**Содержание**

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ

1.1 История пластиковых карт в России

1.2 Порядок расчетов с использованием пластиковых карт в России

1.3 Платежные системы, используемые для расчетов пластиковыми картами

2. ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

2.1 Анализ рынка пластиковых карт в России

2.2 Анализ работы с пластиковыми картами ОАО «УРСА Банк»

3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ РАСЧЁТОВ С ПОМОЩЬЮ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

3.1 Проблемы развития Российского карточного рынка

3.2 Предложения по решению проблем развития рынка пластиковых карт и технологий с использованием пластиковых карт в России

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**ВВЕДЕНИЕ**

Попытки потеснить наличные деньги из обращения с помощью различных платежных инструментов имеют длительную историю, однако только в конце ХХ в. развитие международных платежных систем на базе пластиковых карточек заставило специалистов всерьез говорить о том, что наличные деньги "уходят". Современное развитие рынка финансовых услуг, оказываемых банками, характеризуется бурным внедрением электронных технологий и широким использование пластиковых карт.

Российская банковская система подвержена массовому ажиотажу "карточного бизнеса". Количество банков, эмитирующих пластиковые карты различных отечественных и международных платежных, систем увеличивается. Расширяется сеть торговых предприятий, реализующих свои товары с использованием пластиковых карт, банки активно внедряют в сферу своих услуг выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам через банкоматы и в обменных пунктах, растут объемы операций по картам.

Внедрение передовых технологий и хорошо поставленная коммерческая работа являются условиями положительных результатов. Интерес российских банков к зарубежным платежным системам не случаен. Выпуск таких карточек позволяет интегрироваться в мировую структуру банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок и привлечь клиентуру. Участие в международной карточной системе дает возможность овладеть новейшими банковскими технологиями, использовать гигантскую инфраструктуру для осуществления расчетов в глобальных масштабах.

Благодаря своему главному назначению – платежный инструмент – банковские карточки превратились в весьма прибыльный вид услуг, предлагаемых финансовой сферой. После чековых банковских счетов банковские карточки становятся наиболее распространенным платежным инструментом.

Предприятия, где преобладает безналичный денежный оборот, работают эффективнее. В последние годы на крупнейших российских предприятиях наметилась явная тенденция увеличения значимости безналичных расчетов. На это указывает популярность зарплатных карточных проектов. Крупные предприятия увеличивают долю безналичных расчетов, даже не смотря на их большую прозрачность для налоговых органов.

В системе межбанковских расчетов также произошли серьезные изменения. Характер многих операций изменяется в короткие периоды. При этом ситуация в различных сегментах финансового рынка может изменяться несколько раз в течение рабочего дня. Поэтому от быстроты совершения операций зависит конечный результат – получение прибыли. Современная техническая оснащенность банковской системы должна отвечать основному требованию – мгновенному прохождению платежей. Именно такому требованию и отвечают расчеты с помощью пластиковых карт.

Преимущества, связанные с использованием пластиковых карточек на российском рынке, очевидны. Это, в первую очередь, уменьшение риска потери денег, устранение риска традиционных форм хищений, льготы при получении услуг на предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций, в том числе покупок с использованием различных валют, поскольку конвертация производится по биржевому, а не по магазинному курсу. Очевидны преимущества, получаемые от использования пластиковых карточек предприятиями торговли и сервиса: уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств, упрощение расчетов с покупателями.

Процесс становления рынка пластиковых карт в России переживает сложную начальную стадию. Массовое внедрение пластиковой карточки, как инструмента платежных операций в Российской банковской системе, наблюдается лишь в последние несколько лет. При этом, уже сегодня можно говорить о сложившемся рынке пластиковых денег в нашей стране, который наряду с множеством положительных моментов имеет ряд серьёзных проблем.

Целью Дипломной работы является исследование в теоретическом и практическом плане пластиковых карт как средства международных расчётов, оценка проблем и перспектив их использования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические аспекты пластиковых карт, как платёжного средства, виды пластиковых карт и их характеристики
2. Исследовать порядок расчетов с использованием пластиковых карт в России;
3. Исследовать платежные системы, используемые для расчетов пластиковыми картами
4. Проанализировать современный рынок пластиковых карт в России на примере ОАО «УРСА Банк»
5. Выявить сложившиеся на данном рынке проблемы развития пластиковых карт
6. Предложить возможные пути их решения

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, цель, задачи и структура работы.

В первой главе «Теоретические основы пластиковых карт в системе безналичных расчетов» рассмотрены теоретические основы пластиковых карт и их роль в системе безналичных расчетов.

Во второй главе «Оценка использования пластиковых карт» проводится оценка использования пластиковых карт.

В третьей главе «Проблемы и перспективы развития технологий расчетов с помощью пластиковых карт» исследованы проблемы развития Российского пластикового рынка и возможные предложения по решению этих проблем.

В заключении сделаны выводы по итогам исследования пластиковых карт как средства платежа и предложены решения по совершенствованию и развитию рынка пластиковых карт.

Основой для написания Дипломной работы послужили труды отечественных и зарубежных учёных-экономистов: Гинзбург А.И, Лаврушин О.И., Смородинов О., Науменко А.И, Райзберг Б.

1. **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ**
   1. **История пластиковых карт в России**

Западные и российские банки, работающие с пластиковыми картами, идут по пути диверсификации, т.е. они выпускают и обслуживают карты международных, национальных и локальных систем.

Карты международных систем появились в СССР еще в 1969 году. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. В 1969 году Diners Club и American Express подписали с Госкоминтуристом СССР первое агентское соглашение на обслуживание в СССР карточек этих платежных систем. В 1974 г. аналогичное соглашение было заключено с VISA International (тогда еще BankAmericard), в 1975 г. - с EuroCard/MasterCard, в 1976 г. - с японской JCB International. С советской стороны все соглашения подписывались специально созданным при Госкоминтуристе подразделением - Всесоюзным акционерным обществом (ВАО) «Интурист», которое организовывало расчеты по пластиковым карточкам иностранных туристов и бизнесменов в валютных магазинах «Березка» и гостиницах. Необходимые торговые расчеты от имени «Интуриста» осуществлялись через Внешторгбанк СССР.

В нашей стране первые шаги по внедрению системы пластиковых карточек были сделаны в марте 1988 г., когда в Лондоне было подписано соглашение между советским бюро путешествий ВАО «Интурист» и международной организацией VISA International для стран Европы, Среднего Востока и Африки. В соответствии с соглашением «Интурист» стал членом этой международной организации, (несмотря на то, что ВАО не являлось банковским учреждением), обладающим основными (в том числе и эмиссионными) правами, а советские граждане получили возможность пользоваться кредитными карточками. Ответным шагом EuroCard (позднее Europay) International стало избрание своим членом Внешэкономбанка СССР.

Известно, что с конца 60-х гг. в нашей стране кредитные карточки использовали только иностранные туристы в качестве средства платежа. В 1988-1989 гг. Сбербанком СССР совместно с заинтересованными ведомствами была разработана концепция безналичных расчетов населения за товары и услуги на основе пластиковых карт.

Одним из крупнейших операторов, работающих с коммерческой сетью международных платежных систем (кроме American Express), является Компания объединенных кредитных карточек (КОКК), для которой чаще используется английская аббревиатура UCS (United Card Service). Это прямой наследник «Интуриста», а затем «Интуркредиткард».

Сотрудничество с международными расчетными системами предполагает членство или партнерство российских банков с соответствующими расчетными системами.

Первым советским эмитентом международных карточек был Внешторгбанк, выпустивший в 1989 году «золотые» карточки EuroCard. Их было выдано 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.

С конца 1988 года “Виза” начала принимать в свои члены российские банки, в числе первых был принят Кредо-Банк. Кредо-Банк - первый негосударственный коммерческий банк, получивший иностранную банковскую лицензию, начал выпуск карточек “Виза” и программу выдачи наличной валюты в сентябре 1991 года. Позднее программы по выпуску карточек “Виза” начали осуществлять Мост-банк, Инкомбанк, Мосбизнесбанк, банк Менатеп и с 1994 года “Столичный банк сбережений”.

Таким образом, первым российским коммерческим банком, выпустившим собственную карточку VISA, стал Кредо-Банк. Он также вступил в ассоциацию EuroCard/MasterCard, но эмитировать эти карточки наряду с VISA так и не начал, объясняя это запретом со стороны ассоциации EuroCard/MasterCard (впоследствии Europay).

Europay начала принимать российские банки в свои члены с 1992 года. Для работы с ними был открыт офис в Москве. Была создана Ассоциация российских членов Europay, которая помогает эффективнее решать некоторые общие для банков вопросы.

Наиболее активным членом Europay являлся Мост-банк, который эмитирует карточки Europay. В январе 1993 года Мост-банк объявил об эмитировании карточек VISA. За ним последовал Мосбизнесбанк, выпустивший VISA. После этого Элбимбанк, начавший выпускать золотые карточки EuroCard/MasterCard. В тот период со стороны ведущих международных платежных систем проводилась неофициальная политика по удерживанию новых российских банков от вступления в них из-за политической и экономической нестабильности, высоких темпов инфляции, кризиса неплатежей и проч. Тем не менее ситуация качественно изменилась после вступления в 1993 году в систему VISA КБ «Инкомбанк», начавшего агрессивную кампанию, сопровождаемую значительным снижением тарифов. Параллельно шло и расширение сети обслуживания международных карточек, в основном за счет увеличения числа пунктов выдачи наличной валюты, поскольку только этот вид услуг тогда был разрешен российским коммерческим банкам.

Заметным событием на рынке карточек стало создание компании «Diners Club – Россия», российским учредителем, а впоследствии и расчетным банком которой стал «Империал».

С целью расширения спектра услуг, предоставляемых своим клиентам, 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 VISA и Europay.

Международные карточки, выпускаемые и обслуживаемые российскими банками, имеют достаточно ярко выраженную российскую специфику. Об этом говорят фактическое отсутствие карточек кредитного типа, практика применения страховых депозитов и др.

К началу 1995 г. около 20 российских банков являлись членами Visa International. Банков - членов Europay больше - их 42. При этом число банков, реально приступивших к выпуску карт той или иной системы, не превышало 7.

Наряду с рынком международных карточек появился рынок чисто российских межбанковских платежных систем, основанных на пластиковых картах. Межбанковские системы объединяют несколько банков (иногда более сотни), самостоятельно ведут процессинг операций. Они более крупные по числу держателей карточек и развитию приемной сети, условия вступления в них проработаны, прежде всего, с учетом интересов банков-участников. Крупные банки могут участвовать в создании межбанковских платежных систем. Средним и мелким банкам, желающим начать бизнес на рынке пластиковых карт без существенных первоначальных затрат, наиболее эффективно заняться эмиссией или обслуживанием уже существующих карточек. Были созданы российские межбанковские платежные системы, такие как «STB Card», «Union Card», «Золотая корона».

Первой была основана в 1992 году STB Card. Основная цель АО «STB Card» - совершенствование денежного обращения в России на основе единой системы электронных безналичных расчетов по банковским карточкам, которая дает возможность пользоваться этим средством платежа не только на всей территории нашей страны, но и за ее пределами. Ее основная особенность - полное соответствие международным стандартам.

В апреле 1993 года Автобанком и Инкомбанком была учреждена компания Union Card, соучредителями которой при перерегистрации стали еще некоторые российские банки. АОЗТ «Union Card» выполняет одновременно функции процессинговой компании, разработчика программного обеспечения, поставщика оборудования.

Что касается расширения сферы действия этих платежных систем за пределы Москвы, то и здесь прослеживаются аналогичные шаги. В обеих системах создаются или уже начали действовать региональные процессинговые центры в некоторых городах России. По темпам создания сети процессинговых центров система Union Card значительно опережала систему STB Card, т.к. она ориентировалась на существенно более дешевое программное обеспечение.

Активно на российском рынке внедрялись системы, основанные на новых картах. Пожалуй, наиболее известной является платежная система «Золотая корона», созданная Сибирским торговым банком и использовавшая технологию и аппаратные средства западных фирм, но собственное программное обеспечение. «Золотая Корона» - первая общероссийская межрегиональная система расчетов по банковским смарт-картам. Карточки «Золотой Короны» универсальны, их используют для выдачи зарплаты, как корпоративную карточку, для начисления пенсий, как сберегательную книжку, как средство расчетов в магазинах, для оплаты оптовых поставок товаров.

На чиповую технологию ориентировались Сбербанк России, Промстройбанк и Агропромбанк, подписавшие осенью 1994 года соглашение, предусматривающее координацию деятельности в этом направлении. Но благодаря разветвленной сети филиалов и отделений, каждый из этих гигантов способен эмитировать для своих клиентов сотни тысяч, если не миллионы карточек. Если упомянутое соглашение будет выполняться, и карточки этих банков начнут работать по единой технологии и в едином формате, то возникнет новая, очень мощная российская система.

Сходную декларацию подписали четыре московских банка: Московский банк реконструкции и развития (МБРР), Московский кредитный банк, Риккбанк, «Оптимум» и российская компания «Скантек», которая является разработчиком карточных программ, основанных на чиповой технологии. Вообще, следует отметить, что в последнее время заметна тенденция к объединению карточных программ. Так, банк «Оптимум», реализуя самостоятельную программу чиповых карточек, совместил ее с системой STB Card, работающей на магнитной полосе. Еще ранее в платежную систему STB Card влилась самостоятельная карточная программа Элексбанка.

К сожалению, данные шаги теперь могут представлять только исторический интерес ввиду прекращения операций этими банками в связи с экономическими затруднениями, потому как понимание важности контроля финансовых рисков для платежных карточных систем в России пришло слишком поздно. Недооценивалась, прежде всего, зависимость банков-членов системы. Финансовая надежность расчетного банка системы является просто решающим фактором.

В 1994-1995 гг. стали также популярными совместные карточные программы, как в системе Union Card, так и STB Card. Первые проекты были осуществлены вместе со страховыми компаниями и зарекомендовали себя довольно эффективными, поскольку оказались выгодными для всех участников. Разрабатывались совместные карточные программы с коммерческими торговыми компаниями, имеющими разветвленную сеть магазинов и группу относительно постоянных клиентов. Совместные карточные программы не являются чисто российским изобретением, они давно уже реализуются на Западе и считаются одним из наиболее перспективных направлений бизнеса. Последний факт, как и многие другие, свидетельствует, что российский рынок является «испытательным полигоном», на котором будут «обкатываться» наряду со старыми и наиболее передовые идеи и технологии.

Мировой опыт показывает, что в каждой стране наряду с международными успешно действуют локальные платежные системы. Наиболее сильные из них успешно сотрудничали с международными. Однако предсказать, что произойдет с той или иной действующей российской платежной системой в будущем практически невозможно. Наиболее жизнеспособной окажется та система, которая будет иметь разветвленную сеть обслуживания в регионах, где проживает большинство населения страны.

Перед каждым банком, решившим заняться «карточным» бизнесом, - два пути развития. Первый путь - это предоставление все более широкого спектра услуг узкому кругу клиентов - обладателям значительных сумм инвалюты. Второй путь - ориентация на широкий круг лиц, которым карточки облегчили бы пользование российскими рублями, включая не очень большие суммы, прежде всего внутри страны. Этому пути соответствует выпуск банками (и другими субъектами экономики) собственных рублевых карточек.

Надо, впрочем, иметь в виду, что указанные два пути не могут быть абсолютно изолированными: международные карточки можно продавать и за рубли (с последующей конвертацией), а карточки отечественных систем совсем не обязательно должны ограничиваться территорией России и рублевыми операциями.

Таким образом, на российском «пластиковом» рынке действуют одновременно две группы систем - зарубежные (международные) и отечественные. Последние, пока отнюдь, не занимают доминирующего положения.

В 1996 году российские банки выпустили всего 301 тысячу карт международной платежной системы VISA International, около 292 тысяч карт Europay International и всего 666 карт Diners Club International. Число банков, выпускающих карты Europay, в 1996 году составило 54. Карты VISA в том же 1996 году выпускали 12 российских банков, а карты Diners Club - 3.

Резкий рост выпуска пластиковых карточек пришелся на предкризисное время - 1997-й и первую половину 1998-го года. Так, с 1996 по 1998 год объем выпуска карточек VISA вырос в 3 раза - до 1,199млн. штук, карт Europay в 5 раз - до 1,576 млн., карт Diners Club International почти в 2 раза - до 1035 штук.

Августовский кризис 1998 г. коренным образом изменил ситуацию на рынке розничных банковских услуг России. Основные игроки из числа коммерческих банков - Инкомбанк, СБС-Агро, Российский кредит и ряд других банков - были вынуждены уйти с рынка пластиковых карт, оставив его на попечительство Сбербанка, Альфа-банка, Автобанка. Получилась ситуация, когда карточки существуют, официально срок их действия не закончился, деньги на спецкартсчете присутствуют, а расплачиваться ими за товары и услуги нельзя. Держатели банковых карт могли обслужиться только в банке-эмитенте. Пластиковая карта не предоставляла никакого удобства пользования, фактически карта стала куском бесполезного пластика. Интенсивное развитие рынка банковских карт на некоторый период времени был приостановлен. В 1999 году объем средств, проходивших по картам ведущих международных платежных систем, снизился по сравнению с предыдущим годом вдвое и составил чуть более 1 млрд. долларов.

На сегодняшний день наблюдается рост спроса на банковские карты. Ведущие позиции занимают Автобанк, Альфа-банк, Сбербанк, Промышленно-строительный банк (Санкт-Петербург).

**1.2 Порядок расчетов с использованием пластиковых карт в России**

Банковские пластиковые карты, эмитируемые банками, являются удобной формой осуществления безналичных расчетов. Такие расчеты на территории Российской Федерации регламентируются Положением Центрального банка Российской Федерации от 9 апреля 1998 г. «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием»[[1]](#footnote-1).

Кредитная организация вправе осуществлять на территории Российской Федерации выдачу банковских карт других кредитных организаций - эмитентов и платежных карт эмитентов - иностранных юридических лиц, не являющихся иностранными банками (далее - распространение платежных карт).

Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам могут определяться в договоре с клиентом.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета либо без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам - резидентам.

Документальным подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в кредитную организацию реестр платежей, если иное не предусмотрено кредитным договором. Исполнение обязательств по возврату предоставленных денежных средств и уплате по ним процентов осуществляется клиентами в безналичном порядке путем списания или перечисления указанных денежных средств и процентов по ним с банковских счетов клиентов, открытых в кредитной организации - эмитенте или другой кредитной организации, а также наличными деньгами через кассу, банкомат - клиентами - физическими лицами.

На территории Российской Федерации кредитные организации (далее - кредитные организации - эквайреры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее – эквайринг).

Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России, и правилами участников расчетов, содержащих их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними.

По состоянию на 14 марта 2008 г.[[2]](#footnote-2):

- количество кредитных организаций, занимающихся эмиссией или эквайрингом банковских карт составляет 718;

- количество кредитных организаций-эмитентов – 674;

- количество кредитных организаций-эквайреров – 642.

При совершении операций с использованием платежной карты кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в порядке, установленном Положением Банка России от 19 августа 2004 года N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года № 6005.

По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:[[3]](#footnote-3)

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

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

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

- лимит предоставления овердрафта;

- лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре.

Расчеты по указанным операциям могут осуществляться путем предоставления клиенту кредита в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором. При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме (далее - документ по операциям с использованием платежной карты). Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

Рассмотрим порядок получения банковской карты и проведения операций с ее использованием.

Для того чтобы стать владельцем банковской карты юридическое или физическое лицо должно открыть в банке-эмитенте специальный банковский счет, заключив соответствующий договор банковского счета (договор на расчетно-кассовое обслуживание), договор банковского вклада, кредитный или иной договор, предусматривающий осуществление операций с использованием банковских карт. При этом банк-эмитент выдает банковскую карту владельцу, который получает право на ее использование, сама карта остается собственностью банка.

Каждая карта должна содержать наименование и логотип банка-эмитента, которые позволяют его однозначно идентифицировать. Кроме того, каждой карте присваивается ПИН-код — персональный идентификационный номер, который предоставляет держателю карты возможность обслуживания в банкоматах или POSах.

Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт можно представить в виде схемы (см. рис.1).

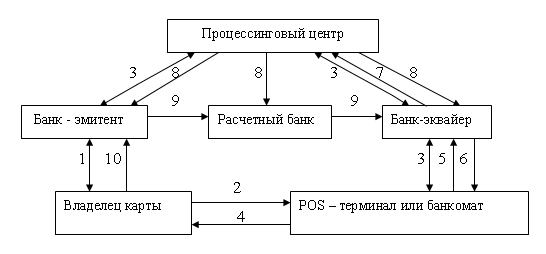


Рис. 1 - Схема осуществления расчетов при помощи пластиковых карт

1. Владелец карты открывает в банке-эмитенте специальный счет; банк-эмитент выдает владельцу карты банковскую карту.

2. Владелец карты, желая получить товар, услугу или наличные деньги, предоставляет в POS-терминал или вставляет в банкомат банковскую карту и вводит свой ПИН-код.

3. POS-терминал или банкомат осуществляет авторизацию карты.

4. Банкомат списывает сумму сделки с банковской карты и выдает держателю карты слип (который он, как правило, должен подписать); владелец карты получает товар, услуги или наличные деньги; банковская карта возвращается владельцу.

5. POS передает в банк-эквайрер слипы, которые служат документарным основанием для проведения расчетов.

6. Банк-эквайрер осуществляет расчеты с POSом по предоставленным слипам, зачисляя их общую сумму на счет POSа.

7. Банк-эквайрер передает в процессинговый центр информацию о проведенных им расчетах по банковским картам.

8. Процессинговый центр обрабатывает полученную за день информацию, формирует итоговые данные для проведения взаиморасчетов и доводит их до всех участников расчетов.

9. Участники расчетов осуществляют погашение взаимных обязательств, возникших при проведении операций с использованием банковских карт.

10. Банк-эмитент списывает сумму операции со специального банковского счета владельца карты с учетом комиссионных

В зависимости от технологии расчетов карточки подразделяются на слип- и смарт- карты. На слип – карту нанесена магнитная полоса, содержащая информацию о реквизитах карточного счета, открытого в банке при приобретении карты. Продавец товаров и услуг при расчете за покупку с помощью специального терминала считывает с карты эту информацию и проводит авторизацию, то есть через особую линию связи соединяется с прессинговым центром, где хранится информация о состоянии карточного счета клиента, и узнает, может ли клиент оплатить покупку. Информация о покупке фиксируется на отпечатке со слип- карты, который переправляется в платежный центр или банк. Слип- карта содержит приказ клиента перевести деньги за покупку со специального карточного счета на счет продавца.

Смарт- карта имеет встроенный микропроцессор – чип. В банке в память смарт- карты со специального карточного счета клиента списывается некоторая сумма, в результате чего смарт- карта становится как бы электронным кошельком. При осуществлении покупки владелец карты при расчете вставляет ее в специальный кассовый терминал, оборудованный считывающим устройством, и набирает свой личный пароль (pin- код). Продавец с помощью считывающего устройства проверяет подлинность карты, а затем дебетует карту (списывает необходимую сумму) и кредитует кассовый терминал (зачисляет списанную с карты сумму), соединенный с банком. Если владельцу карточки не хватает сумм, хранящихся в памяти карты, он может в отделении банка, входящего в данную систему платежных карточек, дополнить свой «электронный кошелек» недостающей суммой в безналичной форме.

В зависимости от того, кому будут проданы карточки, они могут быть[[4]](#footnote-4):

* индивидуальными (собственными), когда один карточный счет соответствует одной карточке;
* семейными, когда члены одной семьи – владельцы нескольких карточек – пользуются одним карточным счетом;
* корпоративным – для юридических лиц с назначением доверенного лица или нескольких доверенных лиц, которые будут распоряжаться счетом в пределах персонального лимита или без него с единой или несколькими карточками.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов по операциям с использованием выданных им банковских карт может осуществлять только та кредитная организация, чей логотип и (или) наименование присутствуют на лицевой стороне этих карт. Наличие логотипов других кредитных организаций не допускается.

Кредитная корпоративная карта – это банковская карта, которая позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

Для получения корпоративной банковской карты организация должна открыть в банке-эмитенте счет и заключить договор, который предусматривал бы проведение расчетов по счету с использованием банковской карты.

Наибольшей популярностью среди пользователей пластиковых карт в Российской Федерации пользуются международные пластиковые карты ViSa (40%) и Europay (25%), которые принимаются по всему миру в более чем 120 странах мира (см. рис. 2).

пластиковый карта расчет платежный



Рис.2 - Рейтинг пластиковых карт в платежном обороте России[[5]](#footnote-5)

Все расчеты по операциям с использованием банковских карт, совершаемые на территории Российской Федерации осуществляются только в валюте Российской Федерации – рублях на основании заключенного договора между банком и контрагентом (физическое или юридическое лицо). Исключением являются расчеты в иностранной валюте, предусмотренные действующим законодательством России. На банковской карте должны присутствовать наименование и логотип эмитента, однозначно его идентифицирующие.

## 1.3 Платежные системы, используемые для расчетов пластиковыми картами

В условиях активного развития электронных технологий, начиная с середины прошлого века, некоторые экономисты высказывали предположение о постепенном исчезновении наличных денег и их замене электронными аналогами– платежными картами, электронными кошельками (установленными на компьютеры и мобильные телефоны). По их мнению, будущее якобы за более технологичными, дешевыми, удобными и безопасными средствами платежа по сравнению с наличными деньгами.

Однако даже в развитых странах, где электронные платежи существуют несколько десятилетий, потенциал наличных денег далеко не исчерпан. Так, например, доля наличных денег в структуре платежных инструментов, используемых населением при расчетах в сфере розничной торговли, исключительно велика: в США она составляет примерно 75%, в Европе – 76–86%, в Японии – 90%. В России этот показатель намного выше и достигает 97%, что объясняется более поздним появлением электронных средств платежа (середина 90-х гг. прошлого века). Российские граждане в настоящее время предпочитают использовать наличные деньги в качестве основного платежного средства.[[6]](#footnote-6)

По оценкам независимых экспертов, в 2011г. наличные деньги будут обслуживать более 2/3розничных платежей во всем мире.

Доминирующее положение наличных денег в структуре платежных инструментов связано также с психологическим аспектом: население привыкло рассчитываться наличными деньгами и не представляет себе существования без них. По данным канадских исследователей, если размер трансакции сделки менее 10 дол. США, то 90% плательщиков предпочитают оплату наличными деньгами, и только когда размер трансакции превышает 50 дол. США, находится достаточное количество (65%) желающих использовать платежные карты см. рис. 3).



Рис.3 - Зависимость средств платежа от размера трансакции (данные Банка Канады)

По данным европейских исследователей, в 2005г. при трансакции более 100 евро доля наличных средств, используемых при оплате, составляла 49%, в то время как в 2003г. – 46%. Удельный вес платежных карт остался неизменным и составил 36%.

В России количество наличных денег в обращении постоянно увеличивается. За пять лет (2003–2008 гг.) оно возросло почти в 5 раз и на начало 2007г. составило 3066,4 млрд. руб. (с учетом остатков в кассах банков). Подобная тенденция наблюдается и в большинстве стран мира (США, страны Евросоюза).

Рост количества наличных денег в обращении в России носит объективный характер и связан с высокими темпами экономического развития, с тенденцией увеличения номинальных денежных доходов населения, с ростом розничного товарооборота, а также с повышением потребительских цен на товары и услуги.

Увеличению спроса на наличные деньги со стороны населения способствует усиление процесса дедолларизации. По данным платежного баланса Российской Федерации, превышение продажи валюты населением и нефинансовыми предприятиями над ее покупкой в 2006г. по сравнению с 200 г. увеличилось в 9,4 раза.

Фактором роста наличных платежей также является большое количество операций, совершаемых населением в многочисленных мелких розничных магазинах, где наличность является единственным инструментом расчетов. Кроме того, значительная часть товаров в настоящее время реализуется на вещевых, смешанных и продовольственных рынках. Так, в 2006г. доля продаж на вещевых, смешанных и продовольственных рынках составила около 20% общего объема оборота розничной торговли.

Склонность к покупкам на рынках объясняется относительно невысоким уровнем доходов населения. Так, в 2006 г. более половины российских граждан имели менее 8 тыс. руб. месячного среднедушевого дохода.

Росту наличных денег в обращении способствует также развитие сети банкоматов, которые в любое время обеспечивают клиентов необходимой наличностью, отсюда – система банкоматов постоянно нуждается в достаточном количестве наличных денег, чтобы она могла функционировать бесперебойно.

За 2006г. количество банкоматов в стране увеличилось на 56,9% и на 1 января 2007г. составило 68 973 единицы. Развитию сети банкоматов способствовал, в свою очередь, широкомасштабный выпуск банковских карт в рамках так называемых «зарплатных» проектов.

В данном случае вид карты и банк определяется административным путем, т. е. конечный потребитель – держатель карты – не принимает участия в выборе продукта. Более того, не все держатели «зарплатных» карт знают, какой универсальный инструмент у них в руках и что они могут использовать его при оплате товаров и услуг. В то же время благодаря средствам массовой информации наши граждане хорошо осведомлены, как мошенники могут обнулить карточные счета.

Банк России проводит постоянную работу по расширению применения электронных средств платежа. В международной практике, помимо банковских карт, развиваются и другие средства безналичных платежей. В настоящее время все чаще используются «электронные кошельки», наиболее простые варианты которых имеются и в России (в том числе телефонные карты и карты для проезда в метро).

По данным Банка России, на начало 2008г. на территории Российской Федерации действовало 1189 кредитных организаций, из них 723 организации (более 60%) осуществляли эмиссию и/или эквайринг платежных карт. Всего на за I квартал 2008г. было выпущено 1071800 млн. банковских карт, из них более 90% – дебетовые. Отдельно следует выделить тот факт, что подавляющая часть всех платежных карт в России (около 90%) выпускается в рамках «зарплатных» проектов (см. рис. 4).



Рис. 4 - Количество банковских карт и объем операций с их использованием[[7]](#footnote-7)

Несмотря на достаточно высокие темпы прироста количества банковских карт и объема операций, совершаемых с использованием платежных карт (в 2008 г. они составили 15,2 и 41,6 % соответственно).

В заключение хотелось бы отметить, что наличное денежное обращение остается важнейшей составной частью экономики страны и основой социальной стабильности. Увеличение наличного денежного оборота носит объективный характер и зависит от динамики основных макроэкономических показателей: ВВП, денежных доходов населения, оборота розничной торговли, индекса потребительских цен, обменного курса; а также связано с изменением Банком России методов регулирования количества наличных денег в обращении. В условиях развития информационных технологий возможности для расширения безналичных расчетов в сфере личного потребления имеются. Однако внедрение электронных средств платежа для оплаты товаров и услуг происходит постепенно, исходя из потребностей хозяйствующих субъектов. Таким образом, как свидетельствует анализ, наличные деньги в обозримом будущем сохранят свое доминирующее положение при расчетах населения за товары и услуги.

Вхождение России в сферу карточных технологий пришлось на начало 90-х гг., и сегодня рынок пластиковых карт является одним из самых динамичных направлений банковской деятельности. Если раньше наиболее популярным для населения способом вложения средств было хранение накоплений на вкладных счетах, то в последние годы вследствие снижения уровня доходов у большинства вкладчиков банковские продукты, направленные на привлечение средств физических лиц, стали менее востребованными. Теперь клиенты, разместив средства на банковских счетах, хотят иметь возможность получить их в любой момент, и пластиковые карточки предоставляют им эту возможность.

Платежная система представляет собой ассоциацию банков и компаний, работающих по общим правилам использования карточек. Основу платежной системы составляет совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств, а также решений участников, которые регламентируют свои взаимоотношения относительно порядка использования карточек. В платежной системе существуют несколько статусов членства: полное, частичное и т.д.

Все карточки, которые принадлежат к одной платежной системе имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к этой платежной системе.

К современным платежным системам относятся VISA International, MasterCard International, American Express, Diners Club International, JCB International, которые значительно отличаются как по числу банков-участников, так и по количеству эмитированных платежных карточек. VISA International на настоящий момент является самой крупной международной платежной системой, как по количеству карточек, так и по оборотам.

Международная платежная система построена по принципу ассоциации финансовых организаций из различных стран. Организационный принцип - бездоходная корпорация, зарегистрированная в США, в штате Делавар. Члены ассоциации одновременно являются ее совладельцами: более 19 тысяч членов - крупнейших мировых финансовых организаций. Управляющий орган - Совет Директоров, выбираемый из числа наиболее активных членов (в зависимости от объема операций и числа выпущенных карточек) и утверждающий президента.

Система “Золотая корона” в настоящее время является крупнейшей в России мультиэмитентной межрегиональной системой безналичных расчетов по банковским пластиковым карточкам.

«Золотая Корона» - национальная платежная система, предоставляющая весь спектр услуг в области наличных и безналичных платежей.

Система объединяет 220 банков в 75 регионах России, в странах ближнего и дальнего зарубежья, а также торгово-сервисные предприятия. Среди клиентов Системы – ведущие региональные банки ("УРСА Банк", "Челябинвестбанк", "Далькомбанк", "Уралсиб-Югбанк", филиал Инвестсбербанка "ОПСБ", "Татфондбанк", "Конверсбанк-Москва" и др.), ведущие российские торговые сети ("Детский мир", "Топ-Книга", "Незабудка" и многие другие).

В настоящее время "Золотая Корона" включает следующие основные сервисы:

* Банковские карты (дебетые, кредитные, оптовые, бензиновые, корпоративные карты);
* Карты водителя;
* Транспортные карты;
* Социальные карты;
* Денежные переводы;
* Прием платежей и гашение кредитов наличными и по картам (в кассах, банкоматах, киосках);
* Карты лояльности торговых предприятий (бонусные, подарочные, дисконтные, предоплаченные и другие);
* SMS+Интернет-банк.

На 01.07.2007 в платежной системе "Золотая Корона":

Эмитировано карт 4 944 230 штук, из которых 82,2% -микропроцессорные карты и 17,8% - магнитные;

* Оорот за 6 месяцев 2007 года составил 117,2 млрд. рублей. Прирост оборота по сравнению с аналогичным периодом 2006 года составил более 37%;
* 35% - доля безналичных операций в торгово-сервисной сети, лучший показатель среди всех платежных систем на российском рынке.

На основе технологий системы "Золотая Корона" предусмотрена реализация всех видов кредитов: овердрафт, потребительский (разовый) кредит, кредитная линия (в том числе возобновляемая). В настоящее время эмитировано более 1 млн. кредитных карт "Золотая Корона".

По состоянию на 01.01.2008 года в системе «Золотая Корона»:[[8]](#footnote-8)

* Общее количество эмитированных карт в рамках всей продуктовой линейки составило 8 515 648 штук. Общий прирост эмиссии по сравнению с 2006 годом составил 71%;
* Совершено 245,9 млн. операций, что на 104% больше, чем в 2006 году;
* Общий оборот в Системе превысил 283 млрд. руб., а прирост данного показателя за отчетный период составил 40%;
* 35% операций по банковским картам «Золотая Корона» совершается держателями карт в торгово-сервисной сети для оплаты товаров и услуг;
* Количество финансовых операций, совершаемое с использованием мобильного телефона, составило 948 000 транзакций, что значительно превышает показатели 2006 года;
* С использованием транспортных карт для оплаты проезда за отчетный период совершено более 119 млн. поездок, прирост по данному показателю составил 170%;
* Жители 10 регионов России используют карты «Золотая Корона» для получения мер адресной социальной поддержки;
* Инфраструктура «Золотой Короны» насчитывает свыше 18 000 устройств (банкоматы, терминалы и пр.);
* 9000 пунктов 160 банков насчитывает инфраструктура сервиса «Золотая Корона-Денежные переводы»;
* 400 торговых сетей России развивают программы лояльности на основе технологий «Золотой Короны»;
* 7 городов России объединены единой коалиционной бонусной программой «Золотой Бонус»;
* «Связной–Клуб» - бонусная программа лояльности федеральной розничной сети «Связной» запущена в 2007 году на базе технологии «Золотая Корона» и охватывает все регионы России, в которых работают центры мобильной связи «Связной».

В течение 2007 года, помимо успешной деятельности, нацеленной на развитие каждого отдельного продукта, входящего в состав сервисной линейки Платежной Системы, велась активная работа по технологической, юридической и маркетинговой интеграции сервисов. Именно интеграция в широком понимании становится ключевой идеей, определяющей развитие системы «Золотая Корона» в 2008 году.

Стратегия «Золотой Короны» направлена на создание интегрированной технологии, обеспечивающей банку единую точку контакта с клиентом по всем необходимым финансовым продуктам и сервисам, ключом к которым является пластиковая карта – дебетовая, кредитная, «зарплатная». Банк получает удобный инструмент, позволяющий иметь интегрированную информацию по каждому клиенту, анализировать финансовое и общее потребительское поведение и делать адресные предложения, а также выстраивать эффективную коммуникацию с использованием каналов дистанционного обслуживания.

Приоритетной задачей для Системы остается развитие направления, связанного с транспортными и социальными картами. Сегодня отработана уникальная методика быстрого запуска транспортной системы в регионе, что позволяет ставить задачи значительной региональной экспансии.

Магистральным направлением развития становится также реализация комплексных финансовых программ банков и торговых сетей, благодаря которым банковские услуги станут по-настоящему розничными (массовыми).

Одним из важнейших условий коммерческого успеха является выбор клиентуры, ориентированный на привлечение самых широких слоев населения России. Клиентами “Золотой короны” являются, в первую очередь, россияне, в большинстве своем не обладающие высокими доходами.

Таблица 1. Преимущества и недостатки платежных систем

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование системы | Преимущества | Недостатки |
| Золотая корона | 1. Безопасность системы; 2. Работа торговой сети в режиме off-line; 3. Рзвитая торгово-сервисная сеть в НСО; 4. 3 новосибирских банка-эмитента; 5. Единые условия обналичивания; 6. Возможность накопления. | 1. Необходимость записывать в банке содержимое счета на карточку  2. Ограниченное использование карточки в других регионах России  3. Невозможно использовать за границей высокая стоимость открытия картсчета  4. Обязательное резервирование |
| Union Card | 1. Развитая торговосервисная сеть в НСО 2. Получение информации о счете в режиме on-line через региональный процессинговый центр 3. Скидки при покупке товаров 4. Высокая доходность по остаткам на картсчете; отсутствие лимитов снятия | 1.Высокий неснижаемый остаток  2.Необходима дополнительная авторизация  3.Ограниченное использование за границей |
| STB - Card/Cirrus/Maestro  VISA/Elektron | 1. Международная 2. Получение двух мультивалютных карточек на один счет 3. Низкая стоимость открытия рублевого картсчета 4. Наличие фото на карточке 5. Отсутствие неснижаемого остатка низкие тарифы за безналичные расчеты | 1.Слабо развитая торгово-сервисная сеть в Свердловской области  2.Лимит на получение средств через банкомат  3.Получение информации о счете в режиме on-line через московский процессинговый центр |

Как видно из проведенного сравнительного анализа в Таблице 1, каждая система обладает определенными достоинствами и недостатками, поэтому клиенты могут выбирать платежные карточные системы по функциям, которые их устраивают.

Таким образом, на основании проведенного в данной главе исследования теоретических аспектов пластиковых карт, можно сделать вывод о том, что пластиковая карточка – обобщающее понятие для документа различных видов расчетных систем. В зависимости от вида используемых счетов и механизма расчетов карточки подразделяются на дебетовые и кредитовые. Наиболее широко используются кредитные карты международных кредитно-финансовых групп: Visa, MasterCard, американских Америкен-экспресс, также известны кредитные карты EuroCard. Основными видами карточек являются: банковские кредитные карточки, карточки туризма развлечений и отдыха, частные платежные карточки предприятий торговли и услуг, карточки для банковских автоматов, дебетовые карточки частных сетей, чековая гарантийная карточка. Наибольшей популярностью среди пользователей пластиковых карт в Российской Федерации пользуются международные пластиковые карты ViSa (40%) и Europay (25%), которые принимаются по всему миру в более чем 120 странах мира. Все расчеты по операциям с использованием банковских карт, совершаемые на территории Российской Федерации осуществляются только в валюте Российской Федерации – рублях на основании заключенного договора между банком и контрагентом (физическое или юридическое лицо).

От исследования теоретических основ рынка пластиковых карт перейдём к практическому изучению и анализу данного рынка.

**2. ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ**

* 1. **2.1 Анализ рынка пластиковых карт в России**

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.

В настоящее время пластиковый бизнес - это более 1,3 млрд. выпушенных карт. Ежегодный мировой оборот превышает 3 трлн. долл. Платежные карты принимаются более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий. Около полумиллиона банковских отделений, предоставляющих услуги, проводят операции с платежными картами, а число банкоматов превысило 700 тыс. Наряду с локальными (национальными) системами всё более широкое развитие получают международные системы расчетов с использованием платежных карт. Основная часть мирового рынка пластиковых карт контролируется двумя крупнейшими компаниями - Visa International и MasterCard International. Если разделить весь мировой рынок пластиковых карт на сферы влияния основных игроков - платежных систем, то получится следующая картина: на платежную систему Visa приходится около 57%, на Europay/MasterCard примерно 26%, на American Express - порядка 13%, и на другие (включая DinersClub и JCB) - 4%.



Рис.5 - Доля основных эмитентов пластиковых карт на мировом рынке

Что же касается Российского рынка пластиковых карт, то на конец 2001 года общее число эмитированных банковских карт в России составило 10,5 млн. карт, в 2002 году - количество выпущенных карт увеличилось до 15,5 млн., а в 2003 - до 21 млн. По состоянию на начало 2004 года, в России эмитировано почти 24 млн. карт, на 01.01.05 – 36,2 млн. карт, на 01.01.06 - 54,7 млн. По данным на 1 января 2008 г., российские банки эмитировали 103 496 582 карточки. Это на 28,7 млн. карточек, или на 38,4%, больше, чем на 1 января 2007 г. Темпы роста эмиссии остаются исключительно высокими.

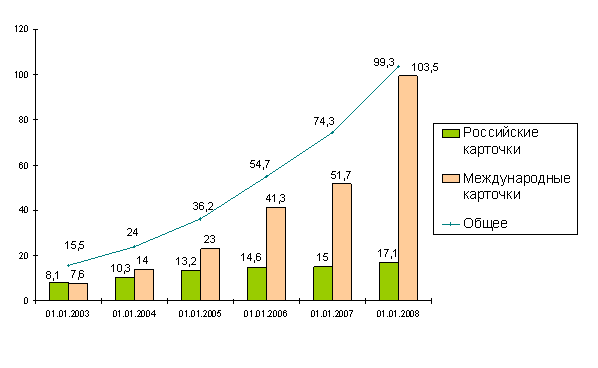


Рис.6 - Количество эмитированных карточек, млн.[[9]](#footnote-9)

К концу 2007г. уровень рыночного проникновения достиг 73 карточек на 100 жителей. В 2006г. этот показатель равнялся 53 карточкам на 100 россиян. Следует отметить, что в 2007г. впервые за всю историю существования карточного рынка в России общее количество находящихся в обращении банковских карточек превысило численность трудоспособного населения, которая, по данным Федеральной службы государственной статистики в начале 2007г. составляла 81 млн. 150 тыс. человек.

Наиболее крупным эмиссионным центром остается Москва и Московская область. Банки этого региона эмитировали в 2007г. 48 591 272 карточки. Это составляет 46,9% всей эмиссии в стране. На втором месте с огромным отставанием находится Санкт-Петербург - банки города выпустили в прошлом году 4 862 659 карточек. Почетное третье место заняли банки Свердловской области - 3 235 026 карточек.

Как следует из приведенных данных, концентрация эмиссии в стране остается исключительно высокой. На долю трех указанных регионов приходится 54,8% всех выпущенных карточек.

Три последних места по эмиссии из 78 регионов занимают банки Республики Ингушетия (13 543 карточек), Республики Алтай (19 382 карточек) и Чукотского автономного округа (22 748 карточек). Таким образом, все чукотские держатели карточек и на половину не заполнили бы стадион футбольного клуба «Челси» в Лондоне.

Вместе с тем в 2007г. в России набирала силу тенденция к географической диверсификации карточного бизнеса. По итогам года в 18 регионах страны банки эмитировали более 1 млн. карточек. Четверть российских держателей банковских пластиковых карточек по-прежнему проживают в Москве и Санкт- Петербурге. Однако нельзя не заметить, что развитие карточного бизнеса теперь происходит не только в крупнейших российских городах и сырьевых центрах, но и в остальных регионах страны.

Это отражает географический портрет держателя банковской карточки (рис. 7).



Рис. 7 – Распределение держателей банковских карточек по федеральным округам[[10]](#footnote-10)

В структуре эмиссии по-прежнему подавляющую часть эмитированных карточек составляют продукты для физических лиц. В 2007г. для юридических лиц было выпущено всего 180 800 карточек, или 1,7% общей эмиссии.

Интересный факт, что соотношение международных и российских систем составляют соответственно 48% и 52%. Наибольшее количество выпущенных карт и объем операций с их использованием приходится на международные платежные системы Visa и Europay/MasterCard, что объясняется, прежде всего, развитой инфраструктурой, предназначенной для осуществления операций с использованием карт этих платежных систем как на территории России, так и за ее пределами. Наряду с этим в России действуют отечественные платежные системы: Золотая Корона, Union Card, ACOORD, STB Card и ряд других небольших систем.

Проанализировав эти данные, можно сделать вывод о том, что за период с 2001г. по 2008г. общая эмиссия банковских карточек в стране выросла с 10,5 до 103,5 млн. (рис. 6), т. е. почти в 10 раз!

В отчете Банка России от 3 июня 2008 г. структура эмиссии банковских карточек в России прокомментирована следующим образом: «Принимая во внимание значительный темп роста выпуска карточек (ежегодно около 140%), можно прогнозировать, что через один-два года на каждого жителя будет приходиться по одной карточке.

Среди держателей карточек подавляющее большинство составляют держатели расчетных (дебетовых) карточек. Их доля в общем количестве эмитированных карточек составляет 90,9%. При этом количество карточек, полученных держателями по собственной инициативе, по-прежнему незначительно, т. е. подавляющее большинство карточек - это карточки, выданные кредитными организациями в рамках «зарплатных» проектов.

Количество кредитных карточек, выданных, в том числе, в рамках реализации кредитными организациями программ потребительского кредитования, по сравнению с прошлым годом увеличилось на 58% и по состоянию на 1 января 2008 г. составило более 8,6% от общего количества банковских карточек. Возрастная категория держателей кредитных карточек - это население в возрасте от 25 до 44 лет. Эмиссия предоплаченных карточек составляет лишь 0,4%. Сегмент их использования ограничен оплатой мобильной связи, а также товаров и услуг, приобретаемых через Интернет.

Говоря о Российском рынке пластиковых карт нельзя не проанализировать держателей карт. В ходе исследования были проведены опросы среди держателей пластиковых карточек по России и отдельно по Москве. Объем выборки по России составил 1598 человек. [Опрос проводился по репрезентативной общероссийской выборке с учетом квот по полу и возрасту согласно территориальному районированию Госкомстата в 153 населенных пунктах в 46 областях, краях и республиках РФ. Статистическая погрешность исследования — не более 3,4%. В Москве было опрошено 500 человек, имеющих пластиковые карточки (опрос проводился по репрезентативной выборке с учетом квот по полу и возрасту согласно данным Госкомстата). Метод исследования телефонное и индивидуальное интервью (face-to-face). Статистическая погрешность не превышает 4,4%].

В ходе исследования были проведены опросы среди держателей пластиковых карточек по России и отдельно по Москве. Объем выборки по России составил 1598 человек, метод исследования — индивидуальное интервью (face-to-face). В Москве было опрошено 500 человек, имеющих пластиковые карточки (опрос проводился по репрезентативной выборке с учетом квот по полу и возрасту согласно данным Госкомстата).

По общероссийскому опросу выявилось, что 21,4% граждан пользуются всеми видами пластиковых карточек и 22,1% ими не пользуются, но планируют сделать это в ближайшем будущем, что составляет практически половину опрошенных. Доля мужчин и женщин одинакова. Наиболее активные держатели карточек (29%) — это люди в возрасте 45—59 лет. Все меньше идет ранжирование по образовательному цензу. Если раньше карточками пользовалась наиболее образованная часть населения, то сейчас ими на равных пользуются люди с высшим и со средним специальным образованием: примерно 37% — со средним и 35,2% — с незаконченным высшим и высшим образованием. Что касается материального положения опрошенных, то практически половина ответили, что на продукты и одежду хватает, но покупка вещей длительного пользования является для них проблемой. Уровень дохода держателей карточек по России выше 5 тыс. руб. Наиболее активно пластиковыми карточками пользуются в Центральном федеральном округе — порядка 41% населения и в наименьшей степени — в Дальневосточном федеральном округе — лишь 6,7% населения.

В Москве картина несколько иная: 51,8% участников опроса пользуются банковской пластиковой карточкой; 28,6% не пользуются, но предполагают это сделать. Интересно, что доля держателей мужчин и женщин также одинакова. К наиболее активным держателям (60,4%) относятся люди в возрасте от 18 до 35 лет. 57% пользователей имеют высшее образование. 57,2% опрошенных имеют ежемесячный доход от 10 до 30 тыс. руб. в месяц. В ходе опроса выяснилось, что 66,6% участников имеют только одну пластиковую карточку, 20% — две пластиковые карточки, остальные — три карточки и более. На вопрос, какой именно карточкой вы располагаете, ответы были таковы: зарплатной — 72,6% опрошенных, кредитными — 22,4% (рис.8).



Рис.8 - Виды банковских пластиковых карточек (данные по г. Москва)[[11]](#footnote-11)

Что касается платежных систем, то, согласно данным опроса, 65,9% его участников по Москве назвали своей карточкой — Visа, 21,3% — MasterCard, 13,2% — другие системы. При сравнении ответов российских и московских респондентов выяснилось следующее. 72,6% используют зарплатную карточку в Москве и 86,2% — в Российской Федерации. Кредитными карточками по Москве пользуются 22,4%, а по Российской Федерации — 17,9%. Полученные показатели не дают в сумме 100%, так как один держатель может располагать сразу несколькими карточками — и зарплатной, и кредит ной, и дебетовой (рис.9).



Рис.9. Виды банковских пластиковых карточек (данные по РФ)[[12]](#footnote-12)

Что касается целевого использования пластиковых карточек, то очень низкий процент опрошенных — 12,4% — указали, что используют их для получения денег в кредит. В Москве 22,4% опрошенных сообщили, что имеют кредитные карточки, однако используют их для получения кредита только 12,4%. И такая проблема реально существует: банки тратят деньги на эмиссию пластиковых карточек, но при этом не все их клиенты используют свои карточки для получения кредитов. Наиболее востребованные услуги: 76% — для получения зарплаты и пенсии, 43% — для снятия наличных в банкомате (рис.10).



Рис.10 - Целевое использование карточек[[13]](#footnote-13)

На вопрос, что вы оплачиваете, респонденты ответили следующим образом: 45,5% — не делаю покупок, 38% — покупки продуктов питания, 23% — счета в ресторанах и кафе, 35% — покупку одежды и мелкой бытовой техники. И 55% опрошенных оплачивают банковской пластиковой карточкой покупки на сумму свыше 15 тыс. руб. Среди держателей банковских пластиковых карточек, которые не оплачивают покупки карточкой, преобладают держатели зарплатных карточек — 77,7%.

Целевое использование банковских карточек

Демографические характеристики владельцев кредитных карточек выглядят так: это в равной степени мужчины и женщины, 46,4% относятся к возрастной группе от 25 до 34 лет, большая часть — 58% — имеет высшее образование. Доход пользователей данного вида карточек — средний и выше среднего, эквивалентно примерно 15—20 тыс.руб на одного члена семьи. На вопрос «Удовлетворяет ли вас размер кредитного лимита?» владельцы кредитных банковских карточек ответили так: 51% полностью удовлетворены и 25% — удовлетворены частично. На вопросы «Был ли удовлетворен при обращении в банк ваш запрос по увеличению лимита? Пробовали ли вы увеличить кредитный лимит банковской пластиковой карточки?» 70% ответили, что не пробовали увеличить кредитный лимит, почти 10% обратились в банк, и банк удовлетворил их запрос полностью, 6,5% респондентов сказали, что банк удовлетворил их запрос частично. Держателям кредитных карточек также задали вопрос «Пользуетесь ли вы интернет-банкингом?». 20% опрошенных указали, что пользуются, 53% — не пользуются, и 20% ответили, что не знают, что это такое. Говоря о частоте использования банковских карточек, 34,7% отметили, что снимают с них наличные 2—3 раза в месяц, 23,8% делают это 1 раз в месяц. Отвечая по поводу способов внесения на счет, 50,6% участников опроса сказали, что никогда не вносят наличные на карточный счет, т.е. деньги поступают на зарплатную карточку, и 18,9% указали, что делают это наличными в отделениях банка. На вопрос, насколько удобно расположены банкоматы вашего банка, 58% ответили, что достаточно удобно, 21,3% указали, что удобно, но банкоматов маловато. При этом 71,7% всегда имеют при себе пластиковую банковскую карточку, а 16,7% берут ее с собой только при необходимости. В частности, из-за того, что она часто теряется, — данный факт отметила почти пятая часть опрошенных.

Таким образом, можно отметить, что на Российском рынке пластиковых карт происходят положительные изменения в структуре эмиссии и, в частности, рост доли карточек с кредитной функциональностью. Однако это не оказывает на структуру платежей того влияния, которое можно было бы ожидать. К сожалению, карточки часто выпускаются банками в рамках программ потребительского кредитования и, с точки зрения держателей, служат не более чем инструментом превращения полученного кредита в наличные деньги. Для банков же введение карточки в схему выдачи потребительского кредита часто играет еще одну важную роль, а именно служит вполне легальным способом подъема эффективной процентной ставки за счет комиссии за снятие наличных.

Исследуя российский рынок пластиковых карт нельзя не проанализировать количество операций совершаемых с использованием карточек.

Интересно отметить, что на рост доли безналичных операций должным образом не влияет существенной рост платежной инфраструктуры, составивший в 2007г. около 30% (см. рис. 11). Из общего количества кредитных организаций, осуществляющих обслуживание карточек, около 30% выдают только наличные деньги (не занимаются торговым эквайрингом), а 7% кредитных организаций выдают наличные деньги только своим клиентам». Торговый эквайринг действительно не является в России привлекательным видом банковского бизнеса. В значительной степени это следствие «эквайринговых войн», идущих в России с середины 1990-х годов. Поскольку главным оружием в них всегда выступал демпинг, наиболее важным их следствием стало сильное падение среднерыночного уровня торговых комиссий и снижение рентабельности торгового эквайринга как такового. Поэтому есть все основания полагать, что на практике доля банков, не занимающихся эквайрингом (хотя и имеющих соответствующие лицензии), существенно превышает официальные 30%. Насколько быстро рынку самому удастся справиться со сложившейся ситуацией, прогнозировать трудно. Однако уже вполне уместным кажется принятие стимулирующих мер законодательного характера.

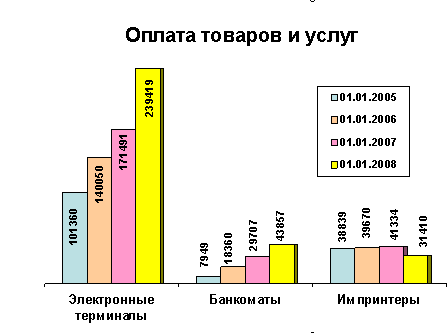
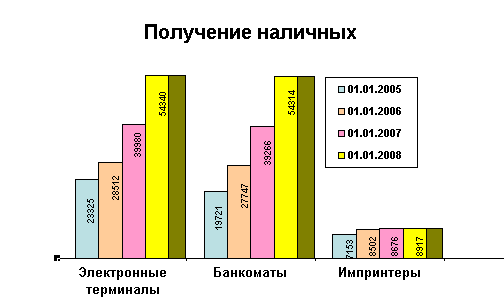


Рис. 11 – Динамика инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с использованием платежных карточек, ед.[[14]](#footnote-14)

За период c 2001г. По 2006г. оборот по карточкам (без пересчета на темпы роста инфляции) увеличился с 416,1 млрд руб. до 4 433,7 млрд руб., или в 10,7раза (рис.12).



Рис. 12 - Суммарный оборот за год, млрд. руб.[[15]](#footnote-15)

В 2007г. российские держатели совершили на территории страны и за рубежом 1641,09 млн. транзакций, или на 35,7% больше, чем в 2006г. Из этих данных следует, что в 2007г. характер развития российского карточного рынка относился к экстенсивному типу: темпы прироста эмиссии (38,4%) были выше темпов прироста транзакций. Экстенсивный характер развития бизнеса является свидетельством его низкой эффективности: рост оборотов происходит за счет увеличения численности продуктов, а не за счет роста отдачи от их использования. В этом плане российский карточный рынок негативно отличается от рынков в экономически развитых странах, где темпы прироста эмиссии ниже темпов прироста транзакционного трафика.

Беспрецедентно низкой остается доля платежных транзакций в общем карточном обороте. В период с 2001 г. по середину 2004 г. этот показатель увеличился более чем в 2 раза - с 7% до более чем 13%, однако затем начал стремительно падать, завершив 2006 г. на отметке 9% (рис. 13).



Рис. 13 - Доля платежных транзакций в общем обороте[[16]](#footnote-16)

В 2007г. с помощью одной карточки совершалось в среднем 15,9 транзакции. В 2006г. этот показатель был равен 16,2 транзакции. Эти данные являются еще одним свидетельством наличия тенденции к снижению средней отдачи от одной карточки.

В прошлом году российские держатели совершили транзакций в стране и за рубежом на общую сумму 6459,44 млрд. руб или на 45,7% больше, чем в 2006 г. В номинальном выражении темпы прироста оборота выше темпов прироста эмиссии, однако высокие темпы инфляции в стране в 2007г. сглаживают положительный эффект: очищенный от высокого роста цен показатель оборота выглядит далеко не столь впечатляюще, и его прирост примерно соответствует приросту эмиссии.

Средняя величина одной транзакции в 2007г составила 3936 руб, в 2006г. этот показатель равнялся 3666 руб. Как обычно, в 2007г. подавляющая часть транзакций, совершенных российскими держателями, относилась к получению наличных. Общая сумма платежных транзакций составила 656 962,4 млн. руб, или 10,17% от общей величины оборота. Заметим, что этот показатель несколько лучше, чем в 2006г., когда на долю платежных транзакций пришлось лишь 9,03% оборота. Вместе с тем, очевидно, что давно ожидаемого прорыва на российском карточном рынке в 2007г. так и не произошло: по-прежнему около 90% оборота по карточкам приходится на получение наличных. Несмотря на достаточно быстро развивающуюся POS-терминальную инфраструктуру и резвую динамику сегмента кредитных карточек, российские держатели не торопятся использовать карточки для совершения платежных транзакций в предприятиях торговли и сервиса. Зарплатная модель карточного бизнеса остается доминирующей на российском карточном рынке.

Таблица 2 Ключевые показатели развития карточного бизнеса в России, 2007г. [[17]](#footnote-17)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 г. | 2007 г. | Прирост,% (+,-) |
| Эмиссия, тыс. | 74762,2 | 10396,60 | 38,4 |
| Количество транзакций за год, млн. | 1209,37 | 1641,09 | 35,7 |
| Среднее число транзакций в расчете на одну карточку в год | 16,2 | 15,9 | -1,9 |
| Суммарный оборот, млрд. руб. | 4433,66 | 6459,44 | 45,7 |
| Средняя величина одной транзакции, руб. | 3666 | 3936 | 7,4 |
| Общая сумма платежных транзакций, млрд. руб. | 400,35 | 659,96 | 64,1 |
| Доля платежных транзакций в обороте, % | 9,03 | 10,17 | 12,6 |

По данным Центрального банка РФ, количество кредитных организаций, занимающихся эмиссией и/или эквайрингом банковских карточек в России, на 4 января 2007г. составило 718 финансовых институтов. При этом количество кредитных организаций - эмитентов составляет 672, кредитных организаций - эквайреров - 640.

* 1. **2.2 Анализ работы с пластиковыми картами ОАО «УРСА Банк»**

ОАО «УРСА Банк» – крупнейший сетевой банк России – был создан в результате объединения ОАО «Сибакадембанк» и ОАО «Уралвнешторгбанк». Слияние банков стало итогом их двухлетнего партнерства в рамках стратегического банковского Альянса, возглавляемого Игорем Владимировичем Кимом. «Быть лучшим, чтобы оставаться любимым!» – этот девиз банка был озвучен 21 сентября 2006 года в Москве на презентации нового бренда. Миссия банка в том, чтобы вдохновлять людей и поддерживать стремление к лучшему, а его основные ценности – клиентоориентированность, результативность, лояльность, ответственность, глобальность и командность.

УРСА Банк – банк универсальный – реализует инвестиционные проекты, работает на рынке ценных бумаг, предлагает комплексное обслуживание корпоративных клиентов, традиционные и инновационные продукты и услуги для частных лиц. Банк стремится поддерживать сбалансированную структуру активов в пропорции: 50% – корпоративный сектор и 50% – розничный. Приоритетные направления деятельности УРСА Банка – это привлечение средств физических лиц во вклады банка, кредитование малого бизнеса, проектное финансирование. Банк предлагает широкий спектр финансовых продуктов и услуг на всей территории Российской Федерации. Обслуживание частных и корпоративных клиентов осуществляется по всей стране от Сахалина до Москвы, открыты представительства в Алматы, Праге, Лондоне. Головной офис банка находится в Новосибирске.

УРСА Банк активно развивает сотрудничество с международными финансовыми институтам, такими как Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Немецкая инвестиционная компания DEG. Банк имеет международные рейтинги – Moody’s, Fitch, рейтинг российского агентства RusRaiting.

УРСА Банк является ядром стратегического банковского Альянса, в который входят: Эталонбанк (Москва), банк «Южный регион» (Ростов-на-Дону), Ростпромстройбанк (Ростов-на-Дону), Восточный экспресс банк (Благовещенск). Банки ведут постоянное взаимодействие на уровне обмена технологиями, маркетинга, IT и другим направлениям.

ОАО «УРСА Банк» входит в Систему страхования вкладов под номером 17. Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций №323.

**Направления деятельности** ОАО «УРСА Банк» – крупнейший сетевой банк России, предлагающий универсальную линейку продуктов и услуг как для корпоративных клиентов, так и для частных лиц. УРСА Банк придерживается сбалансированной бизнес-модели – финансовое, розничное и корпоративное направления занимают равный объем в структуре активов, что обеспечивает финансовую независимость от колебаний отдельных рынков и стабильный рост на ключевых направлениях деятельности.

Корпоративному бизнесу УРСА Банк предлагает схемы финансирования с использованием разовых кредитов, кредитных линий, овердрафтного кредитования, лизинга, широкого спектра документарных операций. В особое направление выделены: проектное финансирование и торговое финансирование. Оптимизировать денежные потоки корпоративных клиентов помогает возможность размещения свободных денежных средств в векселя и депозиты банка.

Казначейство банка проводит межбанковские операции, операции с ценными бумагами на внутрироссийском и международном финансовых рынках, осуществляет торговлю памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов.

Одним из приоритетных направлений деятельности банка является поддержка малого **бизнеса и предпринимательства.** В банке действует ряд программ, в том числе и совместных с международными финансовыми институтами, направленных на поддержку и развитие малого бизнеса в регионах России. Кредитование малого бизнеса, лизинг для малого бизнеса, линейка экспресс-продуктов для предпринимателей и предприятий малого бизнеса стали визитной карточкой банка во многих регионах страны.

**Розничное направление** работы банка направлено на предоставление востребованных рынком массовых высокотехнологичных продуктов и качественного сервиса. Вклады, кредиты, банковские переводы, пластиковый бизнес – во многих регионах УРСА Банк является лидером по этим направлениям. А по объемам розничного кредитования входит в десятку крупнейших российских банков.

Банк является эмитентом **пластиковых карт** ряда международных и отечественных платежных систем. УРСА Банк является региональным лидером по эмиссии пластиковых карт. На сегодняшний день банком эмитировано более 900 тыс. карт, из них «Золотая корона» более 700 тыс шт. , Visa - 156 тыс. шт. , Union Card 109 тыс шт. На территории присутствия банка установлено 707 банкоматов, эквайринговая сеть насчитывает 1968 терминала.[[18]](#footnote-18)

Пластиковые карты ОАО «УРСА Банк» – это:

1. Получение наличных и оплата услуг в многочисленных городах России и за рубежом.
2. Доступность средств в широкой банкоматной сети 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, независимо от рабочих часов банка.
3. Отсутствие ограничений на получение наличных денежных средств в кассовых терминалах банка.
4. Возможность безналичной оплаты жилищно-коммунальных услуг, услуг сотовых операторов, интернет- и прочих услуг, в том числе по системе «Город» в кассах или банкоматах (в Уральском банке только по Union Card).
5. Возможность использования банковского счета для расчетов: получение переводов внутригородских и междугородних, совершение безналичных переводов со счета по заявлению клиента.
6. Оплата товаров и услуг в торгово-сервисной сети с возможностью получения скидок до 10%.
7. Возможность получения заработной платы/ пенсии на карту, оформления кредита на выгодных условиях.

Говоря об УРСА Банке как о региональном лидере по эмиссии пластиковых карт, следует отметить то, что банк продаёт как индивидуальные, так и зарплатные пластиковые карты таких платежных систем как: «Золотая Корона»; Visa International: Electron, Classic, Gold, Platinum; MasterCard Internatinal: Maestro, Standart, Gold.

# Преимущества карт «Золотая Корона»:

1. Широкий перечень предоставляемых услуг: зачисление заработной платы и других денежных средств на банковский счет и оперативное распоряжение ими.
2. Высокая безопасность платежей. Безопасность транспортировки и хранения денежных средств на карте. Держатель карты надежно застрахован от потери (кражи) денег, так как карта защищена паролем.
3. Возможность безналичной оплаты жилищно-коммунальных услуг, услуг сотовых операторов, интернет услуг и прочих услуг, в том числе по системе "Город", в кассах или банкоматах.
4. Доступность средств 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, независимо от рабочих часов банка.
5. Возможность использования банковского счета для расчетов: получение переводов внутригородских и междугородних, совершение безналичных переводов со счета по заявлению клиента.
6. Получать наличные по карте в городах России от Калининграда до Дальнего Востока.
7. Совершать оплату товаров и услуг в широкой торгово-сервисной сети с возможностью получения скидок до 10%.
8. Владельцы зарплатных пластиковых карт имеют возможность воспользоваться кредитом в форме овердрафт\*

**«Золотая Корона»** развивает одно из самых перспективных направлений финансового рынка - безналичные платежи с помощью пластиковых карт. Логотип «Золотой Короны» можно встретить во многих регионах страны. Это и банковские, зарплатные, бензиновые, клубные, магазинные и корпоративные карты. На сегодняшний день это развивающаяся платежная система в России, использующая микропроцессорные карты.

Система «Золотая Корона» изначально ориентировалась на развитие технологий с использованием микропроцессорных карт, что дает определенные конкурентные преимущества. Новейшие проекты компании базируются на Интернет-технологиях и охватывают области от покупок продуктов питания и автомобилей до удаленного предоставления финансовых услуг.

Пластиковая карта «Золотая Корона» предназначена для расчетов за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях, а также получения наличных денежных средств в сети банкоматов и пунктов выдачи наличных на территории России. Карта защищена четырехзначным Pin- кодом, который первоначально определяется банком. После трехкратного неверно набранного Pin- кода, в целях безопасности владельца карты, карта автоматически блокируется, что исключает возможность воспользоваться картой постороннему лицу.

В рамках развития системы «Золотая Корона» в 2002 году в банке появились новые услуги:

* оплата коммунальных платежей по системе «Город» через банкоматы;
* потребительсткое кредитование.

В 2002 году Сибакадембанк активно наращивал свое присутствие и влияние на рынке пластиковых карт «Золотая Корона».

На 01.01.2003 г. банком эмитировано 104 000 карт, что в два раза превышает аналогичный показатель 2001 года и позволило Сибакадембанку подняться в рейтинге российских банков – членов платежной системы «Золотая Корона»: 6 на 3 место по количеству эмитированных карт; с 7 на 3 место по обороту.

На 01.01.2004 г. Сибакадембанком эмитировано 198 000 карт, что позволило банку подняться на 2-е место по обороту и по количеству эмитированных карт в системе «Золотая Корона» и стать лидером 2003 года по приросту эмиссии карт (рисунок 14).

В 2003 году активное развитие получила сеть обслуживания пластиковых карт «Золотая Корона». Сибакадембанк дополнительно к установленным 45 банкоматам установил еще 29, в том числе в новых для банках регионах: в Москве (3 банкомата), в Иркутске (2 банкомата).

Расширение инфраструктуры произошло за счет организации выдачи наличных денежных средств через почтовые отделения и на АЗС, а также за счет установки терминалов в столовых на предприятия - участниках зарплатных проектов с целью приобщения держателей карт к безналичной оплате в торгово-сервисной сети.

Оборот по выдаче наличных денежных средств в 2003 году увеличился по сравнению с 2002 годом на 3,1 млрд. руб. (в 3,1 раза) и составил 4,5 млрд. руб.

По объему безналичного оборота по картам «Золотая Корона» Сибакадембанк поднялся в общероссийском рейтинге с 14-го на 11-е место.



Рисунок 14 - Динамика эмиссии карт «Золотая Корона» Сибакадембанком в 2003 году.

Таким образом, Сибакадембанк развивает на территории Новосибирской области систему безналичных расчетов «Золотая Корона», которая действует на всей территории России, и судя по росту динамики эмиссии карт пользуется спросом у жителей Новосибирской области.

Что же касается работы банка с международными пластиковыми картами, то следует отметить, что она началась в октябре 2002 года. На тот период времени новым направлением в обслуживании частных клиентов являлась работа с международными пластиковыми картами Master Card Inc. В октябре 2002 года Сибакадембанк вступил в Северо - Западную ассоциацию банковских карт. Это членство дало банку право не только принимать к обслуживанию карты Master Card, но и осуществлять самостоятельную эмиссию.

Сегодня "Электронные карты" (карты VISA Electron, MasterCard Maestro) предназначены для осуществления безналичных расчетов за товары и услуги и получения наличных денежных средств в банкоматах и кассах. Среди всех международных пластиковых карт являются наиболее доступными: они сочетают в себе невысокую стоимость и возможность получения наличных денежных средств в более чем 900 тыс. банкоматов, возможность оплачивать товары и услуги в более чем 5 млн. торгово-сервисных предприятий, обеспечивают сохранность ваших денежных средств благодаря обязательной авторизации (проверке) всех операций по карте.

"Классические карты" (карты VISA Classic, MasterCard Standard) – это самые популярные и распространенные карты в мире, они сочетают в себе оптимальное соотношение стоимости и спектра предоставляемых услуг.

Имеют самую широкую в мире сеть приема, позволяют получать наличные денежные средства в более чем 900 тыс. банкоматов, осуществлять оплату товаров и услуг в более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий.

Они могут быть использованы для оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, оснащенных не только электронными терминалами, но и импринтерами (где нет связи с банком).

Держателям карт гарантирован высочайший уровень сервиса по всему миру, в виде услуг информационной помощи на русском языке от компании SOS International практически во всех ключевых аспектах путешествия, начиная от поиска и резервирования подходящего отеля или информации о нужном рейсе и заканчивая помощью в переводе документов или поиске нужного товара. Также SOS International оказывает содействие в решении медицинских и юридических вопросов

"Золотые карты" (карты VISA Gold, MasterCard Gold) подчеркивают вашу престижность и гарантируют высочайший уровень сервиса по всему миру. Эксклюзивные карты – признак состоятельности и подтверждение вашего особого статуса.

Держателям карт гарантирован высочайший уровень сервиса по всему миру, в виде услуг информационной помощи на русском языке от компании SOS International практически во всех ключевых аспектах путешествия, начиная от поиска и резервирования подходящего отеля или информации о нужном рейсе и заканчивая помощью в переводе документов или поиске нужного товара. Также SOS International оказывает содействие в решении медицинских и юридических вопросов.

Карта включает в себя страхование здоровья, жизни и багажа. Страховка распространяется на любую поездку за рубеж, которая полностью или частично оплачена картой. Они позволяют получать наличные денежные средства в более чем 900 тыс. банкоматов, осуществлять оплату товаров и услуг в более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий.[[19]](#footnote-19)

В УРСА Банке действуют следующие тарифные планы:

1. «Комфорт - Бизнес»
2. «Комфорт»
3. Индивидуальный

УРСА Банк осуществляет продажу пластиковых карт следующим образом:

* 1. Прямые продажи Корпоративного Банка
  2. Прямые продажи Отделов Кросс – продаж РБ
  3. Работа с партнерами (Бизнес – школы, тренинги, семинары, конференции, пенсионные фонды)
  4. Прямые продажи операционистов во фронт – офисах (открытие вклада, индивидуальная карта в личное пользование)

Нормативы на 2008 год

* 1. Доходность 1 карты - 330 рублей
  2. Доходность 1 предприятия – 20 тыс. рублей
  3. Доходность 1 банкомата – 660 тыс. рублей
  4. Доходность 1 терминала – 70 тыс. рублей
  5. Доходность 1 кросс – продажника – 2 млн. рублей

Аудитория на Зарплатный проект: малый и средний бизнес, сфера деятельности - торговля, строительство, производство, услуги и др. Количество сотрудников – от 50 человек. Фонд оплаты труда – от 500 000 рублей. Заработная плата в «белую».

Что дает Банку зарплатный проект?

1. Ежемесячный стабильный доход - 15 млн.руб.
2. Потенциальные клиенты на другие продукты: 350 тыс. клиентов, 2 300 рабочих предприятий
3. Пассивы в остатках на карточных счетах - 3 000 млн. руб.

Таблица 3. Структура вкладчиков на Зарплатном проекте в УРСА Банке

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название | Пенсионеры | Средний класс | VIP клиенты |
| Зарплатный проект | 7% | 11% | 14% |

Анализируя работу банка на рынке пластиковых карт, следует отметить то, что общий объем пластиковых карт, эмитированных ОАО «УРСА Банк» в 2008 году, вырос на 76% по сравнению с 2007 годом и превысил 1,9 млн штук. При этом в 2007 году банком было выпущено 695 263 международных пластиковых карт (VISA и Master Card), и общий объем эмиссии достиг 1110734 штук. Общий эквайринговый оборот за год составил $1,9 млрд. За 2008 год банком выпущено 134528 карт «Золотая корона», общий объем эмиссии карт платежной системы – 809218 штук. Общий эквайринговый оборот за год составил $837 млн. УРСА Банк планомерно развивал инфраструктуру обслуживания банковских карт: установлено 116 новых банкоматов, с функцией приема наличных – 154, более 550 POS-терминалов, принимающих к оплате карты международных платежных систем VISA, MasterCard и российской платежной системы «Золотая Корона.

С 1 февраля 2008 года УРСА Банк приступил к эмиссии банковских карт международной платежной системы «MasterCard International» на территории Сибири. В течении 2008 года было эмитировано ссвыше 50 тысяч карт данной платежной системы. Банком предусмотрен выпуск карт Master Card Maestro, Master Card Standart (минимальная сумма первоначального взноса 3000 рублей) и Master Card Gold ( минимальный первоначальный взнос 30 000 рублей) по шести тарифным планам.

Учитывая высокий потенциал рынка развития кредитных карт, внедрение MasterCard позволит клиентам банка расширить выбор платежных систем, получивших наибольшее распространение, как в России, так и за рубежом. Держатели пластиковых карт MasterCard смогут получать наличные и рассчитываться в торговых терминалах по всей сети присутствия УРСА Банк и по всему миру.

УРСА Банк обслуживает свыше тысячи предприятий и организаций города. На 1 января 2009 года количество зарплатных договоров УРСА Банка возросло на 30% по сравнению с 2008 годом и превысило 3,5 тысячи предприятий.

Через УРСА Банк получают зарплату сотрудники таких организаций, как областная больница, новосибирская таможня, Новосибирский государственный университет экономики и управления, Новосибирская государственная академия водного транспорта, Западно-Сибирское речное пароходство. Филиал Альфа-Банка обслуживает в рамках зарплатных проектов более 400 организаций (крупнейшие – НОВЭЗ, «Сибирский Антрацит», «Элсиб»). В 2008 г. УРСА Банку удалось привлечь на обслуживание в рамках зарплатных проектов, в том числе за счет перевода из других банков, ряд крупных предприятий, в частности, сеть ювелирных изделий «585».

Сеть обслуживания банковских карт расширяется. Широкая сеть банкоматов и терминалов – важное конкурентное преимущество, поскольку позволяет клиентам получать денежные средства без комиссии и оплачивать товары и услуги с помощью карты. Одну из наиболее обширных сетей создал УРСА Банк. Только в Новосибирске у него 84 банкомата (из них 23 банкомата с функцией приема наличных) и около 500 терминалов для безналичных расчетов. В целом по Новосибирской области у УРСА Банка 145 банкоматов. В целом по Новосибирской области у УРСА Банка 145 банкоматов.

Таблица 4. Доходы от эмиссии пластиковых карт, млн. руб.[[20]](#footnote-20)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | № п.п | Региональное подразделение | 2007 г. | 2008 г. |  |
| А | 1 | Новосибирская дирекция | 67 | 87 | 79% |
| 2 | Кузбасский филиал | 41 | 70 |
| 3 | Новосибирская областная дирекция | 37 | 52 |
| В | 4 | Барнаульский филиал | 5 | 11 | 19% |
| 5 | Томский филиал | 4 | 9 |
| 6 | Новокузнецкий филиал | 4 | 9 |
| 7 | Омский филиал | 0 | 8 |
| 8 | Иркутский филиал | 0 | 8 |
| 9 | Красноярский филиал | 0 | 7 |
| С | 10 | Хабаровский филиал | 0 | 2 | 2% |
| 11 | Самарский филиал | 1 | 2 |
|  |  | Итого: | 159 | 265 | 100% |

В 2008 году доход от эмиссии пластиковых карт составил 265 млн. руб., что на 65% превышает доход от эмиссии карт в 2007 году. Наибольший доход от эмиссии пластиковых карточек как в 2007, так и в 2008 году имеет Новосибирская дирекция. На 2008 год он составил 87 млрд. руб. Наименьший доход от эмиссии карт по итогам 2008 года был у Самарского филиала – 2 млрд. руб.



Рис.15 – Фактический доход от работы с пластиковыми картами за 2007/2008 г.г.

Таким образом, подводя итог исследования рынка пластиковых карт в практическом аспекте, можно сделать вывод о том, что одним из инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта. В настоящее время пластиковый бизнес - это более 1,3 млрд. выпушенных карт. Ежегодный мировой оборот превышает 3 трлн. долл. Наиболее крупным эмиссионным центром является Москва и Московская область. Однако вместе с тем в 2007г. в России набирала силу тенденция к географической диверсификации карточного бизнеса. По итогам года в 18 регионах страны банки эмитировали более 1 млн. карточек.

В структуре эмиссии по-прежнему подавляющую часть эмитированных карточек составляют продукты для физических лиц. В 2007г. для юридических лиц было выпущено всего 180 800 карточек, или 1,7% общей эмиссии. Наибольшее количество выпущенных карт и объем операций с их использованием приходится на международные платежные системы Visa и Europay/MasterCard. Наряду с этим в России действуют отечественные платежные системы: Золотая Корона, Union Card, ACOORD, STB Card и ряд других небольших систем.

За период с 2001г. по 2008г. общая эмиссия банковских карточек в стране выросла с 10,5 до 103,5 млн. шт. Среди держателей карточек подавляющее большинство составляют держатели расчетных (дебетовых) карточек. Их доля в общем количестве эмитированных карточек составляет 90,9%. За период c 2001г. По 2006г. оборот по карточкам (без пересчета на темпы роста инфляции) увеличился с 416,1 млрд. руб. до 4 433,7 млрд. руб., или в 10,7раза.

В России действует огромное количество банков, занимающихся эмиссией пластиковых карт. ОАО «УРСА Банк» – крупнейший сетевой банк России. Банк является эмитентом **пластиковых карт** ряда международных и отечественных платежных систем. УРСА Банк является региональным лидером по эмиссии пластиковых карт. На сегодняшний день банком эмитировано более 900 тыс. карт, из них «Золотая корона» более 700 тыс. шт. , Visa - 156 тыс. шт., Union Card 109 тыс. шт. Банк продаёт как индивидуальные, так и зарплатные пластиковые карты таких платежных систем как: «Золотая Корона»; Visa International: Electron, Classic, Gold, Platinum; MasterCard Internatinal: Maestro, Standart, Gold.

Анализируя Российский рынок пластиковых карт, я столкнулась с рядом проблем, которые в настоящее время присущи данному рынку. Более подробно я бы хотела остановиться на них в следующей главе.

**3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ РАСЧЁТОВ С ПОМОЩЬЮ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ**

* 1. **3.1 Проблемы развития Российского карточного рынка**

Широкому использованию пластиковых карт - как основной формы расчетов за товары и услуги препятствуют ряд причин. Одной из основных проблем, препятствующих использованию пластиковых карт, является недоверие населения к банковской системе и пластиковым картам, в частности.

Другим фактором, отталкивающим рядовых потребителей от «пластика», является отсутствие просветительской, пропагандисткой работы по обучению и развитию навыков работы с картами.

Несмотря на то, что банкиры уже десять лет пытаются привить навыки использования «пластика» россиянам, культура обращения с картами в нашей стране оставляет желать лучшего. Виноваты в этом, наверное, и банки, и сами владельцы карт: не всегда сотрудник банка обременяет себя подробным ликбезом бестолковому клиенту. Клиенты же, в свою очередь, частенько игнорируют элементарные правила обращения с картами. В результате и банки, и клиенты несут потери.

По данным социологических опросов, наиболее типичные ошибки пользователей пластиковых карт следующие:

* хранение PIN-кода вместе с картой;
* при снятии наличных через банкомат деньги и карты забирают не сразу или забывают забрать;
* несвоевременное уведомление банка об утере карты;
* передача карты третьим лицам;
* несоблюдение технических правил хранения карты (температурные, магнитные, механические воздействия);
* подпись платежных документов без проверки суммы или при отсутствии таковой;
* утеря PIN-кода;
* ошибки в наборе PIN-кода;
* не сохранение платежных документов;
* нерегулярная проверка выписки по карте;
* отсутствие подписи на соответствующей полосе;
* незнание правил брони/оплаты гостиниц, проката авто и т.п.;
* вставляют не той стороной и не в то отверстие банкомата;
* попытка снять деньги до нуля (не учтя комиссию банка).

Основной прирост владельцев пластиковых карт осуществляется в рамках зарплатных проектов. Издержки зарплатных проектов - это карты подневольных людей. И объяснять им, что банк оказывает им услугу, предоставляя возможность пользования картой, очень сложно. Ведь человек не просил об этой услуге. Поэтому психологически понятно его желание, чтобы услуга была для него бесплатной.

Объемы остатков средств на картах весьма существенно зависят от того, каким образом они получили карту. Или человек сам пришел в банк и приобрел ее. Или человеку карту выдали на предприятии вместо наличной зарплаты, то есть, как сейчас уже говорят, посадили на пластик. В первом случае на карте сосредоточены нормальные остатки, там гораздо более высокий уровень работы клиента с картой.

Причина одна. Она есть порождение в целом экономической ситуации в стране. На сегодня нет ни одного законодательного акта, который бы поощрял развитие банками системы пластиковых карт. А ведь эти проекты весьма дорогостоящие. И любой коммерческий банк, учитывая эти обстоятельства, соответствующим образом ведет себя на рынке пластиковых карт. Нужны эффективные экономические шаги со стороны государства для поддержки этой сферы банковской деятельности, то же льготное налогообложение операций по пластиковым картам. Ведь окупаемость тех же зарплатных проектов для банков составляет два-четыре года. Это немалые сроки. Однако банки идут на значительные расходы и покупают дорогостоящие банкоматы и берут на себя затраты по пластиковым картам.

Что говорит статистика? В первые два-три месяца клиенты, пришедшие в банк по зарплатным проектам, снимают деньги, как правило, под «ноль». Но в том-то вся прелесть, что психология человека затем меняется. Он по-иному начинает смотреть на процесс своего взаимодействия с картой. И появляются остатки средств на картсчетах. И они начинают расти. И многие банк считаютт, что этим надо заниматься. Тем более, что через зарплатные проекты банки выстраивают более плотно свою работу с крупными клиентами и по другим направлениям.[[21]](#footnote-21)

При реализации зарплатных проектов банки предлагают предприятиям устанавливать торговые терминалы, к примеру, в заводских столовых. Предприятия отказываются. Мотивы: столовые плохо посещаются работниками. Значительная часть людей приносит питание из дома. Аналогичная история и с приобретением продуктов питания. Очевидно, что абсолютное большинство россиян питаются с рынков, мелких магазинов, а не от супермаркетов с карточными терминалами. Это все следствие нашей слабой экономики.

Население не воспринимает электронные средства расчетов по причине — нежелание декларировать и где-либо показывать свои доходы, не в полной мере восстановленное после серии банкротств доверие населения к банкам.

У основной массы населения еще не появилось достаточного количества свободных средств, чтобы человек мог задепонировать их в банке на длительный срок, рассчитываясь ими по текущим счетам.

К проблемам мирового рынка пластиковых карт можно отнести следующие.

1) Контроль за эмиссией денежных средств

Карта может стать не только инструментом, сокращающим оборот наличных денежных средств в государстве. Общеизвестно, что неконтролируемая эмиссия «пластика» может привести к мультипликации денежной массы. Механизмы мультипликации могут быть разными - от «офф-лайновой» эмиссии (в случае использования смарт-карт и, в частности, электронных кошельков) до массового выпуска кредитных карт.

2) Риск некорректного использования карт

В экономической литературе последних лет широко обсуждаются социальные последствия применения кредитных карт. Причем наиболее распространены взгляды экономистов, рассматривающих преимущества и недостатки их использования с позиций потребителя. Критики полагают, что они «подстрекают» людей совершать «сверхтраты», перерасход собственных средств, увеличивая размер долга компаниям и банкам. Например, в Великобритании в настоящее время около 3/4 владельцев кредитных карт не погашают кредит в течение срока беспроцентного пользования ссудой и поэтому платят проценты.

Долг населения США по кредитным картам также весьма значителен. Доля кредита, предоставленного по ним, в общем объеме потребительских ссуд с рассрочкой платежа возросла за последние 20 лет с 3,6 до 25%.

3) Мошенничество с пластиковыми картами.

Мошенничества с картами - весьма распространенный и очень многогранный вид преступлений. К основным источникам потерь от мошенничества следует отнести:

* мошенничество при получении карт;
* использование украденных или утерянных карт;
* подделку карт;
* искажение клиентами или точками обслуживания сведений о платежах.

Рассмотрим эти ситуации более подробно.

* 1. Мошенничество при получении карт.

Такая ситуация возникает, когда карта выдается на основе заявления на получение, содержащего заведомо ложные сведения о клиенте (или на основании подложных документов). Потери могут возникнуть лишь при получении таким путем незастрахованной (т. е. без внесения страхового депозита) кредитной карты.

* 1. Использование украденных или утерянных карт.

Это наиболее распространенный вид мошенничества. В западных странах теряется и крадется примерно 0,5% выданных карт, из них 15% используется с мошенническими целями. Однако подобное нелегальное использование карт становится затруднительным, поскольку все большее количество предприятий торговли и сервиса оснащается POS-терминалами. Установление наряду с этим нулевого значения торгового лимита требует введения ПИН-кода при каждой транзакции, что существенно уменьшает возможность использования похитителем чужой карты. В случае же голосовой авторизации тщательная проверка подлинности подписи также может дать определенные результаты. То же самое можно сказать и о мерах централизованного контроля со стороны платежной системы. В настоящее время банк имеет возможность установить детализированные контрольные параметры для каждого держателя карты (число покупок в день, интервал между покупками, пороговые суммы и т. д.), при переходе через которые центр авторизации перед утверждением очередной транзакции вступит в непосредственный контакт по телефону с предъявителем карты и попытается идентифицировать его. Идентификация обычно осуществляется с помощью вопросов личного характера, ответы на которые, как правило, не могут быть известны посторонним. Подобная информация специально запрашивается при выдаче карты и хранится в базе данных центра авторизации.

Центры применяют также системы экспертного характера, способные зарегистрировать несанкционированное использование карты, основываясь на «торговом почерке» держателя, т.е. на статистически обобщенных данных, характеризующих его покупательские привычки и особенности. По данным зарубежных источников, значительная часть краж происходит на этапе пересылки карты клиенту и совершается сотрудниками банков. Банки в англоязычных странах ежегодно увольняют по дисциплинарным причинам около 1% своих служащих. Не вызывает сомнений, что определенная часть уволенных имеет отношение к несанкционированным снятиям денег через банкоматы. Бороться с подобными явлениями можно прежде всего путем комплексного повышения уровня безопасности в банке, введения двойных независимых процедур контроля.

* 1. Подделка карт

Поддельные карты используются в первую очередь в точках обслуживания с ручной обработкой. Подобные карты внешне зачастую трудно отличить от настоящих. В качестве меры борьбы используют специальные средства для нанесения изображений. В свое время это был специальный шрифт для тиснения цифр номера карты, затем специальные символы, которые отсутствуют в наборе обычного эмбоссера. Позже ввели голограммы, а также микропечать и другие графические средства защиты, используемые при изготовлении ценных бумаг. Одним из последних нововведений стали специальные изображения на картах, видимые только в ультрафиолетовом свете. Все эти методы в том или ином сочетании используются не только платежными системами, но и отдельными крупными эмитентами.

* 1. Искажение клиентами или точками обслуживания сведений о платежах.

Достаточно сложная ситуация возникает, когда сотрудники предприятия обслуживания вступают в преступный сговор с лицами, изготавливающими поддельные карты, или делают это сами, или просто фальсифицируют акты приема карт и оформляют подложные чеки. Во всех этих случаях эмитенту бывает непросто доказать нарушение правил обслуживания карты.

Искажение сведений держателями кредитных карт принимает форму заявлений клиентов о «неснятии денег со счета» . Проблема заключается в том, что при этом зачастую именно банк должен документально опровергнуть это. Так, в США Федеральная Резервная Система приняла постановление, в котором банкам предписано возмещать деньги во всех спорных случаях, если они не в состоянии доказать, что клиентом совершено мошенничество.

Рассматривая банковскую пластиковую карту как платежный инструмент нужно выделить основные ее достоинства и преимущества. Для самого клиента - это удобство в использовании, уменьшение риска потери средств, льготы при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций, автоматическая конвертация, финансовая привлекательность - начисление процентов, удаленное управление счетами и многое другое; - для предприятий - расширение продаж и привлечение новых покупателей, снижение затрат на инкассацию выручки, повышение безопасности работы с использованием подписей владельцев, престиж и ряд других преимуществ; - для банков - расширение спектра услуг, появление новых клиентов, снижение стоимости операций за счет безбумажной технологии, взимание дополнительных комиссий - и как следствие, увеличение дохода, повышение конкурентного потенциала банка.

К сожалению, для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше не платежный инструмент, а средство снятия наличных денег. По данным исследования КОМКОН доля карточных платежей в ежедневных расчетах населения более чем в 10 раз ниже, чем в американских супермаркетах, где они составляют 60%. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт в России.

Во-первых, развитие телекоммуникационной инфраструктуры в России по сравнению с другими развитыми странами находится на низком уровне. Эта проблема тесно связана с еще одной большой проблемы российского карточного рынка - преодоления регионального разрыва.

Из отчета Банка России: «Во многом возможность повседневного использования платежных карточек зависит от инфраструктуры, обслуживающей данные платежные карточки. На сегодняшний день более 60% электронных терминалов, импринтеров, установленных в предприятиях торговли (услуг), банкоматов, используемых при оплате товаров (работ и услуг), приходится на восемь регионов из 79. При этом на Москву и Московскую область приходится почти 45%.

Инфраструктура обслуживания платежных карточек в основном сосредоточена в столице региона (более 60%) и в других городах региона (менее 30%). Очень слабо развита инфраструктура обслуживания в сельской местности. Проблема инфраструктурного отставания регионов выходит далеко за пределы карточного рынка. Не случайно повышение доступности розничных финансовых услуг возведено сегодня в ранг национального проекта. Банки не идут в глубинку по целому ряду причин. Во-первых, этот сегмент розничного рынка явно не относится к категории самых прибыльных, а пока есть возможность побороться с конкурентами за более сладкие куски пирога. Во-вторых, эффективная работа в этом сегменте требует применения нестандартных подходов к организации продаж и нестандартных технологий. Наконец, в-третьих, здесь необходима серьезная предварительная проработка в области повышения финансовой грамотности населения и его готовности в восприятию современных банковских услуг. Совершенно очевидно, что при существующем положении вещей банки доберутся до небольших населенных пунктов еще очень нескоро. Ускорить процесс сегодня могут лишь коллективные усилия государства, банковских ассоциаций и самих банков. Но готовы ли стороны к сотрудничеству остаётся вопросом.

Судя по представленной Центробанком статистике, в 2006 г. российский рынок банковских карточек в целом сохранил тенденции, которые были характерны для него в последние несколько лет (табл. 6)

Таблица 6. Степень насыщенности карточных рынков в России и ряде экономически развитых стран: количество карточек в расчете на одного жителя по состоянию на конец 2005г.[[22]](#footnote-22)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Карточки с функцией снятия наличных** | **Карточки с платежной функцией** | **В том числе: карточки с кредитной функциональностью** |
| Франция | 1,31 | 1,26 | Н. д. |
| Германия | 1,37 | 1,37 | 0,26**\*\*** |
| Италия | 0,60 | 1,04 | 0,50 |
| Япония | 3,52 | 5,19**\*** | 2,14**\*** |
| Великобритания | 2,73 | 2,35 | 1,16 |
| США | 3,25 | 5,20 | 4,30 |
| Россия | 0,38 | 0,38 | 0,02 |

Во-вторых, финансовый кризис 1998 года в значительной степени подорвал доверие к банкам, однако сейчас ситуация меняется в лучшую сторону.

В-третьих, к сожалению, пока не разработана полноценная государственная политика в отношении рынка пластиковых карт, которая предусматривала бы как законодательное регулирование всего комплекса отношений между участниками рынка, так и разработку программ поддержки отечественных инновационных решений в области расчетов пластиковыми карточками. В отчёте о 2-й международной конференции “Банковские карты: эффективный бизнес” вице-президент Центробанка г-жа Чугунова затронула проблемы развития российских платежных систем. 80% объема операций, производимых российскими эмитентами, сегодня приходятся на карточки международных платежных систем, в первую очередь - Visa и MasterCard. Российские системы, даже наиболее развитые "Сберкарт", "Золотая Корона", "Юнион Кард" пока серьезно уступают зарубежным конкурентам. Всего в России существует порядка 40 региональных и локальных платежных систем. Между тем в платежах, которые производятся с помощью карточек международных систем, долю в 98% составляют платежи, сделанные на территории РФ. "Такая статистика заставляет нас задуматься о необходимости развития российских платежных систем", - заключила Т. Чугунова. Он также сообщила, что Банк России в рамках своих полномочий готов оказать содействие развитию национальной платежной системы.

Четвертой проблемой нужно выделить проблему безопасности. Тем не менее, сейчас во всем мире наблюдается тенденция перехода с магнитных карт на смарт-карты, что безусловно способствует повышению степени безопасности расчетов в целом. Уже в отдельных регионах получили широкое распространение карты с микропроцессором (смарт-карты), количество которых за 2003 год возросло на 43% и составило на конец 2003 года более 6 млн. карт.

Пятая причина заключается в том, что, несмотря на положительную динамику количественных показателей, характеризующих развитие рынка платежных карточек (количество банков-участников и эмитированных ими карточек, рост показателей развития инфраструктуры и пр.), соотношение объема безналичных платежей и операций по снятию наличных денег практически не меняется и на протяжении многих лет составляет примерно 10% - по безналичным платежам и 90% - по снятию наличных денег. Главной причиной этой проблемы является то, что по-прежнему подавляющая часть российского карточного бизнеса осуществляется в рамках зарплатной модели. Более 90% всех карточек, эмитированных российскими банками, являются дебетовыми продуктами с непосредственным дебетованием счета. Основная масса российских держателей уверенно использует их для ежемесячного похода до ближайшего банкомата или отделения банка и снятия полученной зарплаты. Средний российский держатель совершает одну-две транзакции в месяц, и этот показатель остается практически неизменным с начала века. Ещё одной причиной низких объёмов безналичных платежей с использованием карточек является нежелание торговых предприятий принимать карточки. Различных предложений на тему «как заставить торговые предприятия принимать карточки» в последние годы звучало немало - начиная с налогового стимулирования и закачивая мерами принудительного характера. К сожалению, все они встречали недовольство какой-либо из заинтересованных сторон, будь то Министерство финансов, Банк России или сами коммерческие банки. При этом до широкого публичного обсуждения данной темы дело так и не дошло. Остается лишь надеяться, что озабоченность (хотя и несколько пассивная) Банка России проблемой безналичных платежей, а также активная позиция некоторых российских банковских ассоциаций в конце концов приведет всех заинтересованных игроков рынка за стол переговоров, тем более что перед их глазами уже есть положительный опыт других стран. Проблема стимулирования безналичных платежей в принципе перестала быть связанной с нежеланием банков это делать. Похоже, пришло время системного подхода.

# Серьезную проблему для развития этого бизнеса представляет собой низкая финансовая грамотность населения России. Эту тему в своём выступлении в отчёте 2-й конференции “Банковские карты: эффективный бизнес” затронул руководитель департамента по развитию бизнеса российского представительства компании Visa Андрей Вылегжанин. Данные исследовательских компаний свидетельствуют о том, что знания жителей России о доступных финансовых услугах по-прежнему недостаточны. Большинство населения (74%) знают лишь о потребительских кредитах, выданных в торговой сети. Значительно меньшая доля населения (41%) знает о возможностях расчетного счета, и еще меньшей информацией жители обладают о других финансовых услугах. Повышение финансовой грамотности будет выгодно всему обществу, подчеркнул А. Вылегжанин.[[23]](#footnote-23)

Таким образом, можно отметить, что проблемы в использовании пластиковых карт существуют не только в России, но и в мире. Тем не менее, роль операций с использованием пластиковых карт в платежном обороте России возрастает с каждым годом. Необходимо искать пути решения этих проблем, об этом и пойдет речь в следующем разделе настоящей главы.

## 3.2 Предложения по решению проблем развития рынка пластиковых карт и технологий с использованием пластиковых карт в России

Итак, в предыдущей главе я попыталась выявить ряд проблем, присущих Российскому рынку пластиковых карт. Теперь рассмотрим все возможные меры и пути решения, к которым прибегает правительство РФ для решения этих проблем.

Следует отметить, что рынок платежных карт представляет собой рынок финансовых услуг, функционирующий по своим специфическим правилам. Круг его профессиональных участников не ограничивается кредитными организациями, а включает в себя как предприятия торговли, сферы обслуживания, страховые и медицинские организации, так и специфические организации - процессинговые компании, выполняющие де-факто и клиринговые функции, а также население.

Формой организации данного финансового рынка, как правило, являются конгломераты профессиональных участников в виде платежных систем разного масштаба. Поэтому регулирование рынка платежных карт требует комплексного подхода. Должна быть разработана отдельная нормативно-правовая база, закрепляющая его специфику. 15-16 августа 2007г. в Москве прошла II Международная конференция "Банковские карты: эффективный бизнес", организованная компанией "Финанс Медиа" совместно с Ассоциацией региональных банков России. Президент Ассоциации региональных банков России, заместитель председателя Комитета Государственной Думы РФ по кредитным организациям и финансовым рынкам Анатолий Аксаков рассказал о законодательных инициативах, которые направлены на стимулирование использования пластиковых карточек для осуществления платежей за товары и услуги. В подготовленном законопроекте предлагается предоставить право субъектам Федерации обязывать торговые точки устанавливать терминалы для работы с пластиковыми карточками при достижении определенного ежемесячного торгового оборота. Например, в Южной Корее существует закон, согласно которому при достижении торговым предприятием годового оборота в 20 тыс. долл. (меньше 2 тыс. долл. В месяц) его розничные точки должны быть оборудованы терминалами для приема пластиковых карточек.

Кроме того, руководству региона предоставляется право вводить льготы по налогу на прибыль (в размере 1%) для компаний розничной торговли, использующих карточные терминалы. По мнению авторов законопроекта, сочетание административных мер и налоговых льгот позволит значительно повысить темпы распространения и использования в России банковских карточек.

Еще один законопроект - дополнения к закону о потребительском кредитовании - призван формализовать понятие кредитной карточки и правила ее предоставления пользователю. В частности, в законопроекте содержится требование об ограничении рекламной рассылки банками кредитных карточек, определение перечня информации при предложении потребителю кредитной карточки, исключение требования о раскрытии эффективной процентной ставки по отношению к кредитной карточке. "Мы считаем, что в случае кредитной карточки эффективную процентную ставку использовать невозможно", - отметил Анатолий Аксаков.

Рынок платежных карт аналогичен рынку ценных бумаг, поскольку как и последний представляет собой обособленное образование на теле финансовой системы. По этой же причине методы регулирования рынка платежных карт аналогичны по своей сути методам регулирования финансовых рынков: установление стандартов рынка и обязательных требований к деятельности его профессиональных участников, регистрация выпусков, лицензирование участников рынка, играющих особую роль (процессинговых компаний), создание системы защиты прав владельцев, контроль за соблюдением участниками рынка установленных требований, регулирование допуска на рынок участников нерезидентов и т.д.

Электронные системы, открывающие доступ к колоссальным финансовым средствам, являются весьма привлекательным объектом для злоумышленников, поставивших перед собой цель замены, разрушения или нелегального использования ресурсов таких систем. Поэтому необходимо осуществлять защиту банковской информационной базы, а следовательно, и держателей пластиковых карт:

1. Защита аппаратуры и носителей информации от похищения, повреждения и уничтожения. Эта задача - часть общей проблемы защиты имущественных прав банковской организации. Для борьбы с угрозами этого вида используется традиционный комплекс организационно-технических мероприятий:физическая охрана и ограничение доступа к аппаратуре и носителям данных.
2. Защита информационных ресурсов от несанкционированного использования. Для этого применяются средства контроля включения питания и загрузки программного обеспечения, а также методы парольной защиты при входе в систему.
3. Защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа. Обеспечивает защиту конфиденциальности, целостности и готовности информации автоматизированных служб системы.
4. Защита информации в каналах связи и узлах коммутации. Блокирует угрозы, связанные с пассивным подключением к каналу (" подслушивание" ), предотвращает активное подключение с фальсификацией сообщений или ретрансляцией истинных сообщений, а также препятствует блокировке каналов связи. Для защиты используются процедуры аутентификации абонентов и сообщений, шифрование и специальные протоколы связи.
5. Защита автоматизированных систем от компьютерных вирусов и незаконной модификации. Реализуется путем применения иммуностойких программ и механизмов обнаружения фактов модификации программного обеспечения.

Разумеется, разработчики указанных направлений защиты безопасности электронных телекоммуникационных систем, без использования которых невозможно осуществление расчетов по картам, не стоят на месте. Но и мошенники, существующие за счет нелегального доступа к этим системам, тоже не бездействуют. Таким образом, получается, что проблема повышения безопасности карточных расчетов, можно сказать, вечная.

Использование пластиковых карт имеет ряд позитивных моментов. И главное — меньше наличных денег в обороте, меньше инфляция. Это должны понимать не только банкиры, но и все граждане. А для создания благоприятных экономических условий банкам по внедрению пластиковых карт необходимо ввести налоговые льготы.

Для привлечения частного вкладчика, банки предоставляют наиболее выгодные условия по хранению и использованию денежных средств. Пластиковая кредитка служит своеобразным «знаком отличия», способным привязать клиента к банку. Банкиры делают все возможное, чтобы увеличить количество транзакций, совершаемых клиентом. Предприятия и ВУЗы начисляют заработную плату и стипендию на счет в банке, на каждой станции метро, в аэропортах и крупных магазинах стоят банкоматы. Множество ресторанов, магазинов, турагентств принимают пластиковые карты к оплате. Однако, вопреки желаниям банкиров, обыватель до сих пор предпочитает пользоваться своей картой для получения денег в банкоматах и для хранения «неприкосновенного запаса» на счете.

Одним из способов решения данной проблемы может стать внедрение программы поощрения клиентов. На Западе, где уже давно сформировалась потребительская культура, многие банки и платежные системы активно используют в своей работе такие программы. Примером тому служат American Express, Diners Club, Barclaycard и многие другие. Покупатели, использующие кредитные карты тех банков, где у клиентов есть возможность участвовать в программе лояльности, платят в среднем на 10% больше, чем тех, где программы поощрения клиентов не предусмотрены. Что же касается России, то некоторые банки также в своей работе применяют систему бонусных схем. С целью поощрения клиентов, часто пользующихся пластиковыми карточками для оплаты товаров и услуг, некоторые банки начисляют на карточные счета таких клиентов небольшие суммы в виде бонусов. Согласно действующему законодательству эти суммы являются дополнительным доходом гражданина, и на них должен начисляться подоходный налог. Подготовленный А. Аксаковым законопроект предусматривает отказ от взимания налога с таких бонусных платежей. Таким образом, удастся повысить привлекательность пользования карточкой для клиентов и в то же время избавить от дополнительной работы бухгалтерские подразделения банков и налоговые службы. Ущерба бюджету это не нанесет, поскольку бонусные выплаты, как правило, очень невелики по размеру, а польза от увеличения использования пластиковых карточек очевидна.

Заместитель председателя Банка России Татьяна Чугунова, выступая на конференции, подчеркнула, что активное обсуждение вопросов "пластикового" бизнеса, причем не только на крупных мероприятиях, подобных конференции "Банковские карты: эффективный бизнес", но и на локальном и региональном уровнях, говорит о том, что в финансовом сообществе сегодня есть понимание важности этого бизнеса для решения проблем, стоящих перед страной. В частности, с помощью карточек можно будет решить задачу увеличения доли безналичных расчетов в платежах населения.

На сегодняшний день, по данным Центробанка, 710 российских банков (из 1166 зарегистрированных банковских учреждений) участвуют в эмиссии и эквайринге пластиковых карточек. Количество банков, занимающихся этим бизнесом, увеличивается с каждым годом, а объем выпущенных карточек к 2007 г. по сравнению с прошлым годом вырос на 47%. Сегодня на каждого жителя России приходится 0,6 карточки (84 млн. выпущенных карточек). По сравнению с развитыми странами показатель невелик, там на каждого жителя приходится более трех карточек, но, учитывая темпы роста объема выпущенных карточек, можно ожидать, что в ближайшие год-два каждый житель России будут обладать пластиковой карточкой.

Позитивным изменениям во многом способствовали коррективы, внесенные в нормативные документы, регулирующие рынок пластиковых карточек в России. Центральный Банк внес изменения в свой основной нормативный документ, связанный с выпуском пластиковых карточек. В этом документе нашли отражение вопросы, связанные с предоставлением кредитов на совершение расчетов по пластиковым карточкам. Там же впервые был освещен порядок погашения этих кредитов, погашения процентов по кредиту, был расширен перечень операций, которые могут совершаться с использованием пластиковых карточек и т. д.

Как я уже говорила во второй главе, ещё одной немало важной проблемой российского рынка пластиковых карт является проблема низких объёмов безналичных платежей с использованием карточек.

Проблема стимулирования безналичных платежей в принципе перестала быть связанной с нежеланием банков это делать. Похоже, пришло время системного подхода. Приведем простой пример. В свое время западные банки в качестве меры стимулирования держателей к росту трат по карточкам предложили схему cash-back (возврат на счет части суммы, потраченной при безналичной оплате покупки), моментально давшую плоды. Как показывает мировой опыт, наибольшую эффективность демонстрируют две схемы лояльности:

* + 1. Cash-back: программа лояльности, позволяющая клиенту возвращать на свой счет в банке определенный процент от сделанной им покупки. Например, расплатившись в магазине с помощью кредитной карточки и потратив при этом 100 долларов, Вы получаете обратно 1 цент.
    2. Программа лояльности, основанная на поощрении клиента специальными очками (бонусами). При каждой транзакции клиенту на специальный неденежный счет поступает определенное количество очков, напрямую зависящее от суммы покупки. Накопив некоторое количество бонусов, клиент может обменять их на значимый для него подарок. Подарком может быть билет на самолет, обед в ресторане, техника, поход в кино и т.д.

Независимое аналитическое агентство «Datamonitor» составило рейтинг кредитных карт среди британских потребителей. Составлялся рейтинг кредитных карт среди банковских клиентов. Согласно результатам исследования, рейтинг карт, которые не предлагают вознаграждений, составляет 15,9%. Картам, которые предлагают схему cash-back – доверяют 17,1% вкладчиков, а кредиткам, позволяющим накапливать поощрительные очки, – 17,4%.

Однако при всех преимуществах использования банками программ лояльности, существует одно препятствие. Внедрение собственной программы лояльности – очень дорогостоящее и времяемкое занятие, не каждый банк может себе позволить создать собственную систему поощрения клиентов.

Как на Западе, так и в России эта проблема решается путем присоединения банка к уже существующей программе. Известно, что крупнейшие российские банки (Сбербанк, Российский Стандарт, Собинбанк) уже создали совместные программы лояльности. Ко-брендинговые карты, выпущенные этими банками, позволяют клиентам при оплате счета накапливать поощрительные баллы (бонусы) на неденежном счету и получать подарки. Это стимулирует клиента чаще совершать оплату пластиковой картой и делать покупки на большую сумму, чем обычно.

Сбербанк и Российский Стандарт участвуют в программе Аэрофлот-бонус. Данная программа дает бонусы за авиаперелеты, совершаемые участниками программы. Бонусы можно обменять на бесплатный билет на самолет или на специальный сертификат, позволяющий повысить класс обслуживания.

Развитие схемы Cash-back в России (хотя она и заявлена как факт некоторыми российскими банками) представляется весьма сомнительным из-за несовершенства налогового законодательства, объявляющего начисленные клиентам премиальные доходом, требующим декларирования. При определенных объемах эмиссии затраты банков на дополнительную налоговую отчетность могут просто превысить эффект от введения схем cash-back и свести не нет всю их инициативу.

Системный подход необходим для решения еще одной большой проблемы российского карточного рынка - преодоления регионального разрыва. Как я уже отмечала в предыдущей главе, очень слабо развита инфраструктура обслуживания в сельской местности. Поэтому важной задачей является привлечение к обслуживанию новых торгово-сервисных точек, а также расширение функциональных возможностей банкоматов. Причем при расширении количества точек обслуживания необходимо в первую очередь исходить из принципа «шаговой» доступности, повышая возможности применения карточек в точках повседневного обслуживания.

Прослеживается и ряд положительных аспектов развития региональной составляющей карточной индустрии. В ряде регионов, таких как Челябинская область, Омская область, Удмуртская Республика, и других развитие потребительского кредитования, появление банкоматов, позволяющих осуществлять оплату коммунальных услуг, услуг мобильной связи и т. п., способствовало увеличению темпов роста количества безналичных операций. Другим важным моментом является реализация карточных проектов в социальной сфере, обеспечивающих повышение эффективности функционирования адресных социальных программ, пенсионных и социальных выплат населению. В частности, в Челябинске - «Социальная карта челябинца», в Республике Башкортостан - «Социальная карта Башкортостана».

В аналитическом отчёте Банка России, опубликованного 3 июня 2008 г говорится о том, что «эпоха саморегулирования» российского карточного рынка, по всей вероятности, подходит к концу. Банк России, если и не предлагает активных мер по нормализации структуры карточного рынка и развитию безналичных расчетов, то по крайней мере признает их необходимость и выражает готовность к сотрудничеству. Особенно явно эта тема звучит в последнем разделе документа, посвященном платежным системам:

Вместе с тем, несмотря на ориентированность кредитных организаций на выпуск карточек международных платежных систем, почти все операции с их использованием совершаются на территории Российской Федерации. В связи с этим в целях гармонизации национального рынка розничных платежных услуг и выработки базовых предпосылок для разработки финансового инструмента, удовлетворяющего интересам как поставщиков услуг (банков), так и потребителей (держателей платежных карточек, предприятий торговли, услуг), актуальным вопросом является создание национальной системы платежных карт (НСПК).

Экономическими и политическими предпосылками построения НСПК является необходимость комплексного решения задач по эффективному позиционированию российского банковского сектора на международных рынках, обеспечению государственных интересов, доступности и безопасности розничных платежных услуг, снижению их стоимости, повышению уровня защищенности персональных данных держателей платежных карточек, а также сокращению расчетов наличными деньгами».

Термин «национальная система платежных карт» последний раз звучал из уст представителей Банка России более 10 лет назад, да и то полуофициально. Тогда идея создания НСПК как минимум настораживала и воспринималась как попытка навязывания определенных технологий и правил игры. Сегодня, после более чем десятилетнего периода стихийного развития карточного рынка в России, она звучит очень своевременно. Настает время объединения усилий для решения общих задач, иначе, при всем блеске количественных показателей, российский рынок еще долго будет оставаться царством зарплатных карточек.

Решению следующей проблемы, а именно проблемы низкой финансовой грамотности населения России, руководство страны и регулирующие органы в финансовой сфере уделяют большое внимание. Информирование населения о тех преимуществах, которые дает пластиковая карточка, позволит этому бизнесу развиваться более активно. Информированные пользователи могут более эффективно распоряжаться своими финансами, снизить вероятность невозврата взятых кредитов. В результате уменьшаются риски банковского сектора и создаются благоприятные условия для экономического роста. Специалистами Visa был разработан план просветительской кампании в области использования различных финансовых услуг, в которой предлагается принять участие всем заинтересованным сторонам.

Говоря о проблеме безопасности в области использования пластиковых карточек, следует сказать, что махинации с пластиковыми карточками распространяются в основном на кредитные карточки, поскольку при использовании дебетовой карточки всегда проводится авторизация, то есть делается запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностях. В карточках со штрих-кодом в качестве идентифицирующего элемента используется штриховой код, аналогичный коду, применяемому для маркировки товаров. Карточки со штрих-кодом слабо защищены от подделки, что делает их малопригодными для использования в платежных системах.

Карточки с магнитной полосой на сегодняшний день наиболее распространены. Их защищенность существенно выше, чем у карт со штрих - кодом. Однако и такой тип карт относительно уязвим для мошенничества. Тем не менее, развитая инфраструктура существующих платежных систем, и, в первую очередь, мировых лидеров "карточного" бизнеса - компаний Маstеr Саrd/Еurорау является причиной интенсивного использования карточек с магнитной полосой и сегодня. Для повышения защищенности карточек системы VISA и Маstеr Саrd/Еurорау используются дополнительные графические средства защиты: голограммы и нестандартные шрифты для эмбоссирования (нанесения рельефного шрифта).

В смарт-картах носителем информации является уже микросхема. Уровень защиты карт памяти выше, чем у магнитных карт, и они могут быть использованы в прикладных системах, включая те, в которых финансовые риски связаны с мошенничеством. Смарт-карты дороже, чем магнитные карточки. Несмотря на это, смарт-карты рассматриваются в настоящее время как наиболее перспективный вид пластиковых карт.

За последние годы преступность в сфере оборота банковских пластиковых карт претерпела качественные изменения - от деяний, совершаемых одиночками и небольшими группами, до преступлений, совершаемых хорошо организованными группировками и преступными сообществами (численностью до 50 человек). Для обеспечения безопасности банковких карт необходимо:

* увеличить число степеней защиты пластиковых карточек;
* обезопасить микропроцессоры от нежелательных атак извне;
* хранить пластиковые карточки в надежных местах и подальше от посторонних глаз;
* незамедлительно блокировать счета в банке в случае утраты пластиковой карточки;
* защитить компьютерные сети от взломщиков.

Борьба против мошенничеств с карточками:

Данные Ассоциации систем межбанковских расчетов (Association for Payment Clearing Services, APACS) показывают, что финансовые круги Великобритании всерьез начали борьбу против мошенничеств с пластиковыми карточками. Ассоциация APACS указывает, что усложнение проверки - важнейший из факторов, способных уменьшить число мошенничеств с карточками. Особое внимание ему уделялось в таких секторах розничной торговли, как магазины электротоваров, ювелирные и продуктовые, которые чаще всего становились объектами мошенничеств. Сообщается, что в результате принятых мер число мошенничеств с потерянными или украденными карточками в этих секторах высокого риска уменьшилось на 75%. Кроме того, теперь крупные предприятия розничной торговли пользуются услугами общебанковской службы оповещения о потерянных или украденных карточках. Это - большой прогресс по сравнению с прежними системами, которые охватывали только отдельные банки или группы банков.

В заключении хотелось бы отметить то, что пластиковые карты станут не строчкой в отчетах платежных систем, а реальным платежным средством только в случае, если держатели будут заводить их осознанно. Это произойдет, когда клиентам они не будут навязываться в рамках зарплатных проектов.

Западного уровня развития пластиковый бизнес достигнет, когда значительное число карт станет кредитными. Причем при условии, что карты будут выдаваться бесплатно и клиенты смогут пользоваться «льготным периодом», в течение которого погасить кредит можно без уплаты процентов. Если бесплатные карты уже начинают появляться в России, то к введению «льготного периода» банки пока не готовы и по экономическим причинам, и из-за специфики законодательства.

Таким образом, проанализировав все проблемы, связанные с обращением пластиковых карт в России, можно предложить следующий механизм их решения:

* разработка нормативно-правовой базы, закрепляющей специфику обращения пластиковых карт;
* информационно-просветительская работа среди населения;
* защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа;
* внедрение программ поощрения клиентов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе исследования, проведенного в рамках данной дипломной работы, было установлено - сегодня платежные системы на базе пластиковых карт стали неотъемлемым атрибутом финансовой системы любого индустриально-развитого государства, ускоряя платежный оборот при безналичных расчетах.

В ходе выполнения работы были решены задачи, поставленные перед началом исследования:

* определена сущность и роль пластиковых карт в системе расчетов;
* исследован рынок пластиковых карт в России и на примере ОАО «УРСА Банк»;
* выявлены проблемы и перспективы развития пластиковых карт.

При этом было установлено, что банковские пластиковые карты, эмитируемые банками, являются удобной формой осуществления безналичных расчетов. Такие расчеты на территории Российской Федерации регламентируются Положением Центрального банка Российской Федерации от 9 апреля 1998 г. «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием».

Порядок осуществления операций с использованием пластиковых карт регулируется законодательством Российской Федерации.

Все расчеты по операциям с использованием банковских карт, совершаемые на территории Российской Федерации осуществляются только в валюте Российской Федерации – рублях на основании заключенного договора между банком и контрагентом (физическое или юридическое лицо). Исключением являются расчеты в иностранной валюте, предусмотренные действующим законодательством России. На банковской карте должны присутствовать наименование и логотип эмитента, однозначно его идентифицирующие.

На основе изучения законодательных актов Российской Федерации и публикаций в средствах массовой информации можно определить роль, которую играют пластиковые карты в платежном обороте Российской Федерации:

* развитие инфраструктуры самообслуживания клиентов;
* сокращение расходов, связанных с обслуживанием налично-денежного оборота и кассовыми операциями;
* ускорение денежного обращения при безналичных расчетах;
* относительная безопасность расчетов.

Центральным банком России и Федеральным правительством ставится задача значительного расширения безналичных расчетов, в том числе за счет применения пластиковых карт.

Рынок платежных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между российскими банками. Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций. Во-первых, нужно отметить такие доходные проекты как реализация зарплатных схем, столь популярных в России и некоторых странах СНГ. Издержки обслуживания подобных проектов для банка минимальны вследствие высокой степени автоматизации процесса. Во-вторых, весьма существенными могут быть для банка комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт, а также комиссии получаемые от торгово-сервисных предприятий за обслуживание.

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 процентов всех выпушенных карт. Это во многом объясняет поведение держателей, которые после начисления заработной платы сразу же ее снимают в банкомате, отсюда и возникает высокий процент снятия наличных денежных средств.

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

Тем не менее, несмотря на наличие препятствий и трудностей, а также на довольно крупные начальные затраты, связанные с запуском и отработкой технологий использования пластиковых карт, российские банки всё активнее используют этот инструмент для реализации стратегических целей по развитию ритейлового бизнеса. Если банк рассчитывает удержаться в какой-либо нише на рынке частных вкладов, ему не обойтись без выпуска платежных карт.

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. Но при всем сказанном, следует иметь ввиду, что развитие рынка пластиковых карт нельзя пускать на самотек, государство должно принять ряд нормативно-законодательных актов о применении и усилении роли пластиковых карт в платежном обороте Российской Федерации.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от от 2 декабря 1990 г. №395-1 (в ред. от 23 декабря 2003 года N 181-ФЗ)
2. Положение ЦБ РФ от 9 апреля 1998 г. №23-П «Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» // "Вестник Банка России", N 23, 15.04.98
3. Андреев А.А., Морозов А.Г. и др. «Пластиковые карточки в России», Москва, 1995.
4. Ануреев С.В. Государственное стимулирование безналичных расчетов // Бизнес и банки. - 2003. - №6.- с. 4-6
5. Аренд Р. Источники посткризисного экономического роста в России. //Вопросы экономики. – 2005. - №1.
6. Банковское дело. Учебник /Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2004
7. Банки и банковское дело /Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб: Питер, 2005.
8. Березина М.П. Безналичные расчеты в России: особенности организации и направления развития // Финансы 2001. - №4. - с.19
9. Борисов Ю.А., Шамраев А.В., Пчелкин Д.А. Альтернативные (неформальные) системы денежных переводов: международные тенденции и российские аспекты. //Деньги и кредит. – 2004. - №10.
10. Бюллетень банковской статистики. - 2004. - №1. - с.26

Вестник Сибакадембанка, №3, 30 сентября 2004 г.

1. Вавилов А.В., Ильин И.И. Платиковые карты: принципы построения платежных схем. М.: ИИЦ «Европеум - Пресс». 2005. 125 с.
2. Внутренний портал ОАО «УРСА Банк»
3. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. Под ред. Лаврушина О.И. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2004. – 576с.
4. Деньги, кредит, банки. Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2003
5. Демченко И.Д. О перспективах развития рынка пластиковых карт // Экономика и жизнь. - 2004. - 26 апр. - С.5.

Жаботинская Е.И., Меняйлов Е.В. Развитие системы безналичных расчетов в Новосибирской области, проблемы их внедрения на потребительском рынке // Деньги и кредит, 1/2004. – С. 37

Завалеев В.П. Системы безналичных расчетов пластиковых карт. Принципы проведения расчетов. - М.: Центр Информационных Технологий. 2002

Карточки в России: Социологическое исследование рынка пластиковых карточек России// Мир карточек. – 2007. - №1.

Князева М. Экономия для богатых // Финанс., 21-27 ноября 2005 №43. – С. 41

1. Кочеткова Н.М. Цели и методы наблюдения за платежными системами. //Деньги и кредит. – 2003. - №1.

Купцова А. Второе «дыхание» пластика // Эксперт-Сибирь №6 (58) от 14 февраля 2005.

1. Лаврушин О.И, Банковское дело. - М.; Финансы и статистика, 2005 г.
2. Материалы семинара “Электронные деньги: пластиковые карточки”, Центр информационных технологий, 2005.
3. Милоянина В.В., Бирюкова Г.С., Целиков С.Н. Развитие безналичных расчётов с использованием платёжных карт. //Деньги и кредит. – 2004. - №4.
4. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учеб. пособие. Под ред. О.Г. Семенюты. - Ростов н/Д, 2001. - 448с.
5. Суэтин А. Балансы международных расчетов. //Вопросы экономики. – 2004. - №2.
6. Отдельные направления развития платежных систем и расчетов. //Деньги и кредит. – 2003. - №2.
7. Основные показатели банковского сектора Новосибирской области // Эпиграф, №78. - 2003. - С. 3-7.
8. Пластиковые карты: технология обработки и программно – технические решения. 2005, II кв. М.: Европеум-пресс
9. Пресс служба ОАО «УРСА Банк»
10. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2003.
11. Результаты деятельности Сберегательного банка в 2005 г. // Копилка. 2005. № 23. С.4-5.

Ротынских М. Перспективы развития рынка пластиковых карт // Аналитический банковский журнал 03 (118) март 2005. – С. 77

1. Савостьянов В.А., Зубенко В.А. Международные расчеты : основные формы, правовые особенности, системы для их проведения // Аудит и финансовый анализ. - 2001. -№ 4. - с. 38-57
2. Сберкарта сегодня // Мир карточек. 2005. № 24. С.24-28.
3. Смородинов О. “ Обзор российского рынка пластиковых карт ”
4. Сорвин С.В. Современные банковские технологии и их влияние на эффективность банковской системы // Деньги и кредит. - 2001. - №9. - с.36
5. Стратегия маркетинга банковских карточек на развитых рынках // Платежи, системы, карточки. № 1 2005. С.39-45. № 2. 2005. С.45-47.
6. Третьяк В. “Безопасность системы обслуживания пластиковых карточек”, Банковские системы и оборудование, №4, 2005, С. 12
7. Трудные времена для глобальных карточных ассоциаций // Платежи, системы, карточки № 2 2005. С.17-23.
8. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки.-М.: Вазар-Ферро, 2001г.
9. Ханафиева С., Карточный расклад // Эксперт – Сибирь.- 2003. – №14 (14), 22-28 дек.- С. 14-22.

14 лет – время получать паспорт // Вестник Сибакадембанка, 25 июня 2004 г. №2. – с. 1

1. Шмырева А.И. Система международных расчетов: структура, формы и механизм функционирования. - Новосибирск, 1998.
2. Юров А.В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив// Деньги и кредит. - №7. – 2007. – С.37-42.

www.sbrf.ru

www.korona.net

1. www.finans-m.ru/
2. www.cbr.ru
3. www.ursabank.ru

1. Положение ЦБ РФ от 9 апреля 1998 г. №23-П «Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» // "Вестник Банка России", N 23, 15.04.98 [↑](#footnote-ref-1)
2. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-2)
3. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденное ЦБ РФ от 24.12.2004 г. №266-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 № 1725-У) [↑](#footnote-ref-3)
4. Деньги, кредит, банки. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2003 [↑](#footnote-ref-4)
5. www.bankir.ru [↑](#footnote-ref-5)
6. Юров А.В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив // Деньги и кредит. - №7. – 2007. – С.37-42. [↑](#footnote-ref-6)
7. http://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-7)
8. www.korona.net [↑](#footnote-ref-8)
9. «Обзор российского рынка платежных карт. Тенденции и перспективы развития», аналитический отчет Банка России от 3 июня 2008 г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Журнал «Мир карточек» №1, 2007 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Журнал «Мир карточек» №1, 2007 г. [↑](#footnote-ref-11)
12. Журнал «Мир карточек» №1, 2007 г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Журнал «Мир карточек» №1, 2007 г. [↑](#footnote-ref-13)
14. Аалитический отчет Банка России от 3 июня 2008 г.: Банковские карточки и безналичные платежи в России [↑](#footnote-ref-14)
15. «Обзор российского рынка платежных карт. Тенденции и перспективы развития», аналитический отчет Банка России от 3 июня 2008 г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Обзор российского рынка пластиковых карт, Олег Смородинов [↑](#footnote-ref-16)
17. http://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-17)
18. Пресс служба ОАО «УРСА Банк» [↑](#footnote-ref-18)
19. www.ursabank.ru [↑](#footnote-ref-19)
20. Внутренний портал УРСА Банка [↑](#footnote-ref-20)
21. Князева М. Экономия для богатых // Финанс., 21-27 ноября 2005 №43. – С. 41. [↑](#footnote-ref-21)
22. Publication No 78, March 2007, ЦБ РФ [↑](#footnote-ref-22)
23. Отчет о 2-й международной конференции "Банковские карты: эффективный бизнес" Программа 2-й международной конференции "Банковские карты: эффективный бизнес 2007" [↑](#footnote-ref-23)