**История создания пластиковых карт. Мировой и Российский опыт.**

Механизм и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию ЭВМ привели к возникновению новых методов погашения долга с применением электронных денег. Электронные деньги - это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Такая система представляет собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения, характеризующуюся появлением пластиковых карт. Это новый современный вид кредитных денег, средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки, а так же позволяющее владельцу получить в банке краткосрочную ссуду.

Пластиковая карта-это обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, по набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям. По выбору оказываемых услуг пластиковая карта может служить пропуском, водительским удостоверением, проездным документом и просто эффективным средством безналичных платежей. Сама идея использования карт как платежного средства была выдвинута в книге Эдуарда Беллами "Глядя назад" в 1880 году Однако, реально первая кредитная карта была выпущена лишь в 1914 году известной фирмой Mobil Oil (правда раньше эта фирма называлась General Petroleum Corporation of California). Выпущенные данной компанией карты использовались при оплате торговых операций по нефтепродуктам. Первые карточки были картонными, данные на них были либо написаны, либо выдавлены. Недолговечность этого материала привела к тому, что десятилетие спустя начали появляться первые металлические, а затем и пластиковые карты с тиснением (рельефной печатью). Это в определенной степени автоматизировало процесс обслуживания этих карт, т. к. наличие вытесненных символов позволило делать оттиски с карт и переносить персональную информацию с карты на заранее отпечатанные чеки (слипы).

В послевоенные годы годы появились кредитные пластиковые карты, которые стали использоваться при продаже бензина и автомашин, авиабилетов и холодильников, других товаров.

1 октября 1958 года была выпущена первая карта American Express. Уже через год эта компания насчитывала 32 тысячи предприятий и более 475 тысяч держателей карточек. Такой успех American Express объясняется, во-первых, тем, что компания приобрела Universal Travel Card, выпускавшуюся Ассоциацией американских отелей. Но главной причиной была уже существовавшая разветвленная международная сеть обслуживания дорожных чеков "American Express" и огромные финансовые средства, позволившие кредитовать клиентов.

В 50-е годы свыше 100 американских банков начали свои программы кредитных карточек. Но, пожалуй, принципиально новый период в развитии карточного, бизнеса начался, когда в него вступили первый и второй по величине американские банки: Bank of America и Chase Manhattan Bank. Это произошло также в 1958 году.

Chase Manhattan Bank к концу первого года карточной программы имел 350 тысяч 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 тысяч, операционные расходы и невозврат 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". На некоторое время она стала частью American Express, затем в 1969 году ее вновь выкупил уже за 50 миллионов долларов ее инициатор - Chase Manhattan Bank. Но и вторая попытка этого банка оказалась неудачной: программа приносила ежегодный убыток в 1 миллион долларов и была продана ассоциации National BankAmericard.

С аналогичными трудностями сталкивались и другие банки, но, тем не менее, рос успех "BankAmericard", выпускаемой Bank of America. Главное преимущество этого банка заключалось в большой сети отделений в штате Калифорния с ее богатой клиентурой.

По мере роста карточных программ большинство банков столкнулось с главным препятствием - локальностью сети обслуживания своих карточек. И вот в 1966 году Bank of America начал выдавать лицензии на выпуск карточек BankAmericard другим банкам в ответ на это несколько крупных банков-конкурентов Bank of America создали свою Межбанковскую карточную ассоциацию - МКА (Interbank Card Association). В 1969 году эта ассоциация купила права на карты "Master Charge", выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов, большинство банков-членов МКА перешли на выпуск "Master Charge". В свою очередь банки, выпускавшие "BankAmericard", настояли, чтобы карточная программа была выведена из-под контроля Bank of America. Так в июле 1970 г. была создана National BankAmericard Incorporated - НБИ.

Таким образом, к началу семидесятых годов в Соединенных Штатах сформировались два основных конкурента на рынке универсальных банковских карточек: НБИ и МКА. Среди небанковских универсальных карточек выделялась "American Express".

Следует отметить, что изначально в зарубежной классификации универсальные карточки разделялись на карточки для "путешествий и развлечений" (Travel and Entertainment - Т&Е) и чисто банковские. Первые выпускались компаниями Diners Club, American Express, Carte Blanshe и предназначались главным образом для оплаты гостиниц, ресторанов, то есть преимущественно для путешествующих бизнесменов. Карточки же, выпускаемые 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.

Параллельно с развитием американского рынка шла и интернационализация карточных операций. Она началась еще в 1951 году, когда Diners Club выдала 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 Rikskort, владельцем которой являлась семья Валленбергов, учредила компанию Eurocard International со штаб-квартирой в Швеции.

Продолжалась конкуренция американских карточных ассоциаций и в Европе. В 1974 году МКА совершила значительный рывок в конкурентной гонке с BankAmericard, подписав соглашение с британской системой Access Card, которая входила в Ассоциацию Eurocard. Так началось сотрудничество Eurocard и американской Межбанковской карточной ассоциации, выпускающей "Master Charge". Это стало одной из причин, по которой в 1976 году НБИ переименовала свою карточку "BankAmericard" на известную теперь всем "VISA". Аналогичный шаг предприняла в 1980 году и МКА, дав своей карточке "более международное" название "MasterCard".

Eurocard также не стояла на месте. Расширяя свое сотрудничество с MasterCard, эта ассоциация по мере появления новых технологий заключила соглашения с компаниями Cirrus и Maestro, что позволило расширить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет карточек для получения наличных в банкоматах. В конце 1992 года произошло слияние Eurocard International с платежной системой Eurocheck. Новая организация стала называться Europay International.

Конкурентная борьба между платежными системами разворачивалась не только в Европе. В Японии, например, несмотря на активные попытки завоевания этого рынка "VISA" и "MasterCard", они проигрывали карточкам JCB. Общее количество держателей этих карточек в 1980 году было почти в два раза больше, чем выпущенных в Японии "VISA" и "MasterCard" вместе взятых.

 Географическая экспансия сопровождалась развитием технологий. Так, в восьмидесятые годы появилось графическое оборудование для печати на картах цветных рисунков и текстов, а также черно-белых фотографий, в девяностые - цветных фотографий и графических изображений в ультрафиолетовом спектре, специальные сканеры для оцифровки подписи и отпечатков пальцев. Еще в 1974 г. была запатентована идея пластиковой карты с микросхемой. Автор - француз, журналист, Roland Moreno для пропаганды своего изобретения основал фирму Innovatron. Четырьмя годами ранее аналогичная идея была запатентована в Японии, однако изобретатель Dr. Kunitaka Arimura не получил международного патента, как Roland Moreno. При поддержке правительства Франции выпуск карт с микросхемой был налажен рядом французских фирм еще в конце прошлого десятилетия. Изобретение, неоцененное во-время по достоинству в Северной Америке, пришлось как нельзя более кстати. Одним из важнейших показателей любой платежной системы, да и не только платежной, на базе пластиковых карт наряду с временем обслуживания клиента и вероятности ложного отказа в обслуживании является безопасность системы.

Вторым преимуществом этих карт является ее многофункциональность, возможность использования, причем зачастую одной и той же карты, в различных финансовых приложениях, в различной коммуникационной инфраструктуре.

.Не осталася в стороне от развития новых технологий и Россия. Карты международных систем появились в СССР ещё в 1969 году. Это были карты эмитированные зарубежными компаниями и банками и в СССР начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 году было подписано первое соглашение с Diners Club

В 1974 году на нашем рынке появились American Express. Годом позже в 1975 VISA Int. и Europay. В 1976 году карты японской системы JCB. С советской стороны все соглашения подписывались компанией Интурист, которая организовывала расчеты по пластиковым картам этих систем в валютных магазинах и гостиницах на территории России.

Первым советским эмитентом международных карточек стал внешэконом банк, который в 1989 г. выпустил золотые карточки Eurocard. Правильнее полагать, что первым Российским коммерческим банком, выпустившим собственную карточку VISA стал Кредобанк в 1991 году.

В 1992 г. Мостбанк выпустил карточки системы Europay. В этот период со стороны ведущих платежных систем проводилась не официальная политика по сдерживанию новых российских банков от вступления в систему. В 1993 году Инкомбанк преодолевает это препятствие и расширяет сеть обслуживания и пунктов выдачи наличной валюты.

На сегодняшний день созданы и действуют также и чисто Российские платежные системы, основанные на банковских картах. Это .STBCard., UNION CARD и "Золотая корона". Первые две были созданы в 1993 году Автобанком и Инкомбанком. Они основаны на карточках с магнитной полосой. "Золотая корона" представлена межрегиональной сетью и основывается на картах с микросхемой.

Итак, на настоящий момент мире крупнейшей платежной организацией является VISA Int., занимающей порядка 60% рынка банковских карт. Второй по величине является Europay/MasterCard Int., обладающая порядка 30 % рынка. Остальные десять процентов приходятся на карточки других международных организаций и локальные карточки различных банков

В России превалирующее положение занимают те же платежные организации, но одновременно с этим успешно функционируют и продолжают развиватся Российские платежные системы STBCard., UNION CARD и "Золотая корона".

Содержание функции и виды пластиковых карт.

Пластиковая карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Особенностью продаж и выдач наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками "в долг" - товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время (не более нескольких дней). Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки.

 При выдаче карточки клиенту осуществляется ее персонализация - на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карточке называется авторизацией. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карточки и технической оснащенности точки обслуживания. Рассмотрим виды пластиковых карт.

 Пластиковые, банковские, платежные, клубные, дисконтные, идентификационные, эмбоссированные, неэмбоссированные, кредитные, дебитные, ATM, магнитные, смарт, индивидуальные, корпоративные, семейные, VISA, MasterCard, American Express, Diner Club, стандартные, золотые, электронные - эти и много других слов можно встретить в словосочетании со словами карта и карточка.Все это множество карт можно классифицировать по различным признакам, данная классификация представлена в таблице 1.2.1.

Таблица 1.2.1.

Пo цeлeвoмy нaзнaчeнию кapтoчки дeлятcя нa бaнкoвcкиe, идeнтификaциoнныe (cлyжaщиe для идeнтификaции paбoтникoв пpeдпpиятия, нaпpимep, либo для oгpaничeния дocтyпa), диcкoнтныe, клyбныe и дp. Банковские карточки предназначены для осуществления безналичной оплаты товаров и услуг владельцем карточки, а также для получения им наличных денег со своего банковского счета в специальных банкоматах практически в любой точке мира. Данный вид карточек представляет наибольший интерес, поскольку именно эти карточки используются как для совершения покупок в Интернет, так и в оффлайновой торговле..

Плacтикoвыe кapтoчки мoжнo paздeлить нa нecкoлькo кaтeгopий пo coвepшeннo paзличным пpизнaкaм. Cнaчaлa - cxoдcтвo. Caми пo ceбe пpaктичecки вce плacтикoвыe кapтoчки имeют oдин и тoт жe paзмep - 2,125" x 3,375" (пpимepнo 54 x 86 мм) и тoлщинy пpимepнo 0,039" (oколо 1 мм). Карточки можно также разделить по тому, каким методом нанесена на карточку идентификационная информация (имя держателя карты, номер карточки, срок действия карточки и пр.) Эта информация может быть нанесена рельефным шрифтом (выдавлена) специальным аппаратом эмбоссером (embosser) и тогда карточка называется эмбоссированной. На неэмбоссированных карточках идентификационная информация выжигается и, как правило, эти карточки предназначены только для электронного использования (например, VISA Electron).

 Пo типy paбoты c кapтoчкoй кaк c нocитeлeм элeктpoннoй инфopмaции кapтoчки paздeляютcя нa "кapтoчки c мaгнитнoй пoлocoй" или "мaгнитныe" и "кapтoчки c чипoм" - "чипoвыe" кapтoчки или "cмapт-кapтoчки". Мaгнитнaя кapтoчкa oбычнo нe coдepжит в ceбe инфopмaции o пepeнocимoй нa этoй кapтoчкe cyммe - нa нeй зaпиcывaeтcя тoлькo инфopмaция, в кaкoй бaнк (или дpyгoe кpeдитнoe yчpeждeниe) cлeдyeт oбpaщaтьcя для cпиcaния нeoбxoдимoй для oплaты тoвapoв или ycлyг cyммы. Cмapт-кapтoчки, нaпpoтив, xpaнят в cвoeм чипe - a oн oбычнo пpeдcтaвляeт coбoй цeлый пpoцeccop и мoдyли xpaнeния зaшифpoвaннoй инфopмaции - инфopмaцию o xpaнимoй нa кapтoчкe cyммe. Taким oбpaзoм, пpи paбoтe c мaгнитными кapтoчкaми для oпpeдeлeния плaтeжecпocoбнocти клиeнтa нeoбxoдим звoнoк в бaнк либo пpoцeccингoвый цeнтp (тaкoй звoнoк мoжeт выпoлнятьcя либo oпepaтopoм пpи пoмoщи oбычнoгo тeлeфoнa, или жe пpи пoмoщи cпeциaльныx ycтpoйcтв - POS-aппapaтoв, вepификaтopoв типa Verifone и т.п.). Paбoтaть co cмapт-кapтoчкaми мoжнo, нe cвязывaяcь c кpeдитными yчpeждeниями, нo пpи этoм cпиcaниe cpeдcтв co cмapт-кapтoчки вoзмoжнo тoлькo пpи пoмoщи элeктpoнныx ycтpoйcтв, в тo вpeмя кaк пpи paбoтe c мaгнитными кapтoчкaми этoгo нe тpeбyeтcя. Cyщecтвyют тaкжe кapтoчки co cмeшaнными нocитeлями инфopмaции - нa ниx мoгyт быть oднoвpeмeннo и чип, и мaгнитнaя пoлoca

 Так же по назначению бaнкoвcкиe кapтoчки дeлятcя, нa кpeдитныe, дeбeтoвыe и внyтpибaнкoвcкиe cпeциaльныe. Kлиeнт бaнкa, пoльзyющийcя кpeдитнoй кapтoчкoй, имeeт вoзмoжнocть пoлyчeния y бaнкa oгpaничeннoгo кpeдитa в cлyчae oплaты кapтoчкoй тoвapoв или ycлyг, cтoимocть кoтopыx пpeвышaeт ocтaтoк нa eгo бaнкoвcкoм cчeтe. Bыдaнный клиeнтy кpeдит пoгaшaeтcя зaтeм пyтeм cпиcaния co cтpaxoвoгo дeпoзитa, либo ecли клиeнт зaтeм кoмпeнcиpyeт бaнкy pacxoды из coбcтвeнныx cбepeжeний нaличными либo c дpyгoгo cчeтa. Дeбeтoвыe кapтoчки пoзвoляют клиeнтy бaнкa пoлyчaть нaличныe в бaнкoмaтax и oплaчивaть cвoи пoкyпки тoлькo в пpeдeлax имeющeйcя нa eгo cпeциaльнoм кapд-cчeтe (либo пpocтo нa cчeтax в бaнкe-эмитeнтe кapтoчки) cyммы. Taким oбpaзoм, пpи oплaтe пoкyпки дeбeтoвoй кapтoчкoй нeoбxoдим звoнoк в бaнк или пpoцeccингoвый цeнтp для ycтaнoвлeния, cмoжeт ли клиeнт, a нe бaнк, выплaтить тpeбyeмyю cyммy. Пpи этoм cyммa блoкиpyeтcя нa cчeтe клиeнтa нa oпpeдeлeннoe вpeмя дo пpибытия в пpoцeccингoвый цeнтp тoвapнoгo чeкa - slip'a, пocлe чeгo oкoнчaтeльнo cпиcывaeтcя. C мoмeнтa oплaты пoкyпки или ycлyги чepeз пpoцeccингoвый цeнтp и дo ee oкoнчaтeльнoгo cпиcaния или жe "вoзвpaщeния" нa cчeт в cлyчae oшибки или выявлeния фaльcификaции cпиcывaeмaя cyммa клиeнтy "нe виднa". Bнyтpибaнкoвcкиe cпeциaльныe кapтoчки cлyжaт для пpeдocтaвлeния клиeнтaм бaнкoв дoпoлнитeльныx cпeциaльныx ycлyг, тaкиx, кaк пoлyчeниe пpoцeнтoв пo дeпoзитaм чepeз бaнкoмaты бaнкa и пp. Kaк пpaвилo, пpи этoм paбoтoй c выдaнными внyтpибaнкoвcкими кapтoчкaми зaнимaeтcя либo caм бaнк, либo oн и бaнки-eгo пapтнepы. Bнyтpибaнкoвcкиe cпeциaльныe кapтoчки мeждyнapoдными, кaк пpaвилo, нe являютcя.

По характеру использования как кредитные, так и дебетовые карточки могут быть индивидуальными и корпоративными. Индивидуальные карточки (Customer cards) 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.

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

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

По категориям классности существуют 4 класса карт это: 1-й класс GOLD, 2-ой класс BUSSINESS, 3-й класс CLASSIC и 4-й класс STANDART/

Bce бaнкoвcкиe кapтoчки зaщищaютcя oт нecaнкциoниpoвaннoгo дocтyпa к cчeтy oблaдaтeля кapтoчки пpи пoмoщи PIN-кода (тaк нaзывaeмoгo пepcoнaльнoгo идeнтификaциoннoгo нoмepa). Kaк пpaвилo, PIN - чeтыpexзнaчнoe чиcлo, пpи пoмoщи кoтopoгo oблaдaтeль кapтoчки пoлyчaeт дocтyп к cвoeмy cчeтy чepeз бaнкoмaт для cнятия нaличныx. Boзмoжнocть пoдбopa PIN-кода в cлyчae нeзaкoннoгo зaвлaдeния кapтoчкoй oгpaничeнa, тaк кaк oбычнo пocлe тpex нeyдaчныx пoпытoк ввoдa PIN-кода (пpичeм нeвaжнo, в oднoм бaнкoмaтe или в нecкoлькиx paзныx) кapтoчкa изымaeтcя бaнкoмaтoм, o чeм cтaвитcя в извecтнocть бaнк и влaдeлeц cчeтa (или cчeтoв). Oблaдaтeль кapтoчки дoлжeн xpaнить cвoй PIN-код в ceкpeтe. Пoлyчaeт oн eгo в бaнкe вмecтe c плacтикoвoй кapтoчкoй в cпeциaльнoм зaпeчaтaннoм кoнвepтe; caм нoмep PIN пeчaтaeтcя cпeциaльным aвтoмaтичecким ycтpoйcтвoм, тaк чтo кpoмe клиeнтa бaнкa никтo нe cмoжeт eгo yвидeть, либo выбиpaeтcя caмим клиeнтoм, чтo в Poccии вcтpeчaeтcя peдкo. 3aпoмнив пpиcвoeнный PIN-код, пoлyчeнный кoнвepт клиeнтy лyчшe yничтoжить. Ecли вдpyг oблaдaтeль кapтoчки зaбyдeт пpиcвoeнный eмy PIN-код, oн мoжeт oбpaтитьcя в бaнк и зaпpocить пoвтopнyю выдaчy кoнвepтa c кoдoм.

Пpи oплaтe тoвapoв и ycлyг в тopгoвoй ceти пpoдaвeц oбязaн пpoвepить личнocть пoкyпaтeля пo oбpaзцy пoдпиcи нa oбpaтнoй cтopoнe плacтикoвoй кapтoчки и пo eгo фoтoгpaфии, ecли кapтoчкa cнaбжeнa eй. Taкжe для идeнтификaции клиeнтa мoжeт пoтpeбoвaтьcя yдocтoвepeниe eгo личнocти - пacпopт, вoдитeльcкиe пpaвa и т.п. На банковской пластиковой карточке обычно расположена следующая информация: · Обычно примерно одну треть площади карточки занимает поле, в котором в строго определенных местах располагаются логотип и голограмма платежной системы, к которой принадлежит карточка: для VISA - сине-бело-золотой флажок с надписью VISA и голубь на голограмме, для EuroCard/MasterCard - два логотипа: черная буква E с красным "язычком" досталась от EuroCard и два пересекающихся полушария от MasterCard и т.д. Дизайн остальной части карточки, как правило отдается на усмотрение банка эмитента. Исключением является только American Express, которая установила единый дизайн лицевой стороны карточки. На неиспользуемой платежными системами части карточки практически всегда наносится логотип банка-эмитента карточки. Нижняя часть подавляющего большинства карточек с магнитной полосой используется для эмбоссирования. Чуть ниже середины карточки эмбоссируется номер карточки, состоящий обычно из 16 цифр (4 группы по 4 цифры). В системах VISA, EuroCard/MasterCard, российской Union Card первые 6 цифр представляют собой код банка-эмитента в платежной системе. В одной и той же системе у банка может быть несколько идентификационных номеров (например, отдельный номер для золотых карточек), но в любом случае первые 6 цифр однозначно указывают на банк-эмитент. Под номером карточки эмбоссируется срок действия карточки. При этом срок начала действия карты писать необязательно (хотя в системе Union Card, например, его принято указывать), но срок окончания действия карты является обязательным элементом. Обычно указываются только номер месяца и последние две цифры года, по который (включительно) действительна карточка. На следующей строке эмбоссируется имя и фамилия держателя карточки. В российских системах используются эмбоссеры с кириллицей, для печати на карточках международных платежных систем используются только латинские символы, причем, во избежание недоразумений, используется именно та транскрипция имени и фамилии, которые используются в загранпаспорте. Наконец, предусмотрена еще одна, самая нижняя текстовая строка, содержание которой строго не нормируется. В этой строке может быть эмбоссировано название компании, если карточка корпоративная, или название банка-агента, через который была продана карточка. Она может остаться и пустой. Карточки с микрочипами также имеют стандартное расположение микрочипа - в левой части примерно посередине, над первыми цифрами номера карточки. · На обратной стороне магнитной карточки сверху располагается магнитная полоса, на которой на двух, трех или четырех (обычно на трех) дорожках записана основная идентификационная информация. Вопреки распространенному мнению, эта информация никак не защищена от копирования или прочтения, поэтому никакой секретной информации сюда не записывается. Здесь записывается только номер карточки, имя владельца и срок действия карточки. Именно поэтому при получении денег по этой карточке нужно вводить PIN-код, которого на магнитной полоске вам обнаружить не удастся. Ниже на карточке обычно располагается специальная напыленная полоса для подписи держателя карточки. Эта подпись служит образцом для продавца или кассира при сверке подписи на слипе. Обычно на обратной стороне карточки в нижней ее части обычно пишется базовая информация о том, куда следует обращаться в случае возникновения каких-либо проблем с карточкой и/или информация о том, куда следует обратиться лицу, нашедшему карту. Кроме того на некоторых картах в нижней части оборотной стороны принято размещать фотографию владельца. Для микропроцессорных карточек эмбоссирование и полоса для образца подписи не являются необходимыми, поскольку они предназначены для работы только с электронными средствами авторизации. Вообще говоря, для операций с карточками в такой системе нет необходимости вообще в какой-либо визуальной информации на карточке. Поэтому оформление оборотной стороны таких карточек обычно полностью зависит от пожеланий банка-эмитента.

Т.О. можно сказать, что карточки в зависимости от классификационных признаков их можно разделить на отдельные группы. Для нас наиболее интересна банковская карточка. Она 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. Далее рассмотрим как работает такая сеть, и какое место банк занимает в платежной системе.

***Банк как участник платежной системы.***

Платежной системой будем называть совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качестве платежного средства. Одна из основных задач, решаемых при создании платежной системы, состоит в выработке и соблюдении общих правил обслуживания карточек входящих в систему эмитентов, проведения взаиморасчетов и платежей. Эти правила охватывают как чисто технические аспекты операций с карточками - стандарты данных, процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование и пр., так и финансовые стороны обслуживания карточек - процедуры расчетов с предприятиями торговли и сервиса, входящими в состав приемной сети, правила взаиморасчетов между банками, тарифы и т.д.

Таким образом, с организационной точки зрения ядром платежной системы является основанная на договорных обязательствах ассоциация банков. В состав платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карточек: процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.п.

"Процессинговый центр - специализированная сервисная организация - обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколов транзакций - фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных. Для этого центр ведет базу данных, которая, в частности, содержит данные о банках - членах платежной системы и держателях карточек. Центр хранит сведения о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы (off-line банк). В противном случае (on-line банк) процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизуемой карточки. Очевидно, что центр обеспечивает и пересылку ответа банку-эквайеру. Кроме того, на основании накопленных за день протоколов транзакций процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками-участниками платежной системы, а также формирует и рассылает банкам-эквайерам (а, возможно, и непосредственно в точки обслуживания) стоп-листы. Процессинговый центр может также обеспечивать потребности банков-эмитентов в новых карточках, осуществляя их заказ на заводах и последующую персонализацию. Следует отметить, что разветвленная платежная система может иметь несколько процессинговых центров, роль которых на региональном уровне могут выполнять и банки-эквайеры.

Коммуникационные центры обеспечивают субъектам платежной системы доступ к сетям передачи данных. Использование специальных высокопроизводительных линий коммуникации обусловлено необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками платежной системы при авторизации карточек в торговых терминалах, при обслуживании карточек в банкоматах, при проведении взаиморасчетов между участниками системы и в других случаях." \*

Рассмотрим основных участников платежной системы и положение банка, которое он может занимать.

Основные участники системы карточных расчетов:

 владелец карточки;

 банк-эмитент;

 предприятие торговли или сферы услуг (торговец);

 банк-эквайр (банк обслуживающий торговое предприятие);

Права и обязанности сторон в системе карточных расчетов.

Владелец карточки:

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

 может погасить свою задолженность банку по покупкам в течении льготного периода без уплаты процентов

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

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

Банк эмитент карточки может одновременно быть и эквайером, тогда его функции будут включать:

 выдача карточки после тщательной проверки финансового положения и оценки кредитоспособности клиента

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

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

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

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

Если же банк является лишь банком-эквайером, то его функции заключаются в следующем:

 Обработка счетов, предоставленных в банк торговцем по операциям с карточками;

 Обмен информацией о сделках и уплата комиссионных в пользу банка-эмитента;

 Рассмотрение заявок торговцем на присоединение к системе расчетов, анализа кредитоспособности новых и уже имеющихся торговцев, проверка торговцев, подозреваемых в мошенничестве;

 Маркетинг, помощь торговцам в приобретении оборудования для пластиковых карточек;

Банк-эмитент выполняет следующие функции:

 Выпуск карточек (кодирование и запись персональных данных владельца карточки, высылка карточки клиенту, возобновление карточки);

 Анализ кредитоспособности (оценка финансового положения заявителя, открытие карточного счета, определение кредитного лимита);

 Авторизация (ответ на запрос торговца о возможности совершения сделки);

 Биллинг (подготовка и высылка владельцу карточки выписки с указанием сумм и сроков погашения задолженности);

 Взыскание просроченной задолженности и контроль превышения кредитного лимита;

 Работа с клиентами;

 Обеспечение безопасности и контроль за мошенничеством ;

 Маркетинг.

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

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

Торговое предприятие участвующее в соглашении:

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

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

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

 обязан хранить конфиденциальную информацию о клиенте.

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

Рассмотрим общие правила работы с кредитной карточкой.(схема 1)

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

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

 Банк- эмитент устанавливает два вида ограничений:

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

 разовый лимит на сумму одной покупки.

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

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

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

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

5.После оплаты банк-эквайер предъявляет эту сумму банку эмитенту, который рассчитывается с ним.

6. Затем банк клиента рассчитывается с клиентом через счет клиента, т. о. цепочка начинается и оканчивается на клиенте. В конце каждого месяца банк осуществляет процедуру биллинга, то есть посылает владельцу карточки специальную выписку с его карточного счета с указанием всех операций, произведенных за период, а так же сумм и сроков погашения задолженности.

Схема 1

Т. О. Можно сделать вывод , что банк занимает центральное место в платежной системе. В системах банковских карточек проводится четкое функциональное разграничение между банками эмитентами карточек и банками - эквайрами. Первые обслуживают владельцев карточек, открывают им специальные счета, вторые - предоставляют комплекс услуг торговым предприятиям и сервисным фирмам, принимающим карточки в оплату товаров и услуг. Однако банк может являться одновременно и эмитентом и эквайером.

 Пластиковые проекты банков и их эффективность.

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.

 . Таким образом, 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 укрупненно 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 диллеров, мелких предпринимателей),

 "Клубные", магазинные и т. п. карты.

 карты обслуживающие коммунальные платежи, и др.

Основной проблемой которая возникает при внедрении всех этих проектов является то, что не во всех регионах имеется удобная для массового клиента система безналичных расчетов. Отсюда вытекает такое противоречие:

 Данная система не возможна без активного участия в ней предприятий торговли, сферы обслуживания и других мест, где клиент может использовать карту для денежных расчетов

 В свою очередь, объекты инфраструктуры приема платежей трудно убедить в необходимости заключать договор с банком и при этом при совершении покупок держателями терять процент. К тому они не хотят нести затраты на приобретение оборудование и обучение персонала, если нет достаточного количества держателей карт.

Однако это противоречие, при правильном подходе со стороны банка, например, он может брать на себя расходы по приобретению терминалов и обучению персонала, вполне разрешимо, что подтверждается реальной практикой.. См. Приложение Таблица 1 и таблица 2

Из таблиц видно, что количества карт в использовании очень возросло в относительном выражении В целом по Тюменской области на 46%, по физическим лицам на 45% и по юридическим на 22%.Это свидетельствует о том, что продолжают реализовывать свои карточные программы. Это отлично иллюстрирует диаграмма 1.

Необходимо отметить, что получения наличных денег продолжает оставаться одной их самых распространенных операций с пластиковыми картами за период 2000-2001 год, произошел рост данных операций по Тюменской области на 533%, основной рост произошел по данным сделкам у физических лиц на 541% Данная динамика изображена на Диаграмме 2

Особо радует тенденция увеличения количества сделок по оплате товаро(работ, услуг0 с помощью пластиковых карт. Всего по Тюменской области произошло увеличени на 706 %, по физическим лицам на742% , по юридическим на 319%.

Т.О мы видим реальное подтверждение тому, что пластиковые карты в Тюменской области получают все большее распространение и что ещё более радует растет число пунктов обслуживания с1984 торгово-сервисных точек до 2299. Рост произошел на 15%. \*

Основу все карточных пректов в России являются зарплатные проекты.

Рассмотрим все приемушества для участников проекта:

преимущества для предприятия:

 Перевод заработной платы на расчётный счет, обслуживаемый пластиковой картой, позволяет в значительной степени облегчить работу отделов бухгалтерии и кассы организации и сократить количество занятых в них сотрудников

 Использование пластиковых карт при выдаче заработной платы через банкоматы и ПВН уменьшает затраты предприятия и снимает проблемы получения, хранения и транспортировки наличных денег

 Снимаются пиковые нагрузки в дни выдачи заработной платы

 Упрощается процедура составления кассового плана

 Снимается проблема депонирования невостребованных средств, нарушающая кассовый план

Увеличивается период выдачи зарплаты, что устраняет неплановые простои предприятия в дни выдачи \* Бюллетень банковской статистики по Тюменской области/2001.

 Появляется возможность заведения корпоративных карт предприятия для обслуживания текущих расходов: покупка бензина для служебного транспорта, канцелярских принадлежностей, представительские расходы и т.п.

 Начисление процентов на карточные счета сотрудников увеличивает их фактический доход без затрат со стороны предприятия

 Предприятиям, имеющим филиалы (в том числе в других регионах), предоставляется возможность централизованно начислять заработную плату и избавиться от необходимости инкассировать средства под зарплату

Предприятие может рассчитывать на получение льготного кредита из остатков на СКС, а также на дополнительные преимущества от обслуживающего банка, страховых организаций и т.п.

Преимущества для сотрудников предприятия:

Исключаются все неудобства, связанные с необходимостью иметь при себе наличные деньги и большие денежные суммы

Обеспечивается быстрота расчетов

Владелец пластиковой карточки может автоматически класть свою заработную плату под проценты в надежный банк

Держатель карты не зависит от дня и времени выдачи зарплаты

Он может получить требуемую наличную сумму денег в требуемой валюте (при желании можно снять всю сумму) в любом банкомате и ПВНе системы ", в том числе за рубежом. При этом не требуется заполнять таможенную декларацию на вывоз валюты

 Исключаются любые криминальные ситуации, связанные с получением заработной платы или совершением крупных покупок

 Пластиковые карточки являются универсальным платежным средством для оплаты товаров и услуг

 Предоставляется возможность конвертации по биржевому курсу при оплате по карте (в отличие от оплаты наличными, при которой пересчет осуществляется по завышенному курсу магазина)

 Существуют дополнительные льготы, предоставляемые банком-эмитентом

Кроме того, по договоренности с банком-эмитентом предприятие может организовать выдачу кредитных пластиковых карт своим сотрудникам, так как возврат средств на счета сотрудников гарантируется их будущей заработной платой.

О преимуществах для банка уже говорилось, подчеркнем ещё раз, что банки получают возможность:

 Привлечь дополнительны и "дешевые" денежные ресурсы,

 Расширить свою клиентскую базу

 Сократить объем операций, выполняемых при непосредственном контакте с клиентом,

 Получать новые источники доходов от обслуживания безналичных платежей,

 Минимизировать финансовые риски и потери,

 Четко контролировать состояние счетов клиентов,

 Получения любой актуальной и аналитической информации, связанной с операциями клиентов,

 Упростить и удешевить операции инкассации,

 Улучшить имидж банка, как организации, использующей передовые и перспективные технологии.

Т. О. банк может внедрять различные карточные проекты, но российская практика показывает, что у нас наиболее эффективными являются зарплатные проекты. Они представляют много преимуществ всем участникам данных проектов. Для предприятий это прежде всего облегчение работы бухгалтерии и ведения кассы, для клиента-держателя удобства в получении денег и использования их в розничной сети, для банка возможность привлечения свободных денежных средств, получение дохода в форме комиссии и улучшения имиджа банка. Какой доход банк может получить от использования зарплатных карт мы рассмотрим в следующей главе.