Учитывая лидирующие позиции этого банка в обслуживании физических лиц, государственные гарантии надежности (порядка 51% акций у государства) и настойчивое стремление руководства банка к внедрению новейших достижений техники, можно сказать, что именно это финансовый институт постепенно станет основным центром развития карточного бизнеса в России. Сбербанк в короткие сроки прошел основные этапы развития карточных программ, на осуществление которых первым компаниям-эмитентам в США потребовались десятилетия. Пилотные проекты осуществлялись территориальными банками Сбербанка самостоятельно и без жесткой централизации со стороны головного офиса. В различных территориальных банках были опробованы практически все виды пластиковых карт, существующие в настоящее время – магнитные, mеmоrу-карты, микропроцессорные карты. Однако такой широкий разброс не позволял использовать главное преимущество Сбербанка – отлаженную единую систему клиринговых безналичных расчетов. Малые тиражи карточек и слишком широкий спектр необходимого для их обслуживания оборудования послужили причиной высокой стоимости и малой рентабельности пилотных проектов. В связи с этим, решением Наблюдательного Совета Сбербанка России была утверждена концепция развития карточного бизнеса для всех территориальных учреждений. Единой платформой банка была избрана платформа U.Е.Р.S., разработанная и запатентованная французской компанией «NЕT1 Intеrnаtiоnаl».

Подробная характеристика и анализ карточной работы Сбербанка Российской Федерации приводится во второй и третьей главе настоящей работы на примере одного из территориальных банков.

**Глава 2. Операции Сбербанка с пластиковыми картами**

**2.1 Виды пластиковых карт Сбербанка**

На сегодняшний день в России существует более 10 платежных систем, которые обслуживают более 30 видов банковских карт. Наиболее популярными являются международные платежные системы, работающие с карточками «VISА» и «Еurосаrd/MаstеrСаrd». Владельцы таких карт могут в полной мере пользоваться как международной системой безналичных платежей, так и надежным платежным средством на территории России. Так карточку VISА принимают к оплате в 240 странах мира. Существуют более 440 тыс. банкоматов и около 22 млн. торговых и сервисных точек обслуживания. А с карточкой Еurосаrd/MаstеrСаrd можно работать в 222 странах мира, получать наличные в 463 тыс. банкоматов и обслуживаться в 20 млн. торгово-сервисных точках.

Наиболее популярные в банке следующие виды карт:

Vizа Сlаssiс и Еurосаrd/MаstеrСаrd Mаss – это наиболее распространенные карты, обеспечивающие высокий уровень финансового и иного сервиса во всем мире. Используются практически в любой стране мира. Предоставляется снижение стоимости годового обслуживания при использовании карты более 12 месяцев. Могут выдаваться гражданам РФ, достигшим 14-летнего возраста.

Vizа Businеss и Еurосаrd/MаstеrСаrd Businеss – это корпоративные международные карты, лучшее средство для эффективного управления расходами организации. Они дают возможность безналично оплачивать командировочные расходы сотрудников, а также расходы, связанные с хозяйственной деятельностью организации, как в России, так и за рубежом.

Vizа Gоld и Еurосаrd/MаstеrСаrd Gоld – эти карты признак состоятельности и поддержка престижа. Это удобное средство для безналичных расчетов в торговых и сервисных точках, а также при получении наличных в банковских учреждениях и банкоматах по всему миру, обладающее высокой кредитоспособностью.

АС Сберкарт – это микропроцессорная карта Сбербанка России, удобное средство для безналичных расчетов как для физических, так и для юридических лиц, а также безопасное средство транспортировки денежных средств. Основное преимущество этих карт – это безупречная система безопасности, основанная на назначении клиентом пользовательских паролей.

Сirrus/Mаеstrо и Visа Еlесtrоn – эти карты совмещают дебетовые карты Сбербанка России и международные электронные карты, а это более 400 тысяч торговых и сервисных точек, а так же более 463 тысяч банкоматов в 10000 городах мира.

В целях увеличения внедрения банковских карт на Российском рынке, банки-эмитенты предлагают своим клиентом дополнительные тарифы для удобства использования их в той, или иной сфере деятельности. На сегодняшний день банки активно внедряют «зарплатные», «пенсионные», «студенческие» и другие проекты, что обеспечивает дополнительные возможности для определенных слоев общества.

Стратегия банка в области развития системы банковских карт заключается в ответе на главный вопрос: каким образом и на чем зарабатывать деньги, работая с картами.

Основная особенность платежных систем построенных на пластиковых картах состоит в обслуживании розничного товарооборота в экономике. Особенности выражаются в технических особенностях проведения платежей и раскрываются при рассмотрении видов пластиковых карт, их эволюции.

В ходе развития платежных систем 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 отличие от этого многосторонние системы, которые возглавляют национальные ассоциации банковских карточек, а так же компании, выпускающие карточки туризма и развлечений (Аmеriсаn Ехрrеss ), 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.

Карточки туризма развлечений и отдыха. Это «платежные» карточки, согласно произведенной выше терминологии. Они выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании указанной сферы (Аmеriсаn Ехрrеss, Dinnеrs Сlub). Карточки принимаются сотнями тысяч в торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров или услуг, а также предоставляют владельцам карт различные льготы при бронирование авиабилетов, номеров в гостиницах, получению скидках с цены товара, страхованию жизни и т.д.

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

Банковские кредитные карточки предназначены для покупки товаров с использованием банковского кредита, а так же для получения авансов в денежно-кредитной форме. Главная особенность этой карточки - открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически каждый раз, когда производится покупка товара или берется кредит в денежной форме.

Клиент банка, пользующийся кредитной карточкой, имеет возможность получения у банка ограниченного кредита в случае оплаты карточкой товаров или услуг, стоимость которых превышает остаток на его банковском счете. Выданный клиенту кредит погашается затем путем списания со страхового депозита, либо если клиент затем компенсирует банку расходы из собственных сбережений наличными либо с другого счета.

Дебетовые карточки позволяют клиенту банка получать наличные в банкоматах и оплачивать свои покупки только в пределах имеющейся на его специальном кард-счете (либо просто на счетах в банке-эмитенте карточки) суммы. Таким образом, при оплате покупки дебетовой карточкой необходим звонок в банк или процессинговый центр для установления, сможет ли клиент, а не банк, выплатить требуемую сумму. При этом сумма блокируется на счете клиента на определенное время до прибытия в процессинговый центр товарного чека, после чего окончательно списывается. С момента оплаты покупки или услуги через процессинговый центр и до ее окончательного списания или же «возвращения» на счет в случае ошибки или выявления фальсификации списываемая сумма клиенту «не видна».

В последнее время получили распространение дебетовые карточки частных сетей. Их выпускают банки, которые участвуют в региональных системах торговых терминалов, а не подключенных к общенациональным коммуникациям. Банки привлекает то обстоятельство, что в этом случае не нужно платить комиссию за передачу информации по общим коммуникациям.

По характеру использования как кредитные, так и дебетовые карточки могут быть индивидуальными и корпоративными. Индивидуальные карточки только физическим лицам, корпоративные - только компаниям (организациям). Корпоративная карточка привязана к счету компании и может быть оформлена только на сотрудника компании. Такая карточка может быть лимитирована компанией и тогда владельцу карточки устанавливается лимит использования денежных средств со счета компании. Если лимит не установлен, владелец карточки может распоряжаться всей суммой находящейся на счету компании (привязанном к данной карточке). В рамках классификации карточек на индивидуальные и корпоративные можно выделить в отдельный вид семейные карточки. Они выдаются как индивидуальные только физическим лицам, но также как корпоративные отдельные карточки можно оформить на каждого члена семьи владельца кард-счета. При этом для кредитной карточек членов семьи обычно устанавливается лимит использования средств.

В зависимости от времени использования карточки могут быть ограниченные : с пролонгацией и без пролонгации, и неограниченные.

По территориальному действию различают международные, национальные, локальные, клубные и другие карточки.

По категориям классности существуют 4 класса карт это: 1-й класс Gоld, 2-ой класс Bussinеss, 3-й класс Сlаssiс и 4-й класс Stаndаrt.

Иногда выделяют особую категорию - платежные карточки как разновидность кредитных карточек. Отличие состоит в том, что общая сумма долга при использовании карточки должна погашаться полностью в течение определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

Имеются различия в использовании карточек в системах основанных на бумажной технологии , или в электронных системах. В “бумажных” системах держатель ставит свою подпись на торговом счете или другом документе, подготовленном торговцем, что является подтверждением его разрешения дебетовать свой счет в банке. Затем торговый счет направляется эмитенту карточки как основание для выплаты соответствующей суммы торговцу (кредитование его счета) и списание денег со счета владельца карточки. В электронной системе держатель карточки напрямую связывается с эмитентом через терминал. Вместо подписи на счете он вводит с помощью клавиатуры секретную комбинацию цифр, что при правильном наборе является санкцией на дебетование его банковского счета.

В итоге можно сказать, что банковская карточка является прежде всего персонифицированным платежным инструментом, предоставляющим пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банковских автоматах. Принимающие карточку предприятия торговли или сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки.

**2.2 Операции с пластиковыми картами**

Внедрение банковских карточек в качестве одного из основных средств безналичных расчетов является важнейшей задачей «технологической революции» банковской деятельности. Это средство расчетов, обладая множеством несомненных достоинств, предоставляет как владельцам карт, так и кредитным организациям, занимающимся их выпуском и обслуживанием, массу преимуществ Для кредитных организаций - повышение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку бумажно-денежной массы, минимальные временные затраты и экономия живого труда.

Пластиковые деньги придуманы для того, чтобы реальные деньги оставались в распоряжении банков и приносили им максимальную прибыль через инвестиционные и кредитные программы. Обыкновенный держатель пластиковой карточки и не догадывается о том, какие прибыли (пока за рубежом) имеют банки, используя его средства в своей ресурсной базе. По оценкам специалистов, на руках у населения нашей страны находится 35 миллиардов долларов и десятки триллионов наличных рублей, которые просто изъяты из обращения. Для любого коммерческого банка представляет большой интерес привлечь эти средства в свои инвестиционные и кредитные потоки.

Иными словами, сконцентрировать основную массу денежных потоков, и направить их через банки, можно только при одном условии: резком увеличении объемов безналичных расчетов, как при выплате заработной платы, так и при совершении населением основной массы платежей.

При наличии разветвленной инфраструктуры приема платежей, круг возможных операций с картами можно описать следующим образом:

зарплатные проекты,

корпоративные дебетовые карты для платежей по мелким хозяйственным операциям,

«бензиновые» карты для оплаты ГСМ частными лицами и организациями,

карты для обслуживания межрегиональных денежных потоков (в интересах частных лиц, оптовых торговцев и их дилеров, мелких предпринимателей),

«клубные», магазинные и т. п. карты.

карты обслуживающие коммунальные платежи, и др.

Все банки стремятся к внедрению зарплатных проектов, когда целое предприятие переходит на начисление заработной платы персоналу через пластиковые карты какого-либо банка.

По оценкам 90-95 % выданных карт являются зарплатными. Это, как правило, дебетовые карты типа Сirrus/Маеstrо или Vizа Еlесtrоn, не допускающие овердрафта. По утверждениям представителей банков, в последнее время доходы кредитных организаций от операций с одной дебетовой картой приближаются к доходам от транзакций с кредитной картой типа Vizа Сlаssiс или Еurосаrd/MаstеrСаrd Mаss. Это говорит о том, что зарплатные проекты можно рассматривать как дополнительный источник прибыли для банка.

В этом случае предприятие рассматривается как корпоративный клиент, заключивший с банком договор, в соответствии с которым банк открывает ему текущий или расчетный счет. Каждому сотруднику, на льготных условиях, по отдельному договору банк открывает карточные счета и выдает карточки, на которые предприятие ежемесячно перечисляет заработную плату. На личный карт-счет можно зачислять также гонорары, ссуды, страховые суммы, выплаты по договорам, отпускные, командировочные. Клиент может, через кассу банка, на свой карт-счет внести наличными любую сумму. В регионах при реализации зарплатных проектов, как правило, отдается предпочтение российским системам. Если клиент часто ездит за границу, то к этому счету можно изготовить и международную карту, но уже по полному тарифу.

Для предприятия выгода состоит в том, что облегчается работа бухгалтерии, нет необходимости оборудовать кассы, содержать кассиров, снижаются расходы, связанные с доставкой, хранением, пересчетом, депонированием и выдачей заработной платы персоналу, исключаются задержки выплаты заработной платы, связанные с дефицитом наличности, снижаются пиковые нагрузки в дни выдачи заработной платы.

Для сотрудников снижается социальная напряженность по поводу всевозможных задержек выдачи заработной платы. Работник предприятия имеет возможность получать ее круглосуточно и в выходные дни, и находясь в командировке или отпуске, а также может оплатить без взимания комиссии товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса, принимающих банковские карты к оплате.

Банк получает дополнительные ресурсы в виде остатков на карточных счетах и комиссии от операций с эмитированными картами.

Организация ежемесячно предоставляет в банк сводную ведомость, как на бумаге, так и в электронном виде. В этой ведомости указываются: фамилия, имя, отчество каждого сотрудника, его личный табельный номер, номер его счета в банке, сумма средств, которая ему предназначена по этому счету. На основании сводной ведомости банк производит перечисления средств с расчетного счета предприятия на личные счета сотрудников. Ежемесячно предприятие предоставляет список выбывших и принятых на работу сотрудников.

Однако реализация зарплатных проектов начинает сталкиваться с тем, что все основные крупные корпоративные клиенты уже разобраны и, что свободное пространство на рынке год от года сужается.

Только развитие инфраструктуры создаст предпосылки дальнейшего развития на рынке. Банкам можно рекомендовать установить банкоматы на территории предприятий с достаточно большой численностью работающих либо вблизи открыть свое отделение, также рекомендуется установить электронные терминалы в ближайших магазинах, рассмотреть возможность перечисления денег работниками за содержание детей в ведомственных дошкольных учреждениях, рассчитываться за обеды в заводских столовых, вносить квартплату, оплачивать путевки и т. д. По выходе на пенсию работники продолжают пользоваться пластиковыми картами, но на карт-счет перечисляются уже пенсии и пособия. Банк, взявший на себя обслуживание собеса, ведет личные счета пенсионеров.

Аналогичная работа проводится в вузах и развиваются студенческие проекты.

**2.3 Особенности расчетов с пластиковыми картами**

Под экономической эффективностью внедрения банковских карт понимается реальная выгода приносимая системой банковских карт для конкретного банка. Поэтому главной задачей методики оценки эффективности системы банковских карт является получение ответа на основные вопросы, волнующие прежде всего руководителей, принимающих решения по использованию выделенных на комплексные программы ресурсов. К вопросам такого характера можно отнести; каковы сроки окупаемости дорогостоящего оборудования, какие накладные расходы предстоят банку в связи с содержанием аппарата СБК и обеспечивающих служб (инкассации, кассы, бухгалтерии); каковы затраты связанные с обеспечение процессинга, поддержки линий связи и корреспондентских отношений; во что обойдется содержание той или иной оборудованной торговой точки или места установки банкомата; в каком варианте, и на каких условиях предполагается работа с конкретным клиентом или другим банком.

По мере развития в России электронных платежных систем актуальными становятся и вопросы налогообложения операций по пластиковым картам, вопросы экономического обеспечения тарифной политики банков и д.р.

Для того чтобы ответить на поставленные вопросы, необходимо экономически грамотно определить и учесть все основные прямые и косвенные финансовые результаты функционирования системы банковских карт. Расчеты по экономической эффективности должны быть приведены к единым цифровым параметрам, то есть к конкретным денежным выражениям, позволяющим в единой системе мер оценивать действующую и развивающуюся систему банковских карт во всем многообразии денежных потоков внутри самого банка и вне его.

Первоначальные попытки, предпринятые руководителями многих российских банков, рассматривать программу по внедрению банковских карт как хозрасчетную программу оказались неверными. Система банковских карт неразрывно связана с проводимой банком политикой управления ресурсами (активно-пассивных операций) и политикой маркетинга, которые в свою очередь, полностью зависят от состояния и перспектив развития всех денежных рынков и места самого банка на этих рынках.

Расчет экономической эффективности системы банковских карт относится к категории сложных и комплексных экономических задач и должен рассматриваться в общей структуре прибыльности, доходности и рентабельности банковской деятельности.

Экономическую задачу в нашем случае можно сформулировать следующим образом: детальное выявление, обобщение, систематизация, постоянное отслеживание и оценка ключевых (базовых) параметров, характеризующих функционирование системы банковских карт с точки зрения экономической выгоды для банка (получения прямых и косвенных доходов), и второе - оказание методической помощи сотрудникам отделов пластиковых карт в организации ежедневной эффективной работы с клиентами.

В этих целях заполняется отчетная таблица. Перед тем, как получить данные, необходимые для заполнения отчетной таблицы, проводится мониторинг каждой отдельной точки установки оборудования (торгового терминала или банкомата). Все данные могут приводиться к твердой валюте (доллару США) по осредненному курсу за соответствующий период. Если имеется автоматизированный инструмент приведения стоимости к единому моменту времени, то решение данной задачи упрощается.

Одним из главных и существенных вопросов является вопрос о правильном расчете рентабельности системы банковских карт. По сути, если не брать во внимание прочие аспекты работы, уровень рентабельности и есть экономическая эффективность.

Под рентабельностью в нашем случае следует понимать: отношение всех доходов, ко всем расходам некапитального характера, полученных и произведенных при использовании системы банковских карт за единицу времени.

Для любого руководителя должно быть понятно, что, зная уровень рентабельности операции или программы, можно легко отвечать на многие управленческие вопросы, производить расчеты сроков окупаемости программ, видеть перспективы дальнейшего развития. Руководитель отдела пластиковых карт должен иметь ответ на самый главный вопрос: сколько это стоит и когда окупится? Итак, чтобы рассчитать рентабельность системы банковских карт необходимо:

Рассчитывать все, прямые и косвенные доходы, возникающие при работе системы.

Выделять и рассчитывать все расходы, имеющие некапитальный характер.

К расходам некапитального характера относятся именно те расходы, которые ложатся на себестоимость системы банковских карт , т.е. те прямые и косвенные расходы, возникающие при ежедневной эксплуатации системы банковских карт. Именно они определяют уровень затрат организации на ее содержание и определяют конкретную сумму затрат за определенный временной интервал. На практике наиболее подходящий временной интервал для расчетов себестоимости и рентабельности берется в I, 3, 6 и 12 месяцев.

Часто, в ходе проведения экономических расчетов в различных организациях и подразделениях имеют место попытки включения расходов капитального характера в себестоимость. Данная ошибка происходит, как правило, от непонимания сути экономических процессов. Ибо, отношение величины капитальных затрат к уровню рентабельности показывает срок окупаемости всего проекта, оборудования и других капитальных вложений.

Существуют различные методы расчета себестоимости, которые могут применяться для расчета себестоимости системы банковских карт, например, через произведенные затраты на:

выплату заработной платы сотрудникам;

амортизационные отчисления;

обеспечение процессинга и технической поддержки;

проведение инкассации;

аренды канала связи;

пересчет купюр работниками кассы;

арендные платежи за место установки банкомата и другие.

Другим путем является применение методики расчета величины накладных расходов организации на одного среднестатистического сотрудника и приведение показателя к числу сотрудников банка, обслуживающих систему банковских карт.

Но будет правильнее рассчитывать базовые экономические показатели всеми возможными и доступными методами для получения более всесторонней оценки. И, если и в том и в другом случаях получены одинаковые результаты, то их можно более обоснованно применять в дальнейших расчетах. Надо понимать, что снижение показателя себестоимости будет наблюдаться с вводом в эксплуатацию большего числа «рабочих точек» без существенного увеличения штатной численности обслуживающего персонала, т.к. основные накладные расходы, как доказано на практике, ложатся на фонд заработной платы. В различных организациях затраты на одни и те же статьи могут иметь существенные различия (величина заработной платы, например, или количество задействованных сотрудников на условную единицу действующей СБК и др.), что в конечном счете сведет на нет вес экономические оценки из-за не учета многих из этих важных особенностей. Существует также понятие «критическая масса» системы банковских карт, когда из убыточной она перерастает в доходную систему.

Доходы, получаемые организацией или банком в системе банковских карт подразделяются на прямые и косвенные.

Косвенными доходами считаются те, которые получены в результате опосредованных операций банка, в которых принимает участие (делает свой вклад система банковских карт). Как было сказано выше, денежная наличность держателя банковской карты используется банками в ресурсной базе для получения прибыли при проведении активных операций. Поэтому задача по расчету косвенных доходов - задача более широкая и не только отдела пластиковых карт, а всего банка, его конкретного подразделения, производящего совокупный анализ.

Например, для расчета косвенных доходов, полученных банком от использования остатков средств на карточных счетах клиентов, используются методы расчета доходности рубля и иностранной валюты в ходе экономического анализа эффективности работы всего банка за определенный период. Данные расчеты, как правило, проводятся специалистами аналитических служб по своим внутренним методикам. Эти расчеты определяют, какой доход имел банк на 1 рубль (на один доллар США) за период расчета экономической эффективности системы. Одновременно, за средства, которые находятся в банке на карточных счетах, банк несет процентные расходы в виде начисленных процентов на остатки этих средств, которые также должны учитываться в расчетах. К косвенным доходам могут относиться различные виды скрытого кредитования, например, при использовании времени прохождения платежей и получения слипов, когда клиентом покупка уже сделана, а его средства в банке еще не списаны. В косвенных расходах, например, должны учитываться объемы отвлечения денежной наличности для заправки банкоматов, которые не участвуют в его ресурсной базе и др. Достаточно часто важное значение для банков имеют расчеты «экономики политических аспектов», когда услуги крупным клиентам по банковским картам предоставляются бесплатно, но при этом скрупулезно и досконально просчитываются другие опосредованные виды доходов банка при работе с этим клиентом.

Прямыедоходы и расходы это те, которые банк получает или платит в виде процента от денежного оборота, комиссии от покупки в магазине, от снятия наличности клиентом через банкомат, за конвертацию валют, платежи за процессинг и т.д. Другими словами, это все те расходы и доходы, которые имеют прямое отношение к системе банковских карт и отражаются на специальных субсчетах доходов и расходов.

Расчет оценочной величины возможной дополнительной выгоды для банка от использования остатков средств клиентов в его ресурсной базе на самом деле относится к категории одних из самых сложных экономических задач, связанных с управлением ресурсами всего банка, когда приходится учитывать множество ключевых факторов, позволяющих получить обоснованную оценку. Как правило, расчеты имеют следующую последовательность;

Проводится анализ среднехронологических или среднестатис-тических остатков на лицевых, расчетах и текущих счетах организации за определенный период.

Далее, из полученной величины остатков необходимо вычесть долю остатков на отвлечение средств в неработающие активы:

В фонд обязательных резервов в Центральный Банк РФ.

В кассу банка.

На корреспондентский счет банка в ЦБ РФ.

На страхование (хеджирование) банковских рисков.

На корсчета банков-участников клиринга по межбанковским расчетам, в том числе, в системе банковских карт , и другие неработающие активы.

После этого, необходимо учесть накладные расходы банка, которые ложатся на каждый рубль его ресурсной базы:

На обеспечение резерва под ссудную задолженность и обесценение ценных бумаг.

На содержание обеспечивающих служб.

На членские взносы в Ассоциации и Системы пластиковых карт, а также в другие организациях для работы на финансовых рынках.

На не возврат средств при проведении активных операций.

На расходы по фондам Банка при проведении различных программ, внедрении новых технологий, капитальное строительство и т.д., что также сокращает его ресурсную базу.

На следующем этапе проводится расчет и анализ чистой процентной маржи (СПРЭДА), которая учитывает накладные расходы банка, а также проценты, начисляемые по остаткам на карточных счетах клиентов.

На заключительном этапе рассчитывается прибыль, полученная банком на рубль привлеченных ресурсов от конкретной организации. И, только после этого, можно приступить к оценке тактики работы с клиентом, но уже учитывая прогноз развития тех рынков, которые могут повлиять на баланс ставок по всему комплексу услуг, предоставляемых данной организации.

Как пример одной их методик рассмотрим алгоритм первоначальной оценки возврата денежных ресурсов, необходимых для реализации карточного проекта в Томской области.

Томский филиал Сбербанка России последовательно развивает систему безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек. На практике были разработаны и опробованы различные технологии. На первом этапе предвиделось использование карты с магнитной полосой – фактически планировалось заменить традиционные сберегательные книжки. Эффективность их применения заключалась преимущественно в ускорении обслуживания клиентов, отсутствии необходимости сличения подписи на расходном ордере с имеющимся образцом, обеспечения для клиента возможности получения и внесения средств на счет в любом филиале отделения независимо от места открытия счета. Низкая стоимость карточек, быстрота изготовления, оперативность замены, высокая безопасность – все это, однозначно, получило бы высокую оценку у клиентов банка.

Однако, внедрение данной системы наряду с достоинствами, имело и ряд существенных недостатков, например, она не являлась, как таковой, системой расчетов; с использованием данной карточки невозможно получить наличные деньги в банкомате и, самый главный недостаток – планируемая автоматизированная система предполагала действовать в рамках отдельных ОСБ, то есть, даже в пределах одного территориального банка клиент не смог бы получить свои средства в Московском отделении Сбербанка, если счет был открыт в ОСБ.

В 1996 г. с началом жесткой централизации всех вопросов деятельности в центральном офисе, Сбербанк России начал активный поиск единой платформы для развития карточного бизнеса, обязательной к применению во всех своих территориальный подразделениях. Именно к этому периоду относится начало разработки и развития в томском филиале банке системы карточных расчетов на основе ЧИП-технологий.

За два неполных года томский филиал Сбербанка эмитировал до 35 000 карточек, причем, все первоначальные капитальные вложения в карточный проект окупились спустя 9 месяцев после начала инвестиций. Экономический эффект от внедрения системы пластиковых карт на конец 2005 г. составил порядка 7 991,5 тыс. руб.

С самого начала банк СБ РФ не ставил своей целью накопление средств на карт-счетах населения. Внедрить систему безналичных расчетов в регионе – вот основная цель нашего карточного проекта, исходя из которой и по сей день строится маркетинговая политика банка, предусматривающая в перспективе скидки на любой расчет пластиковой картой.

Очень привлекательным является и то, что на остатки денежных средств на карт-счетах (независимо от того, где находятся деньги – на счете или карточке) начисляются ежедневные проценты с ежемесячной капитализацией,и нет никаких ограничений в сроках использования «электронных денег» - limit дневного расходования с карточки очень высок: до 15 млн. руб. на сегодняшний день (минимум вообще не ограничен). То есть, та же категория населения, которая имеет возможность «хранить» деньги, может открыть в банке вклад до востребования с повышенным процентом; причем, депозиты, валютные счета и международные карты Сбербанк предоставляет только владельцам рублевых пластиковых карт.

В настоящее время владелец пластиковой карты Сбербанка РФ платит деньги банку только один раз – во время открытия карт-счета и приобретения самой карты (иногда еще при замене в случае потери или кражи) – рублевый эквивалент – $ 3,3. Годовое обслуживание карты, все операции по карт-счету производятся банком для владельцев пластиковых карт АС «Сберкарт» бесплатно, это при том, что банк даже не устанавливает минимальный остаток на счете.

Таким образом, данная методика первоначальной оценки возврата денежных ресурсов для реализации карточных проектов и программ, внедренная банком СБ РФ, служит аналитическим инструментом, позволяющим постоянно отслеживать ход развития освоения банком рынка карточных продуктов в зависимости от изменяющейся обстановки, а также, инструментом оценки состояния, уровня и доли банков - конкурентов на каждом направлении рынка карточных продуктов.

Опыт Сбербанка наглядно убеждает, что любой банк России может добиться больших результатов в карточном бизнесе. Необходимо только на первом этапе внедрения системы безналичных расчетов создать наиболее выгодные условия для потенциальных владельцев пластиковых карт и установить наиболее простые правила «игры». Люди не любят, когда меняются эти правила, следовательно стабильность действий банка – залог успеха карточного бизнеса.

В настоящее время Банком СБ РФ эмитируются карты международных платежных систем «Visа Intеrnаtiоnаl», «Еurорау Intеrnаtiо-nаl», по которым можно получить наличные как в рублях, так и в иностранной валюте: «Visа», «Visа Еlесtrоn», «Visа Bussinеss», «Visа Gоld»; «ЕС/MС Mаss», «ЕС/MС Bussinеss», «ЕС/MС Gоld»; «Сбербанк – Сirrus/Mаеstrо».

**Глава 3. Анализ работы Сбербанка с пластиковыми картами**

**3.1 Анализ организации работы с пластиковыми карточками в Сбербанке России**

Активное развитие бизнеса пластиковых карт привело к тому, что карты становятся инструментом конкурентной борьбы банков не только за вкладчика, но и за заемщика. В последнее время наряду с потребительским экспресс-кредитованием многие банки стали активно предлагать своим клиентам кредитные карты. По мнению экспертов, в скором времени кредитные карты станут преобладать на рынке потребительского кредитования. Так, по данным ЦБ РФ, по итогам 2007 года объем эмиссии кредитных карт в России превысил 200 тыс., при этом эмиссия именно кредитных карт за прошедший год возросла в 4,3 раза, а объем транзакций — в 2,3 раза.

В обращении появились не только традиционные продукты на основе карт Сlаssiс/Mаss или Gоld с овердрафтным режимом ведения счета, но и ряд новых кредитных продуктов от международных платежных систем, таких, как Vizа Еlесtrоn Instаnt или MаstеrСаrd Еlесtrоniс, которые ориентированы на массового потребителя.

Естественно предположить, что конкуренция на рынке пластиковых карт в ближайшие годы ожесточится (учитывая, что операции по картам можно отнести в настоящее время к наиболее доходным видам банковской деятельности). Реализация зарплатных схем позволяет банкам получить доступ к дополнительным дешевым ресурсам, аналогичным расчетным счетам организаций, остатки по которым можно довольно точно прогнозировать. Издержки обслуживания карточных счетов достаточно низкие вследствие высокой степени автоматизации. Довольно существенны для банков и комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт, а также эквайринговые поступления. С распространением кредитных карт банки получают больше процентных доходов по кредитам. А это в свою очередь означает, что банки заинтересованы в разностороннем развитии карточного бизнеса не меньше, чем пользователи карт.

Крупнейшим банком нашей страны является Сбербанк России. Его деятельность служит примерным ориентиром для всех прочих российских коммерческих банков.

Доля Сбербанка России на рынке банковских карт остается стабильной и по результатам работы составляет более 30% по таким основным показателям, как количество обслуживаемых карт и обороты по ним. Доля Сбербанка России от общей суммы расчетов в российской торговой эквайринговой сети снизилась с 7,4 до 6,7 %.

Общее число выпущенных карт увеличилось за первый квартал 2005 года на 7,6% и превысило 9,8 млн. штук. При этом Сбербанк России обеспечил рост эмиссии карт адекватный общему росту российского рынка банковских карт.

Количество карт международных платежных систем возросло за 2007 год на 0,6 млн. карт или 52% (за 2006год – 2,15 млн. карт) и достигло 6,3 млн. карт (рис.3.1):



Рис. 3.1. Динамика темпов роста международных платёжных систем.

В качестве одной из задач бизнес-плана на 2006 год по эмиссии карт ставилась задача структурной перестройки пакета эмиссии карт в территориальных банках за счет увеличения доли международных банковских карт в общем объеме эмиссии карт банка с 47,9% до 53,2%, за счет сокращения доли карт СБЕРКАРТ и доли карт локальных платежных систем. В целом по банку указанная доля увеличилась за год на 6,8% до 54,7%.

За 2006 г. выросли остатки денежных средств физических лиц на счетах банковских карт Сбербанка России, достигнув на 01.01.2007 г. 14,7 млрд.руб. и 133,3 млн. долларов США (на 01.01.2006г. соответственно 8,44 млрд. рублей и 98,4 млн. долларов США). Прирост за год составил соответственно 74% и 35%, что обеспечило увеличение доли средств, привлеченных на счета банковских карт, в общем объеме привлеченных от физических лиц средств с 2,33% до 2,74%.

Распространению всех видов карт способствовало дальнейшее развитие инфраструктуры их обслуживания.

Большое внимание в отчетном периоде уделялось проблеме создания универсальной сети обслуживания банковских карт. Так 148%-й рост количества банкоматов, обслуживающих карты международных платежных систем, обусловлен, в первую очередь, тем, что банки активно внедряли программное решение для банкоматов, которое позволяет на одном устройстве обслуживать карты международных платежных систем и микропроцессорные карты СБЕРКАРТ.

Увеличение количества пунктов выдачи наличных и установка банкоматов во всех основных промышленных центрах России способствовало росту объема операций в них по международным картам, выпущенным сторонними эмитентами, и картам Сбербанка России, выпущенным в других ТБ. Объем снятия наличных денежных средств в других ТБ по картам Сбербанка составил 11,9 млрд.руб. (за 2006 год - 8,6 млрд. руб.), в том числе по картам СБЕРКАРТ и международным картам 8,35 млрд. руб. и 3,56 млрд. руб. соответственно. Объем выдачи наличных средств по международным картам, выпущенным сторонними эмитентами, за отчетный период превысил 4,79 млрд. рублей (за 2006 год – 2,3 млрд. руб.).

В 2006 году общее количество карт, выпущенное и обслуживаемое российскими банками, возросло на 45% и достигло 15,4 млн. карт по сравнению с 10,6 млн. карт на начало года (рис. 3.2).



Рис. 3.2. Анализ развития рынка банковских карт в 2006 году.

Темп роста эмиссии карт для различных платежных систем в течение года был неоднородным. Среди основных участников рынка максимальными темпами росло число карт международных систем на 77% (из них: VISА – 98%, MаstеrСаrd – 54%), а также платежной системы Ассоrd – 102%. Сбербанк России обеспечил прирост эмиссии адекватный росту рынка – на 44%, при этом за указанный период было проведено сокращение числа локальных карт на 230 тысяч штук. Без учета локальных карт. Темп роста объема эмиссии Сбербанка России составил в 2006 году 57% (рис. 3.3)



Рис. 3.3. Рост числа карт в разрезе платежных систем в 2006 г.

Можно отметить следующие качественные изменения, характеризующие состояние рынка:

На международные карты приходится уже 50% всех выпущенных карт в России, при этом их доля на рынке в течение года возросла на 9%. Фактически прекратился рост числа карт платежной системы Uniоn саrd, продолжается перевыпуск банками указанных карт на карты международных платежных систем. Снизился темп роста карт «Золотая корона» до 24% за год, что привело к снижению их доли на рынке с 8,4% до 7,2%. Аналогично сокращались как доля, так и абсолютное число карт, выпущенных банками в рамках собственных локальных программ. Как следствие, их доля на рынке сократилась с 14% до 8,5% (рис. 3.4).



Рис. 3.4. Доли платежных систем на рынке банковских карт России.

Доля Сбербанка России на российском рынке банковских карт осталась практически неизменной и составляет около 30% как по числу выпущенных карт, так и по дебетовым оборотам по ним. Для платежной системы MаstеrСаrd в России на карты, обслуживаемые Сбербанком России, приходится 57% (год назад 51%), для платежной системы Vizа – 16,3% (год назад 12,8%).

Анализируя характер использования карт, выпущенных в рамках различных платежных систем, можно сделать следующие выводы.

Карты по-прежнему в подавляющем числе случаев используются только для снятия наличных денежных средств. В целом по России на долю торговых операций пришлось всего 7,0% от объема общего дебетового оборота (без учета таможенных платежей). При этом для карт международных платежных систем этот показатель равняется 11,9%, для карт Сбербанка России в среднем по всем продуктам – 7,1%.

Общий объем операций в торговой и сервисной сети по картам, выпущенным российскими банками, превысил 50 млрд. рублей, при этом на долю карт Сбербанка России приходится 8,7 млрд. рублей или 14%. В разрезе платежных систем данные по оборотам приведены на рис.3.5.



Рис.3.5. Обороты эмиссии по российским картам в 2006 г.

Объем операций торгового эквайринга по банковским картам за 1 квартал 2005 года составил 4,6 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2007 года более чем в 2,4 раза.

Средняя сумма одной операции за отчетный период не изменилась и составила 1 080 рублей. Основной объем операций приходится на карты международных платежных систем – 81% от общей суммы операций (уменьшение доли за год на 4%). Средняя сумма операции по международной карте составила 2 600 рублей. Для сравнения средняя сумма 1 операции для карт Сберкарт, «Золотая корона» и Uniоn саrd составила соответственно 234 руб., 251 руб. и 154 рубля (указанные карты интенсивно используются для микроплатежей и в локальных расчетах). Активно в течение года рос торговый оборот по картам «Русский стандарт», что позволило этому банку увеличить долю на рынке до 1,0% при самой высокой среди всех платежных систем средней сумме покупки, равной 10 300 рублям.

Характерным моментом является тот факт, что значительно возросла в объеме операций торгового эквайринга по международным картам доля оборотов по картам российских банков - с 39% в 2005 году до 57% в 2007 году. В торговых точках, обслуживаемых Сбербанком России, доля операций по российским картам была еще выше в среднем за год 68% (в декабре 2007 г. - 76%). Указанная тенденция ведет к снижению себестоимости обслуживания операций эквайринга Сбербанка России, поскольку в общем объеме количество операций возрастает по собственным картам банка, по которым не выплачивается комиссия взаимообмена (для Сбербанка России доля операций ОN-US в общем эквайринговом обороте составила в прошедшем году 15,2%, увеличившись на 2,4%)(рис. 3.6)



Рис. 3.6. Доли платежных систем на рынке торгового эквайринга банковских карт России.

Высокими темпами в 2007 году продолжался рост инфраструктуры обслуживания банковских карт в стране. Общее количество банкоматов увеличилось. Сбербанком России установлено 5194 банкомата (по состоянию на 01.01.2007 – 4816 шт., что на 33% превышает показатели предыдущего года 01.01.2008 г.-3202 шт. ), из них :

4884 банкомата принимают карты международных платежных систем Visа и MаstеrСаrd;

3300 банкоматов принимают карты СБЕРКАРТ;

4615 банкоматов принимают карты Аmеriсаn Ехрrеss;

3899 банкоматов осуществляют прием платежей за услуги предприятий (операторов сотовой связи, спутникового телевидения и т.д.).

Количество электронных терминалов, обслуживающих карты, составило 61,1 тысячи штук (год назад 41,4 тыс. штук), число торговых и сервисных точек, с которыми были заключены договоры на прием банковских карт, достигло 49,0 тысяч организаций, увеличившись за период на 52%.

Сеть отделения Сбербанка состоит из 173 учреждений: головное отделение, 17 ОСБ и 155 филиалов. Эмиссия международных карт осуществляется в 19 из них – Томское головное ОСБ, все отделения Томской области (17 ОСБ) и ф.№13/122 г. Томск. В 2 из них осуществляется эмиссия АС Сберкарт – ОПЕРУ Томского ОСБ и Центральное ОСБ № 8607.

Основной задачей программы развития банковских карт Отделения Сбербанка России является существенное увеличение масштабов деятельности по всем направлениям карточного бизнеса, совершенствование карточных продуктов с целью соответствия их качественного уровня мировым стандартам. Продолжается работа по созданию платежной системы Сбербанка России, включающей единый набор карточных продуктов, эмитированных банком, и единую сеть приема карт, составным элементом которой является сеть банкоматов и терминалов Сбербанка. Предполагается значительное расширение сферы применения банковских карт, как для физических, так и для юридических лиц.

Одновременно с программой развития международных банковских карт банк будет последовательно развивать собственную программу микропроцессорных карт АС СБЕРКАРТ, использование которых не зависит от существующей в различных регионах инфраструктуры услуг связи.

Сбербанк определяет следующие основные направления развития карточного бизнеса:

Международные карты Vizа, Еurосаrd/MаstеrСаrd – карты Сlаssiс и Gоld предназначены для среднего класса и состоятельных клиентов. Международные дебетовые карты Сбербанк – Сirrus/Mаеstrо, Сбербанк – Visа Еlесtrоn — предназначены для работающих граждан для выплаты заработной платы, а также для пенсионеров и молодежи в части перечисления пенсий, социальных выплат, стипендий.

Микропроцессорные карты АС СБЕРКАРТ - для выплаты заработной платы, а также при использовании Интернет-банкинга и в электронной коммерции.

Предоставление торговым организациям и предприятиям сферы обслуживания возможности приема в качестве средства расчетов, как международных банковских карт, так и АС СБЕРКАРТ.

Предоставление услуг по обслуживанию платежей по банковским картам средним и малым коммерческим банкам высокой категории надежности (процессинг), что будет способствовать развитию карточного бизнеса в России в целом.

Привлекательность банковских карт обеспечивается распространением операций по овердрафтному кредитованию по карточным счетам.

С целью улучшения качества обслуживания клиентов в 2005 году Сбербанком были реализованы следующие проекты Сбербанка России:

Июль 2005 г. Сбербанк начал выдавать наличные денежные средства по картам Аmеriсаn Ехрrеss в своих банкоматах.

Август 2005 г. Сбербанк предоставил сотрудникам Предприятий (организаций), заключивших с Сбербанком “зарплатные” договоры, возможность получения овердрафта по счетам карт.

Сентябрь 2005 г. Сбербанк, в рамках совместного проекта авиакомпании «Аэрофлот – Российские авиалинии» и Сбербанка России, предложил клиентам международную банковскую карту «Visа Аэрофлот», держатели которой становятся участниками Программы «Аэрофлот Бонус».

Октябрь 2005 г. Сбербанк, в рамках проекта Сбербанк России, предложил своим клиентам - держателям международных банковских карт реализовать возможность оперативного доступа к информации по банковским картам при помощи мобильного телефона – “Мобильный банк”.

Сбербанк продолжает работу по увеличению в регионе эмиссии карт международных платежных систем и привлечению крупных клиентов на обслуживание.

В целях увеличения остатков средств на счетах банковских карт Сбербанк повышает эффективность проводимой работы по привлечению на обслуживание по картам Сбербанк-Mаеstrо «Социальная» потенциальных держателей из числа военных пенсионеров.

Количество карт Сбербанк-Mаеstrо «Социальная» для тех, кто получает пенсионное пособие и другие социальные выплаты, составило 606 тыс.

Удельный вес остатка денежных средств на счетах банковских карт физических и юридических лиц в общем остатке на 01.01.07 г. отображен на рис. 3.7, 3.8.



Рис. 3.7. Остаток денежных средств на счетах банковских карт физических лиц на 01.01.07 г. (млрд. руб.)



Рис. 3.8. Остаток денежных средств на счетах банковских карт юридических лиц на 01.01.07 г. (млрд. руб.)

В системе Сбербанка России по состоянию на 01.01.2005 действует 7,4 тыс. пунктов выдачи наличных денежных средств, из них 6,2 тыс. обслуживают операции по картам международных платежных систем Visа и MаstеrСаrd и 1,2 тыс. – по микропроцессорным картам СБЕРКАРТ.

В Томской области во всех населенных пунктах с численностью свыше 15 тысяч, Сбербанком были организованы пункты выдачи наличных денежных средств для обслуживания карт международных платежных систем. Сбербанк России обслуживает операции по картам в 2,6 тыс. населенных пунктах 79 субъектов Российской Федерации.

Большая работа проведена отделением Сбербанка России по расширению сети обслуживания держателей банковских карт с помощью банкоматов. По последним данным на начало 2005 года в Томской области установлено 42 банкомата.

Таким образом, отделение Сбербанка России успешно функционирует в сфере банковских карт. Темпы внедрения карточных проектов, а также уровень развития сети эквайринга оставляют приятные впечатления и открывают широкие перспективы для более глубокого проникновения на рынок банковских карт в Томской области**.**

**3.2 Основные направления и перспективы развития отечественного рынка пластиковых карт**

На основании анализа систем расчетов пластиковыми карточками Сберегательного банка Российской Федерации, можно сделать вывод, что рынок пластиковых карт в последнее время развивается бурно.

По данным Центробанка РФ, рынок эквайринга карт за прошлый год превысил 1 млрд долл. Это свидетельствует о том, что растет не только количество, но и качество. Люди стали пользоваться картами каждый день, они расплачиваются ими за товары и услуги. В Москве еще 5-6 лет назад держатели пластиковых карт пользовались только банкоматами. Сейчас такая картина наблюдается в регионах, где карты являются средством выдачи зарплаты. Но идет постепенное смещение: «зарплатные» карты становятся платежным средством. Для этого перехода важны 2 вещи. Во-первых, у нас еще недостаточно развита инфраструктура приема карт... еще не везде принимают карты. Это связано с тем, что большинство мелких точек не показывают безналичные обороты, не хотят лишний раз светиться. Многие точки регистрируются как ПБОЮЛ (предприниматель без образования юридического лица) и работают по упрощенной бухгалтерии. Во-вторых, до 1 января 2007 года существовал налог с продаж, который также взимался при расчетах с использованием пластиковых карт, как и с наличных денег, брали налог с продаж. Это дестимулировало развитие рынка пластиковых карт. Однако сейчас ситуация существенно отличается от той, которая была 5-6 лет назад, когда карточки были уделом дорогих элитных магазинов и бутиков, самых дорогих супермаркетов. Сейчас это вполне демократичный инструмент.

2006 г. - это год старта активного потребительского кредитования в России. Кредитная карта - следующая ступень развития потребительского кредита после экспресс-кредитования в таких областях, как торговля электроникой, бытовой техникой и спортивными товарами. На настоящий момент средний объем потребительского кредита составляет 15-20 тыс. руб. или 500-700 долл. Во всех цивилизованных странах, где хорошо развит карточный рынок, такие кредиты выдаются с помощью кредитных карт на основе статистических исследований, скоринга. В ближайшие 2-3 года ситуация кардинальным образом изменится, так как банки заинтересованы в доходности бизнеса, а прибыль лежит именно в развитии кредитных карт. Кредитные карты начнут постепенно вытеснять классическое потребительское кредитование, так как стоимость обслуживания таких кредитов достаточна высока... Каких же карт будет больше, овердрафтных или револьверных? Тут различия идут по рискам. По мнению экономистов, револьверные карты будут популярны. Хотя однозначно предсказать невозможно. Это зависит от ситуации. Технически создать ту или иную карту достаточно просто. Все будет зависеть от того, что покажет статистика: на каких картах зарабатывается лучше, где риски меньше - тем путем и пойдет развитие.

Ко-брэндовые проекты - это один из приоритетных путей развития пластиковых карт для «добровольных» клиентов. Человек приобретает такую карту не потому, что на нее начисляют зарплату, а с целью ее активного использования, с возможностью получать при этом какие-то преимущества в виде дисконтов, бонусов. Как правило, самые успешные кобрендовые проекты делаются торговыми сетями... Но активное развитие дисконтных карт, которые выпускали практически все сети, постепенно идет на убыль. Сейчас в России практически все выдают дисконтные карты, и лояльность покупателей к этому продукту постепенно снижается. В этой связи в последнее время торговые сети приходят к мысли, что карточка должна быть не чисто дисконтной, а скорее бонусной и должна быть соединена с каким-то функционалом, желательно платежно-кредитным. В этом случае увеличивается покупательная способность клиентов, так как это связано с кредитными лимитами, которые банки готовы предоставить держателям таких карт.

Для того чтобы успешно конкурировать с международными платёжными системами на равных, россиянам необходимо объединяться. Идея, предусматривающая создание единой национальной платёжной системы, уже обсуждается более 10 лет. Её выгодность вполне очевидна, поскольку объединение должно повысить доходность пластикового бизнеса в России как за счет валового объёма комиссионных от резкого роста транзикаций, так и за счёт отказа от их дележа с международными платежными системами.

Для россиян владение карточкой, принадлежащей отечественной платежной системе, обходится в среднем в два-три раза дешевле, чем международной. Банки же помимо вступительных взносов и ежегодных процентов, отчисляемых в пользу МПС, вынуждены держать депозиты на счетах в иностранных банках, тем самым отвлекая значительные средства из своего оборота (объем депозитов только по одной Visа оценивается в 150 млн долларов). В РСП требование к участникам значительно мягче. Стоимость организации выпуска МПС обходится банку как минимум в 50-100 тыс. долларов, а российской системы – от 30 тыс. долларов.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) РФ завершила анализ рынка пластиковых карт в России. Согласно данным службы, лидером среди платежных систем на отечественном рынке является Vizа, доля которой по объему совершенных операций по итогам 2007 года составляет 40,25 %, по количеству выпущенных карт – 36,89%. Платежная система Сбербанка «Сберкарт» занимает 20,53 % и 10,84 %, MаstеrСаrd – 6,94% и 22,76% соответственно.

Доля международных платежных систем на рынке пластиковых карт РФ по объемам совершенных в 2007 году операций и количеству карт составляет 47,32 % и 59,8 % соответственно. Среди международных платежных систем в России по итогам 2007 года лидером является Vizа, далее следует MаstеrСаrd .

В России в количественном выражении безусловно наиболее популярны карты категории Еlесtrоn/Рlus. Такую карту любой банк готов выдавать практически каждому обратившемуся. Риск по этой карте минимален, овердрафт практически невозможен. Если по категории Сlаssiс/Mаss хотя бы минимальная проверка клиента необходима, то по Еlесtrоn этого не надо делать. Карту Еlесtrоn можно получить в момент обращения. Такие карты и в дальнейшем будут превалировать. Человек с невысоким доходом, зарплатник, как правило, пользуется картами категории Visа Еlесtrоn и Сirrus/Mаеstrо. Люди с более высокими доходами, работники крупных предприятий, менеджеры среднего звена, те, кто ездит за границу, пользуются картами категории Сlаssiс/Mаss. С ними проще получить визу, арендовать машину, забронировать гостиницу и авиабилет... За счет развития сегмента кредитных карт в 2007 г, давление на рынок выросло, в результате чего цена на кредиты упала. Вырос также объем платежей, соответственно вырос и сам рынок.

Перспективы рынка карт в стране в целом эксперты справедливо связывают с доверием к банкам-эмитентам, с устойчивостью банковской системы в целом.В то же время, как московских, так и региональных банкиров беспокоит слабая законодательная база, регулирующая отношения в сфере пластиковых карт как отечественных, так и международных. Это является одной и причин, согласно которой российские граждане предпочитают международные карты, эмитируемые зарубежными банками (доля таких карт по различным оценкам достигает не менее ½ от общего количества карт, обращающихся на российском рынке).

Те темпы роста, которые рынок демонстрирует сейчас, будут сохраняться и развиваться вместе с темпами экономического роста. Увеличение количества карт будет достигать 100% в год, а обороты по картам возрастать на 50-60%. Карточный бизнес будет развиваться, если будет расти потребительский рынок.

**Заключение**

Подводя итоги исследованиям в области развития карточного бизнеса и отслеживании тенденций в развитии одного из самых молодых карточных рынков – российском, в том числе изучения состояния работы на этом направлении в самом крупном банке страны – Сбербанке РФ, можно сделать ряд выводов.

Во-первых, следует отметить, что рынок банковских услуг в целом претерпел значительные изменения и выжившие в условиях финансовых кризисов, наиболее жизнеспособные банки вынуждены развернуть между собой борьбу за привлечение наиболее выгодных, наиболее богатых клиентов. Одним из важных составляющих этой борьбы является расширение спектра предоставляемых услуг, в том числе и за счет операций с магнитными карточками. При этом, с учетом международного опыта, неизбежным представляется развитие тенденции к объединению первоначально разрозненных систем многих банков и фирм в единую универсальную платежную систему. Учитывая специфику положения на финансовом рынке Сбербанка России именно ему удобнее и выгоднее всего выступить в качестве координатора этой системы. Причем и всем остальным участникам будет наиболее удобно и выгодно, если эти функции останутся за Сбербанком России.

Во-вторых, в силу конкурентной борьбы за клиентов участники систем карточных расчетов неизбежно будут стремиться к снижению стоимости своих услуг, удешевлению стоимости карточек для клиентов и расширению спектра применяемых финансовых схем (в том числе и схем кредитования с использованием банковских карт).

В-третьих, развитие инфраструктуры рынка банковских карт (сети торговых и сервисных точек, принимающих к оплате банковские карты, банкоматов, расчетных центров и т.п.) не отстает от темпов выпуска банковских карточек.

В-четвертых, специфика российского рынка состоит в том, что рынок развивается в основном не за счет индивидуальных вкладчиков и держателей карт, а за счет зарплатных проектов. Суть которых - обслуживание банком процесса начисления и выдачи заработной платы сотрудникам предприятия с использованием банковских пластиковых карт. Эта система очень широко распространена в регионах России и доля зарплатных карточек оставляет порядка 80% всех выпущенных карт.

В-пятых, большинство как российских, так и зарубежных банков идут по пути диверсификации своего карточного бизнеса путем присоединения к международным системам расчетов, членстве в российских системах и развития собственных карточных программ. Однако такая стратегия развития содержит в себе потенциальную опасность приобретения оборудования для обслуживания карточек устаревших международных систем, что может послужить в будущем тормозом во внедрении более современных ЧИП-технологий.

В-шестых, российские банки – эмитенты банковских карт в большинстве своем выпускают в обращение дебетовые карточки в связи с особенностями экономической ситуации в стране (инфляция, платежный кризис, повышенные финансовые риски и т.д.). Банки стремятся застраховать себя от возможных потерь и поэтому при выдаче даже международной кредитной карты требуют внесения страхового депозита, превышающего лимит кредитования, что ставит суть «кредитной сделки» под сомнение. Фактически, выпущенные российскими банками карты в настоящее время выполняют исключительно функцию «электронного кошелька». При этом, с развитием конкуренции на рынке банковских карт, клиент несомненно будет работать с тем банком, который не только пользуется его деньгами, но и позволяет в случае необходимости оперативно получить определенную сумму в кредит и предлагает наиболее выгодную и удобную схему его погашения.

В-седьмых, большинство карточек, эмитируемых в России являются магнитными вследствие относительно низкой себестоимости их производства. При этом банки вкладывают огромные средства в создание дорогостоящей инфраструктуры для обслуживания этих карт. Но основным фактором, препятствующим сегодня западным странам быстро перейти к электронным картам, является развитая инфраструктура для обслуживания магнитных карт. Им нужны огромные средства для переоборудования существующих систем. Россия и ее банки сегодня обладают уникальной возможностью перешагнуть через этап развития традиционных, но устаревших платежных схем. И в этом отношении знаменателен факт появления на российском рынке современных микропроцессорных карточек, которые выходят на передовые рубежи не только отечественной, но и зарубежной систем расчетов.

Темпы развития карточного бизнеса в Сберегательном банке РФ, его ориентация на новейшие достижения в этой области позволяет с оптимизмом смотреть на будущее безналичных расчетов в России. Причем чем более широкие слои населения охватит карточная программа Сбербанка, тем больше выгод она принесет как самому банку, так и его клиентам и финансовой системе всего государства.

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

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

**Список использованной литературы**

1. Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации» от 2 декабря 1990 г. « 394-1 (с изм. и доп.). // Электронная версия «КонсультантПлюс».
2. Федеральный Закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями 23 декабря 2005 г., 4 декабря 2007 г.). // Электронная версия «СПС «Гарант».
3. Алешкина А.К. Развитие пластиковых карт в России. – Режим доступа: httр://www.sаndр.ru/р.8//nvс125
4. Ачкасов А.И. Общая характеристика и техника совершения использования пластиковых карт. // Банк внешнеэкономической деятельности.- М.: Консалт - Банкир, 2006. 471 с.
5. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Проспект, 2005. 247 с.
6. Банковские операции: Учеб. пособие. Части 1—IV. /Под общ. ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра-М, 2004. 358 с.
7. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов, под ред. Рудакова О.С - М.: Банки и биржи, 2007. 261 с.
8. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. | Г.Г. Коробовой. - М.: Юристъ, 2005. 751 с.
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон.наук, проф. Г.Г. Коробовой. - М.: Юрист, 2004. 751 с.
10. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2005. 530 с.
11. Витвицкая Т.Р. Электронные деньги в России / Экономика и жизнь.2006. №10. С. 21-25.
12. Воронин А.К. Новые банковские продукты на основе карт / Расчеты и операционная работа в КБ. 200. №2. С. 45-49.
13. Гурьянов С.А. Маркетинг банковских услуг. - М.: Медиа-Пресс, 2006. 332 с.
14. Евтух А. Т. Теория кредита: социально-экономический аспект // Финансы и кредит. - 2005. - № 25. – С. 21-27.
15. Егоров Е.В., Романов А. Маркетинг банковских услуг. Учебное пособие. - М.: Теис, 2005. 447 с.
16. Ермолаев ЕВ. Карточный бизнес: итоги и тенденции / Расчеты и операционная работа в КБ. 2007. № 6. С. 37-42.
17. Захаров Д. Ю. Анализ использования пластиковых карт за 2003 - 2005 гг. // Финансы и кредит. - 2007. - № 4. - С. 12-17.
18. Иванов Н.В. Операционная работа с картами / Расчеты и операционная работа в КБ. 2007. № 1. С. 27-34.
19. Канаев А. В. Происхождение и развитие. // Финансы и кредит. - 2007. - № 16. - С. 87-95.
20. Кедров В. И. О стратегических ориентирах деятельности коммерческих банков / В. И. Кедров, В. В. Митрохин // Деньги и кредит. - 2004. -№ 11. - С. 51-54.
21. Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Учеб, пособие. - М.: Финансы и статистика, 2006. 494 с.
22. Королев Е.А. Банковский сектор: пластиковые карты. – Режим доступа: httр://www.ехреrt.ru/р.10.
23. Корпоративные пластиковые карточки: Учебное пособие, под ред.Макарова Г.Л. - М.: Финстатинформ, 2005 . 437 с.
24. Медведева И.С. История банкоматов. И история с банкоматами / Время сбережений. 2007. № 3. С. 17-22.
25. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика – М.: Финансы и статистика, 2006. 438 с.
26. Носова Т. П. Современная система использования пластиковых карт / Т. П. Носова, А. В. Семин // Финансы и кредит. - 2007. - № 29. - С.28-31.
27. Одесс В. И. Российский рынок банковских услуг // Маркетинг. - 2007. - № 4. - С. 3 - 10.
28. Пластиковые карточки в России. Сборник. Сост. А.А.Андреев, А.Г.Морозов, Д.А.Равкин. - М.: БАНКЦЕНТР, 2005. 256 с.
29. Пластиковые карты. 2-е издание, переработанное и дополненное. Сост. А.А.Андреев. - М.: Деловой Центр, 2006. 312 с.
30. Сальников Д.П Международные платежные системы / Мир карточек – международные платежные системы. 2008. №2. С. 23-27.
31. Самоварщикова О.М. Производство карточек с микросхемой в России» / Мир карточек – микропроцессорные карточки. 2007. №5. С. 49-54.
32. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг : пер. с англ. / Дж. Синки. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 1017с.
33. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов, под ред. Немчинов В.К. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2006. 312 с.
34. Филипповская Л.М. Претензионная работа с картами / Расчеты и операционная работа в КБ. Л.М. 2006. №11. С. 20-24.
35. Яныгин С.А. Методы внедрения банковских карт / Банки и технологии. 2007. №1. С. 11-20.

**Приложение 1**

Карточная система

Чековые гарантийные карточки

**ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ**

Двусторонние карточные соглашения

Частные карточки

торговых систем

Частные карточки

с участием банка

Многосторонние карточные соглашения

Кредитные карточки

Дебетовые карточки

Карточки туризма и развлечений

Банковские Кредитные карточки

Клубные карточки

Карточки туризма и развлечений

Банковские Кредитные карточки

Корпоративные

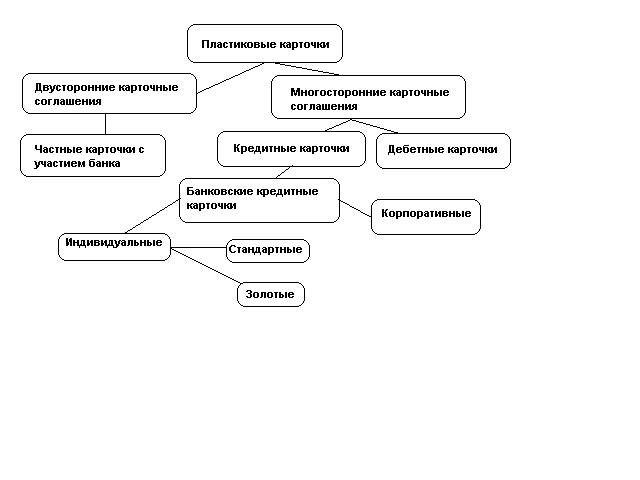
Индивидуальные

**Приложение 2**

Банки – участники системы «MаstеrСаrd – Еurорау»

|  |  |
| --- | --- |
| Район | Количество банков |
| Канада  Европа  Латинская Америка  Средний Восток / Африка  Азия / Океания | 626  7 691  339  96  314 |
| Итого: | 21 747 |

**Приложение 3**



Виды пластиковых карт.

**Приложение 5**

Размеры процентных ставок, начисляемых на остаток денежных средств на счетах банковских карт физических лиц (с 12.02.2007г.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование карточного продукта | Процентная ставка\* | |
| Валюта счета – USD | Валюта счета – рубли |
| Visа Сlаssiс,  Еurосаrd/MаstеrСаrd Mаss | 0,25 % годовых | 0,1 % годовых |
| Visа Gоld, Еurосаrd/MаstеrСаrd Gоld  и карточные продукты на их основе | 0,25 % годовых | 0,1 % годовых |
| Сбербанк – Mаеstrо, Сбербанк – Visа Еlесtrоn | 0,25 % годовых | 0,1 % годовых |
| Visа Сlаssiс “Зарплатная”, Еurосаrd/MаstеrСаrd Mаss “Зарплатная”, Сбербанк – Mаеstrо “Зарплатная”, Сбербанк – Visа Еlесtrоn “Зарплатная” | 0,25 % годовых | 1 % годовых |
| Сбербанк - Mаеstrо “Молодежная” | 0,25 % годовых | 1 % годовых |
| Сбербанк - Mаеstrо “Пенсионная” | - | 4 % годовых |
| Сбербанк - Mаеstrо “Студенческая” | - | 1 % годовых |
| АС СБЕРКАРТ “Личная” | - | 0,1 % годовых |
| АС СБЕРКАРТ “Зарплатная” | - | 1 % годовых |
| **2. Начисление процентов на остаток денежных средств по резервным счетам международных банковских карт (с 16.02.2007 г.)** | 2,5 % годовых | 4 % годовых |

\*Ежеквартальное причисление процентов.

**Приложение 6**

Международные банковские карты Сбербанк-Mаеstrо «Социальная» (на 01.05.2007 г.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Условия обслуживания, тариф | |
|  | по основной карте | по каждой дополнительной карте |
| 1 Годовое обслуживание счета банковской карты2 |  | |
| За первый год обслуживания | 0-120 руб  (для отделений г. Москвы и Московской области – 50 руб.) | 120 руб. |
| За каждый последующий год обслуживания | 0-120 руб.  (для отделений г. Москвы и Московской области – 30 руб.) | 120 руб. |
| 2 Первоначальный взнос на счет банковской карты | по усмотрению клиента | |
| 3 Взнос на резервный счет | не предусмотрен | |
| 4 Приостановка действия карты в случае ее утраты клиентом | бесплатно | |
| 5 Очередной перевыпуск карты | бесплатно | |
| 6 Досрочный перевыпуск карты | бесплатно | |
| за исключением случая утраты карты, утраты ПИН-кода, изменения личных данных Держателя карты5 | 20 руб. | |
| 7 Зачисление на счет карты денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, поступивших в пользу Держателя карты | бесплатно | |
| 8 Обслуживание банковской карты на предприятиях торговли и/или сервиса | бесплатно | |
| 9 Выдача наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты со счетов с использованием платежных карт через кассу или банкомат | - | |
| 10 Лимит выдачи наличных денежных средств | не установлен | |
| 11 Лимит овердрафта по счету банковской карты | не установлен | |
| 12 Плата за возникший овердрафт по счету карты, по которому лимит овердрафта не установлен | 38% годовых | |
| 13 Плата за предоставление отчета по счету банковской карты6 |  | |
| - на бумажном носителе в филиалах и внутренних структурных подразделениях банка | 0-25 рублей за каждый отчет7  (для отделений г. Москвы и Московской области - 25 руб. за каждый отчет) | |
| за исключением предоставления дополнительного отчета по счету банковской карты8 | 50 руб. за каждый дополнительный отчет по счету банковской карты | |
| - по электронной почте | бесплатно | |
| 14 Предоставление по запросу Держателя документов по операциям по банковской карте, полученных от банка эквайрера (кроме операций, произведенных в банкомате)9 | 150 руб. за запрос | |
| 15 Выдача карты в филиале банка или в его внутреннем структурном подразделении, ОПЕРУ Сбербанка России не по месту ведения счета карты10 | 300 рублей за каждую выданную карту | |
| за исключением выдачи карты в филиале банка или его внутреннем структурном подразделении в пределах одного территориального банка | 0-300 рублей за каждую выданную11 | |
| 16 Безналичное перечисление (списание, перевод) денежных средств по банковским картам | - | |
| 17 Предоставление услуг по банковским картам посредством мобильной связи («Мобильный банк») | - | |
| 18 Прочие услуги | - | |
| 19 Расчет суммы списания/зачисления со счета/на счет банковской карты при проведении конверсии валют по операциям с международными банковскими картами Сбербанка России | - | |

Карта Сбербанк-Mаеstrо «Социальная» оформляется только со счетом в рублях. Карта обслуживается только в филиалах и банкоматах Сбербанка России, а также во всех торгово-сервисных предприятиях (организациях), расположенных на территории Российской Федерации.

Здесьи далее по тексту тарифы взимаются со счета банковской карты, если другое не оговорено особо. Плата за годовое обслуживание счета карты взимается ежегодно. Плата за первый год обслуживания взимается с первого поступления денежных средств на счет карты.

Устанавливается территориальным банком Сбербанка России в указанных пределах.

Устанавливается территориальным банком Сбербанка России в указанных пределах.

Под изменением личных данных Держателя карты понимается изменение информации, эмбоссируемой на карте (имени и фамилии Держателя латинскими буквами).

Указанный тариф взимается через кассу либо путем безналичного перечисления с лицевого счета по вкладу клиента, если иное не оговорено.

Устанавливается самостоятельно территориальным банком Сбербанка России в указанных пределах.

Дополнительный отчет по счету банковской карты предоставляется по просьбе Держателя за любой период времени. Услуга предоставляется только по месту ведения счета. Указанный тариф взимается через кассу либо путем безналичного перечисления с лицевого счета по вкладу клиента. Срок выполнения заявки не должен превышать 2 рабочих дня с момента подачи заявления Держателем карты.

Указанный тариф взимается через кассу, либо путем безналичного перечисления с лицевого счета по вкладу клиента при подаче заявления на предоставление документов.

Услуга предоставляется при подаче Держателем карты заявления по месту ведения счета. Плата взимается с Держателя карты через кассу в филиале банка, который осуществляет выдачу карты.

Устанавливается самостоятельно территориальным банком Сбербанка России в указанных пределах.