

РАЗВИТИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РЕСПУБЛИКЕ МОРДОВИЯ

(на материалах Отделения – Национального банка по Республике Мордовия
Волго-Вятского главного управления Центрального банка
Российской Федерации)

А. С. Евстифеев, студентка IV курса экономического факультета Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Рассматривается развитие рынка платежных карт в Республике Мордовия (на материалах Отделения – Национального банка по Республике Мордовия Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации).

Ключевые слова: платежные карты, банковские карты, рынок платежных карт, Республика Мордовия.

Актуальность выбранной темы научной работы обусловлена тем, что развитие экономики страны тесно связано с развитием банковского сектора. Платежные банковские карты являются инновационным и перспективным направлением банковской деятельности, связанным с развитием информационных технологий и интеграцией банков всего мира.

Платежные карты за годы своего существования в России прошли путь от элемента престижа для состоятельных граждан до рядового инструмента «зарплатных» перечислений для работников предприятий и социальных пособий для определенных слоев населения. Сейчас в России насчитывается уже более 150 млн банковских карт, их выпуск является одной из важнейших тенденцией развития безналичных расчетов.

В настоящее время международный рынок платежных карт постоянно развивается. Все большее количество банков становятся участниками этого рынка. Растет не только число эмитированных карт, но и объемы привлеченных на карточные счета средств, обороты по картам, расширяется сеть обслуживания платежных карт. Безналичные расчеты на их основе позволяют уменьшить затраты государства на поддержание наличной денежной массы, улучшить собираемость налогов, проводить программы социального характера и пр.

Россия относительно недавно освоила опыт зарубежных стран по применению банковских карт, поэтому возникает много проблем в этой сфере. Хотя динамика роста карточного рынка России положительна и с каждым годом увеличивается число его участников, инфраструктура обслуживания пока не достигла уровня развитых стран.

Карточный бизнес требует от банков значительных финансовых затрат не только на выпуск и обслуживание карт, но и на поддержание работы карточной системы. На фоне усиленной конкуренции среди банков для отдачи затрат, связанных с реализацией новых программ, банк должен четко планировать свою стратегию и определить этапы развития этого бизнеса. Планирование и выбранная стратегия развития карточного бизнеса создадут необходимые условия для повышения доходности банковских услуг.

Таким образом, вопросы, связанные с операциями банков на рынке платежных карт, являются весьма актуальными.

Объектом исследования в научной работе выступает рынок платежных карт на территории региона.

Предмет исследования – деятельность Отделения – Национального банка по Республике Мордовия Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации в области развития рынка платежных карт.

Цель научной работы состоит в исследовании деятельности Отделения – Национального банка Республика Мордовия, а также в выявлении проблем и определении перспектив развития рынка платежных карт.

Достижение поставленной цели требует решения следующих задач:

- рассмотреть теоретические аспекты деятельности Отделения – Национального банка Республика Мордовия в современных условиях;
- провести анализ участия Отделения – Национального банка Республика Мордовия в развитии рынка платежных карт;
- разработать основные направления совершенствования рынка платежных карт.

В теоретической части рассмотрены функции и операции Банка России, а также его участие в организации системы платежей и расчетов.

В практической части проведен анализ деятельности Банка России в области развития рынка платежных карт, его эффективности, исследовано развитие платежной системы.

Развитие российского рынка платежных карт является одним из важных факторов при решении задач по сокращению расчетов наличными деньгами и развитию безналичных расчетов в области розничных платежей. Развитие карточной индустрии обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, прирост налоговых поступлений; существенно снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота; ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и в соответствии с этим кредитных возможностей банков; способствует активному развитию смежных сфер деятельности, таких как производственная, социальная и сфера занятости.

Банковская платежная карта – персонифицированный платежный инструмент, который предоставляет владельцу карты возможность осуществлять безналичные расчеты по оплате товаров или услуг, а также получить наличных в отделениях банков и банковских автоматах (АТМ). Принятие карточки к оплате и выдача наличных по ней осуществляются предприятиями торговли и банками, которые являются членами платежной

системы, обслуживающей карты. Все платежные карты классифицируются по следующим признакам:

- по платежной схеме: дебетовые, кредитные, дебетно-кредитные, предоплаченные, таможенные. Кредитные карточки предназначены в основном для платежеспособных потребителей. Дебетовую карточку называют карточкой наличных средств, а также карточкой активов. В случае с дебетно-кредитной картой вследствие отсутствия свободного остатка на счете возможен овердрафт. Таможенная карта представляет собой специализированную межбанковскую систему электронных расчетов по таможенным платежам с использованием пластиковых карт. Предоплаченная карта применяется для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией;

- по принадлежности карточного счета: основной и дополнительный. Однако кроме главного счета платежной карты держатель карты может открыть дополнительную карту, которая предназначена для членов своей семьи и т. д., а для контроля расходования денежных средств – ввести лимиты использования;

- по типу платежной системы: международные, национальные, локальные, электронные. Международные карты действуют в большинстве стран мира, к ним относятся VISA, Master Card и др. Национальные карты, могут действовать только в пределах какого-либо государства. Локальные применяются на территории государства, в частности «Золотая корона», «Юнион кард». Примером электронных карт могут выступить CyberPlat, Яндекс. Деньги;

- по техническим возможностям: чиповые, с магнитной полосой, совместные (чиповые и с магнитной полосой), без авторизованные карты (без чипа и магнитной полосы), бесконтактные интеллектуальные карты;

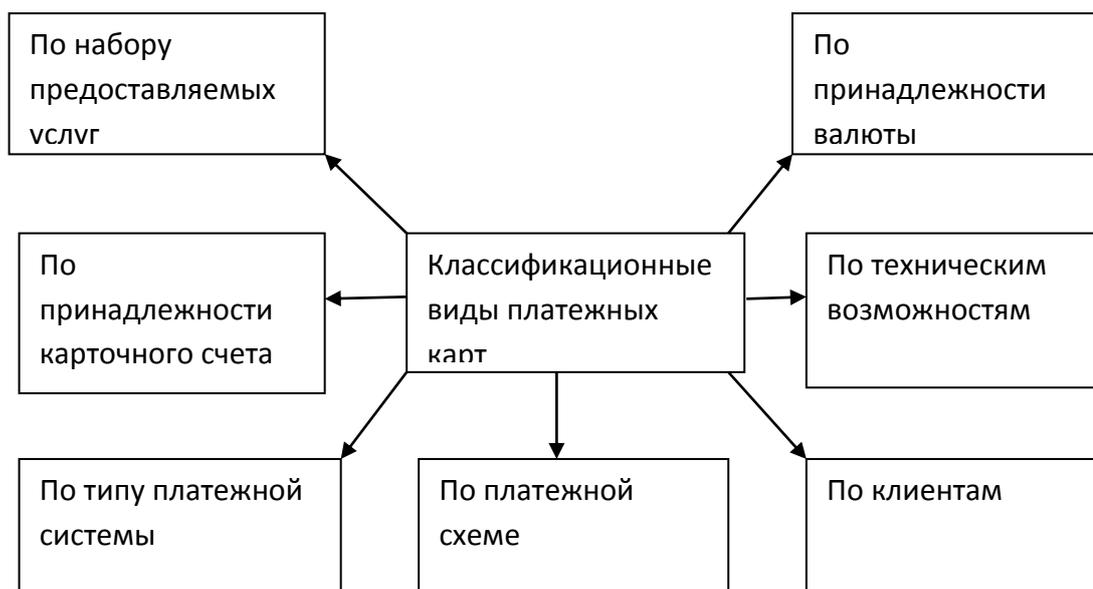
- по набору предоставленных услуг, являющиеся комплексом дистанционного обслуживания, например СМС-сервис;

- по валюте: рублевая, валютная, которые предоставляют возможность открыть как рублевый карточный счет, так и счет в иностранной валюте (чаще всего в евро или долларах США);

- по клиентам: физическое и юридическое лицо. Физическое лицо вправе получать карты на индивидуальной основе или с помощью «зарплатного проекта». Корпоративная карта выдается организации, которая на основе этой карты также вправе выдать индивидуальные карты определенным лицам (рис. 1).

В соответствии со ст. 82.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает правила, формы и стандарты осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации. На основании данного закона и норм Гражданского кодекса Российской Федерации Банком России было принято Положение № 266-П, которым, в частности, установлен порядок выдачи банковских карт и расчетов по операциям, совершаемым с их использованием. В соответствии с ним банковская карта является средством доступа к денежным средствам, находящимся на банковском счете клиента. Банковская карта выдается

кредитной организацией клиенту на основании договора, который предусматривает использование банковской карты.



Р и с. 1. Классификационные виды платежных карт

Для того чтобы обеспечить безопасность при совершении операций с применением банковской карты, кредитная организация в соответствии с правилами платежной системы предусматривает обязанность клиента по сохранности выданных ему карт. Каждому индивидуальному клиенту присваивается персональный идентификационный код и вводится запрет на его передачу третьим лицам. Кроме того, предусматривается выпуск нескольких банковских карт, чтобы с их использованием совершались операции по банковскому счету клиента. Клиент кредитной организации является владельцем счета. Он вправе обратиться в кредитную организацию с целью получения еще одной банковской карты на имя уполномоченного лица.

В настоящее время можно выделить несколько крупных ассоциаций различных банковских карт. В их основу входит разработка общих правил, обязательных для всех участников. Они вправе проводить анализ операций, а также аккумулируют ресурсы для осуществления и разработки новейших технологий с целью надежного и быстрого обмена финансовой информацией. На данный момент мировой рынок платежных карт распределен между главными эмитентами следующим образом: Visa International – более 50 %, MasterCard – 30 %, American Express – 18 %, Diners Club, JCB и др. – менее 2 %.

Наиболее развитой инфраструктурой приема платежных карт международных платежных систем, как на территории России, так и за ее пределами, являются Visa International и MasterCard. Их принимают к обслуживанию почти все банкоматы (удельный вес в общем количестве составляет около 90 %), пункты выдачи наличных (почти 90 %) и устройства (электронные терминалы и банкоматы). Виза (Visa) и MasterCard отличаются высоким и качественным сервисом. Платежи, совершенные с их помощью, осуществляются без задержек Их работа надежна.

Платежная система Виза (Visa) имеет свою единицу по платежам – американский доллар, поэтому при оплате покупки или услуги в другой денежной валюте первоначально все операции будут производиться в долларах, и только после этого необходимая сумма денежных средств, после конвертации по курсу системы Виза, будет доступна для дальнейших операций. В любом случае, если на электронном счете в качестве платежной единицы указан рубль, с него будет сниматься необходимая сумма, указанная в рублях.

Несмотря на то, что Виза (Visa) считается более популярной платежной системой, чем MasterCard, мало кто уделяет этому нюансу внимание. Все банки и платежные терминалы могут осуществлять операции как с одной, так и с другой платежной системами. В основном все карты, работающие с MasterCard, находятся на территории Европы. Эта платежная система имеет сходство в конвертации с Визой (Visa). Единственное отличие состоит в том, что MasterCard выбрал в качестве своей платежной единицы евро, поскольку значительное количество банков, расположенных на территории Российской Федерации, производят операции в денежной единице Европейского Союза.

Общая черта обеих платежных систем – наличие конверсии для случаев, когда оплата товаров или услуг должна быть произведена в валюте, которая отличается от той, что имеется на пластиковой карте. Также при заключении с клиентом договора об использовании платежных карт в соответствии с ч. 1 ст. 9 Федерального закона № 161-ФЗ кредитная организация на основе предоставленной клиентом и иной доступной информации оценивает степень риска, связанного с предоставлением клиенту конкретного вида ЭСП (далее – оценка риска), и предоставляет клиенту соответствующее ЭСП с учетом результатов оценки риска. Методика оценки риска, в том числе включающая критерии оценки и характеристику случаев повышенного риска, устанавливается кредитной организацией в своих внутренних документах.

В настоящее время электронные расчеты как вид безналичных расчетов приобрели принципиально новое качество. Развитие системы электронных платежей является одним из главных элементов современной экономики. Электронные платежные системы классифицируют по трем основным типам:

1) карточные системы, которые работают с платежными картами, такими как Visa, MasterCard и др.;

2) операторы цифровой наличности, которые оперируют с цифровой наличностью, некой внутренней валютой, которую можно обналичить у участников платежной системы;

3) платежные шлюзы, которые представляют собой синергию карточных систем операторов цифровой наличности. Они предоставляют широкие возможности, перспективы конвертации и способов оплаты различных товаров и услуг в интернете. Для того чтобы приобрести платежные карты, каждому участнику предоставляют условия договора на выдачу и использование платежных карт.

Выделяют следующие преимущества электронной платежной системы:

– доступность – каждый участник имеет право открывать собственный электронный счет;

- мобильность – независимо от того, где находится пользователь платежной карты, он без затруднений может осуществлять различные финансовые операции со своим личным счетом;
- безопасность – передача информации может происходить с использованием SSL протокола с кодовым ключом 128-bit либо другими криптографическими алгоритмами;
- простота использования – открытие и использование электронного счета не требуется специальных знаний;
- оперативность – перевод средств со счета на счет занимает считанные минуты.

Следовательно, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» установлены правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулируется порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяются требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Нормы данного закона применяются при совершении операций с использованием платежных карт международных платежных систем, эмитированных на территории Российской Федерации, при совершении операций с их использованием как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами (например, в части порядка информирования клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа, предусмотренного п. 4 ст. 9).

Платежные карты – один из эффективных финансовых инструментов, используемых во всем мире для решения существующей проблемы с денежной наличностью.

Возникли платежные карты в США в конце XIX – начале XX в., и они еще не были ни банковскими, ни пластиковыми. Принято считать, что прототипом современных платежных карт послужили картонные карточки, на которых полиграфическим способом были изображены идентификационные данные клиента. Затем подобные карточки стали использоваться для оплаты покупок в магазинах, предоставления услуг в гостиницах и пр. Цель их использования состояла в подтверждении кредитоспособности их владельца. Магазины выдавали их своим наиболее богатым постоянным клиентам, чтобы «привязать» этих клиентов к себе.

В 50-е гг. XX в. в США появились в обороте банковские кредитные карты. Самой первой платежной системой на основе карт считается Дайнерс клуб (Diners Club), которая была создана в 1949 г. Многие исследователи считают, что первоначально карточки DC предназначались для расчетов за обеды (что и следует из названия карты), причем расчеты эти производились в кредит. Спустя некоторое время карта DC стала универсальной и применялась также для расчетов за товары, получения наличных. Особенностью этой системы является то, что между клиентами и коммерческими компаниями,

предлагающими как товары, так и услуги, существовала посредническая организация, которая брала на себя проведение всех расчетов. Именно это позволило Дайнерс клуб стать универсальной картой в отличие от других карт. Таким образом, она является первой карточкой, получившей широкое распространение.

Вслед за DC на массовый американский рынок успешно вышла компания AmericanExpress, а затем и многие американские банки со своими локальными карточными продуктами (в том числе два крупнейших на тот момент банка США – BankofAmerica и ChaseManhattanBank). В итоге целого ряда достаточно сложных процессов слияний карточных программ различных американских банков, поглощений одних карточных программ другими уже во второй половине 70-х гг. XX в. были созданы VisaInternational и MasterCardWorldwide – две крупнейшие на сегодня международные платежные системы на карточках. Это далеко не единственные существующие в мире платежные системы. Практически в каждой из развитых стран есть масштабные национальные карточные проекты, но ни одна из этих платежных систем пока не вышла за национальные рамки.

В России платежные карты международных систем появились в 1969 г. В основном эти карты были эмитированы различными зарубежными компаниями и банками. В результате их применения в Советском Союзе создавалась сеть предприятий. В 1966 г. было подписано первое соглашение с компанией Дайнерс клуб. В 1974 г. на рынке появилась платежная система «Америкэн Экспресс», в 1975 – «Виза» и «Еврокард», в 1976 г. – японская «Джей-Си-Би». С советской стороны все эти соглашения подписывались ВАО «Интурист», которое организовало расчеты по пластиковым картам в магазинах «Березка» и гостиницах, принимающих валюту.

В 1989 г. Внешэкономбанк выпустил «золотые» карточки «Еврокард», ставший позднее первым советским эмитентом международных карт. Количество карточек было ограничено, и в основном они предназначались для узкого круга лиц. Первым российским коммерческим банком, который выпустил собственную карточку «Виза», стал Кредобанк (1991 г.), за ним последовали Мост-банк, Мосбизнесбанк (1992 г.) и Инкобанк (1993 г.). В 1993 г. в России стали разрабатываться и вводиться в оборот такие платежные системы на картах, как STB Card (расчетный банк «Столичный») и Union Card (расчетный банк Автобанк). Данные карточки долгое время числились в лидерах на рынке платежных карт. Эти платежные системы смогли завоевать рынок, заключая с банками договора на выпуск своих карт один за другим. По подсчитанным данным в 1998 г. банками-участниками Union Card стали примерно 180 банков. Причем в определенном смысле российский рынок был поделен: Union Card имела преобладание в регионах, STB Card – в Москве.

Важным моментом в изучении платежных карт является то, что карты этих платежных систем были с магнитной полоской. Ммеждународными платежными системами выпускались и карты с микросхемой, т. е. чиповые. Происходило создание единого стандарта EMV (разработанные совместно Europay, MasterCard и VISA).

К середине 90-х гг. XX в. обострилась проблема с чиповыми картами, и ситуация с их использованием намного ухудшилась. Этому поспособствовало то, что компании-разработчики предлагали свои способы и правила решения для организации платежных систем, которые были построены на чиповых картах (компания «СканТек», BGS SmartcardSystems AG, ЦФТ и др.). В ответ на их действия российские банки начали создавать на основе собственные платежные системы. В основном они были образованы на базе крупных промышленных предприятий, которые выпускали десятки тысяч карт (как правило, в рамках «зарплатных» проектов). Оставался еще один немаловажный вопрос, который касался отсутствия единого стандарта. В итоге карты каждой платежной системы при всей их функциональной мощи могли участвовать только в пределах одной платежной системы. Среди платежных систем на базе карт с микросхемами в своем развитии наиболее преуспели две: «Сберкарт» (проект Сбербанка) и «Золотая Корона».

Появление пластиковых карт в России изначально сопровождалось разнообразными проблемами в основном технического свойства. Это отсутствие банкоматов, магазинов, принимающих к оплате карты, и вообще инфраструктуры их приема и обслуживания, а также отсутствие определенного уровня культуры использования пластиковыми картами. Клиенты – держатели карт не привыкли ими расплачиваться при покупке, поэтому они снимали наличные деньги и только после этого отправлялись в магазин.

Тем не менее банковские платежные карты становились в России все более распространенными. Один из самых быстрых путей при этом – «зарплатные» проекты, которые в большом количестве проводились между банками и предприятиями. В итоге банк мог открывать всем сотрудникам предприятия карточные счета и выдавал карты, на которые в дальнейшем зачислялась заработная плата, вследствие чего получал в свое распоряжение остатки по карточным счетам, которые могли складываться в довольно крупные суммы.

К началу 1995 г. уже около 20 отечественных банков были членами Visa International, более 42 – членами Europaу. При этом абсолютное количество банков, которые реально приступили к выпуску карт какой-либо системы, не превышало 7. Августовский кризис 1998 г. полностью изменил ситуацию на рынке розничных банковских услуг России. Основные игроки из числа коммерческих банков (Инкомбанк, СБС-Агро, Российский кредит и др.) были вынуждены уйти с рынка пластиковых карт. На попечительство они оставили Сбербанк, Альфа-банк, Автобанк. Сложилась такая ситуация, когда карточки существуют, официально срок их действия не закончился, деньги на счете присутствуют, а расплачиваться ими за товары и услуги нельзя. В то время владельцы банковских карт могли обслужиться только в банке-эмитенте.

Использование пластиковых карт не предоставляло никаких выгод, поэтому стремительное развитие этого рынка на некоторое время приостановилось. В 1999 г. объем средств, которые проводились по картам ведущих международных платежных систем, уменьшился по сравнению с предыдущим годом вдвое и составил чуть больше 1 млрд. долларов.

Максимальная численность выпущенных карт и размер операций приходились на международные платежные системы Visa и EuroPay/MasterCard, поскольку преобладала развитая инфраструктура, образованная для воплощения операций с применением карт данных платежных систем как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Вследствие этого в Российской Федерации работают российские платежные системы Золотая Корона, Union Card, ACOORD, STB Card и др.

Зарубежные рынки платежных карточек развивались неодинаково. Самыми развитыми можно назвать рынки США и Великобритании. Здесь на одного жителя количество платежных карточек, которые предназначены для совершенствования безналичных операций, составляет 5,30 и 2,37 соответственно. В странах Западной Европы (Германия, Франция, Бельгия) количество платежных карточек на одного жителя колеблется от 1,22 до 1,57. В Российской Федерации данный показатель составляет 0,73. Учитывая значительные темпы прироста эмиссии, по прогнозам ученых, есть вероятность, что в ближайшие годы этот показатель достигнет уровня Западной Европы.

По данным на конец 2014 г., по количеству POS-терминалов на миллион жителей лидирует Франция, где этот показатель составляет 18 071. В Великобритании их 17 384, в США – 17 288. В соответствии с этим можно сказать, что рынок платежных карточек в названных странах развит высоко.

Однако показатели Российской Федерации существенно отличаются. По состоянию на конец 2014 г. количество терминалов на миллион жителей составляет 1 686. Размер среднего платежа, совершенного с использованием карточек, не значительно различается между странами и варьируется от 55,8 долл. в России до 105,0 долл. в Великобритании. Средний объем операций по выдаче наличных через банкоматы в Российской Федерации составляет 150,0 долл., во Франции, где наиболее развита инфраструктура для проведения платежей, – 86,5, в Италии и Германии – в среднем около 210 долл.

По числу POS-терминалов и количеству банкоматов, приходящихся на миллион жителей, ведущее место занимают США и Великобритания (1318 и 998 банкоматов соответственно). В прошлом году за рубежом выпуск платежных карточек составил 4,14 млрд. штук, что выше, чем в 2013 г., на 5,2 %. Речь идет в основном о карточках с магнитной полосой и микропроцессорных. В общем объеме платежных карточек дебетовые и кредитные карточки с логотипом Visa составили 2,49 млрд. Общая эмиссия Visa, MasterCard, American Express и Diners Club, куда входят кредитные и дебетовые карточки, на Ближнем Востоке и в Африке насчитывает около 81,7 млн. карточек на конец 2013 г., что на 21,4 % больше, чем в предыдущем году. При этом карточки Visa и MasterCard составляют 98,5 % от общей эмиссии.

Одним из крупнейших эмитентов дебетовых карточек является Bank of America (Bofa), обладающий максимальными расходами по платежным карточкам в США. В 2014 г. по его карточкам потребителями было израсходовано 451,76 млрд. долл. Второе место по расходам занимает компания American Express, причем учитываются только собственные карточки

AmEx, без учета карточек, выпущенных третьими лицами.

Расходы по карточкам AmEx на 6,44 млрд меньше расходов по карточкам Bank of America, тогда как в 2013 г. эта разница составляла 24,89 млрд долл. У пяти крупнейших карточных эмитентов суммарная задолженность по карточкам Visa, MasterCard, American Express и Discover за период с декабря 2013 по декабрь 2014 г. увеличилось на 5,5 %. В 2014 г. в Канаде по кредитным карточкам марок Visa, MasterCard, American Express было совершено 2,43 млрд. транзакций. При этом следует отметить, что в Канаде имеют хождение только кредитные карточки этих марок, поскольку в этой стране есть собственная марка дебетовых карточек Interac. Чистая прибыль 10 крупнейших американских эмитентов кредитных карточек в 2013 г. снизилось, что обусловлено низкой экономикой. Только трое из 10 эмитентов продемонстрировали значительное увеличение чистого дохода: Capital, U.S. Bancorp и Target. При этом чистая прибыль Target, имеющей наименьший портфель, выросла почти на 21 % [6].

По имеющимся данным в России одним из крупнейших банков по количеству активных пластиковых карт в обращении на 1 июля 2014 г. является «Сбербанк». У его клиентов на руках находятся 58,2 млн пластиковых карт. По состоянию на 1 июля 2013 г. у клиентов было почти 47,8 млн карт, т. е. рост за год составил 21,9 %, или чуть меньше 10,5 млн шт. На 2-м месте банк ВТБ 24: количество выпущенных активных карт на 1 июля 2013 г. – 10,3 млн, на 1 июля 2014 г. – 12,0 млн., что на 1,7 млн. На 3-м месте банк Уралсиб, в котором количество карт на 1,0 млн меньше по сравнению с 2014 г. Общие сведения по выпуску «активных» платежных карт за 2013–2014 гг. приведены в табл. 1.

Т а б л и ц а 1

Рейтинг банков по выпуску «активных» пластиковых карт, шт.

№	Банк	Количество выпущенных «активных» карт		Изменение
		на 01.07.2013	на 01.07.2014	
1	Сбербанк	47 792 488	58 262 731	10 470 243
2	ВТБ 24	10 338 679	12 019 072	1 680 393
3	Уралсиб	6 385 571	5 360 071	-1 025 500
4	Росбанк	3 404 527	2 625 578	-778 949
5	СКБ-банк	1 360 289	2 146 911	786 622
6	ТрансКредитБанк	1 959 828	2 040 356	-80 528
7	Кредит Европа Банк	1 516 545	1 738 474	221 929
8	Москомприватбанк	1 434 813	1 623 413	188 600

9	Райффайзенбанк	1 245 761	1 504 314	258 553
10	Промсвязьбанк	1 218 885	1 430 312	211 427

На данный момент Сбербанк является наиболее развитым и активно распространяющим пластиковые карты среди своих клиентов. Широкое хождение имеют расчетные и кредитные карты, которые пользуются большой популярностью среди населения. Однако наибольший сегмент кредитных карт среди компонентов розничного портфеля рос наиболее значительными темпами. Количество выпущенных за год карт превысило 12,1 млн, что позволило Сбербанку укрепить лидерские позиции в данном сегменте, повысив долю на национальном рынке.

В августе 2014 г. Сбербанк представил новые премиальные карты в рамках тарифного плана «Премьер»: Visa Platinum PayWave и World MasterCard Black Edition PayPass. За год количество работающих «зарплатных» карт возросло. Объем перечислений заработной платы намного вырос, тем самым увеличив спрос. Число пенсионеров, получающих социальную пенсию через Сбербанк, увеличилось почти до 21,8 млн человек. Одновременно возросла доля пенсионеров, которые стали получать пенсию через Сбербанк. Для того чтобы рост числа клиентов как Сбербанка, так и других банков увеличивался, каждому участнику предоставляется памятка для держателя карт.

«ВТБ 24» содержит практически в четыре раза меньше активных пластиковых карт, находящихся в обращении, чем у Сбербанка. Их доля чуть выше 12 млн шт. Однако благодаря развитию экономики в основном за год «ВТБ 24» нарастил количество активных пластиковых карт в обращении (16,3 %).

На третьем месте по количеству «активных» пластиковых карт в обращении находится «Уралсиб». По состоянию на 1 июля 2014 г. активных пластиковых карт у него было почти 5,4 млн шт., что меньше, чем год назад. В целом из десятки банков – лидеров на рынке пластиковых карт снижение объема карт в обращении наблюдается у «Уралсиб», «Росбанк» и «ТрансКредитБанк».

Выпуск пластиковых карт для всех банков является наиболее прибыльным направлением вложения финансовых ресурсов. В связи с этим практически каждый банк осуществляет эмитирование собственных карт или карт международных платежных систем. Одним из достижений Сбербанка в розничном направлении является увеличение объемов карточного бизнеса и других услуг, оказываемых на комиссионной основе. Сбербанк на текущий момент выпускает карты международных платежных систем Visa, MasterCard, AmericanExpress.

Различают следующие виды пластиковых карт Сбербанка: дебетовые, кредитные, социальные, виртуальные, кобрендинговые. Сбербанк Maestro и VisaElectron являются наиболее доступными по стоимости обслуживания картами. На них клиенту зачисляется заработная плата, с их помощью можно

совершать покупки, а также снимать наличные денежные средства. Однако платежные карты VisaElectron и Maestro имеют ряд существенных ограничений.

Во-первых, их прием в некоторых странах ограничен, например в США и Ирландии. Это касается терминалов в различных точках розничной торговли, потому что банкоматы данные карты должны обслуживать повсеместно.

Во-вторых, такими картами, как правило, нельзя расплатиться в интернет-магазине, их нельзя привязать к счету в системе электронных платежей (PayPal, ЯндексДеньги или WebMoney). Карта мгновенной выдачи Сбербанк MaestroMomentum выдается прямо в момент обращения в банк, для этого достаточно представить паспорт. Плата за обслуживание такой карты не взимается, что «компенсируется» неудобствами в использовании. В частности, эта карта принимается к обслуживанию только на территории России (ввод ПИН-кода обязателен при каждой операции), а выдача или прием наличных – только в подразделениях и банкоматах Сбербанка. В отличие от других карт, MaestroMomentum у владельца может быть всего одна.

Классические карты типа VisaClassic или MasterCardStandart оптимальны по сочетанию предоставляемых возможностей и цене обслуживания. В отличие от электронных, они предоставляют своим владельцам различные скидки. В основу карт Сбербанка входит дебетовая карта классического типа, обслуживание которой обходится владельцу в 750 руб. в год. Также к основной карте можно выпустить дополнительные, их обслуживание стоит 450 руб. в год. По привлекательной процентной ставке (24 %) предлагаются кредитные карты классических категорий. Их обслуживание стоит клиенту 750 руб. в год. Для непосредственных участников «зарплатных» проектах Сбербанк выдает кредитные карты на особых условиях. Из документов необходимы только паспорт и анкета, а также в основном ставки намного ниже.

К премиальным картам относятся серебряные карты Visa и MasterCard, золотые карты VisaGold или MasterCardGold, платиновые карты, включая PlatinumAmericanExpress. Золотая карта Сбербанка предоставляет владельцу более высокие лимиты по снятию наличных в банкоматах или оплате покупок в магазинах, более выгодные процентные ставки по кредиту или овердрафту.

Платиновая карта предоставляет доступ к специальным предложениям и скидкам. Они вводятся для держателей карт и для партнеров платежной системы. Золотые карты также имеют партнерские программы со скидками и акциями, но таковых намного меньше и интересные предложения попадаются не часто. Дебетовые пластиковые карты премиальных категорий обходятся клиентам в 3000 руб. ежегодно, золотые – 3000 руб. Процентная ставка по кредитной карте составит 23 %. Грейс-период по всем картам составляет 50 дней. Платиновая карта является самой дорогой с точки зрения годового обслуживания: 15 000 руб. в первый год и 10 000 в дальнейшем, процентная ставка по ней может достичь 17 %. На льготные условия по выпуску PlatinumAmericanExpress могут рассчитывать владельцы вкладов на сумму от 3 млн руб. Размер кредитного лимита определяется в индивидуальном порядке, но по обычным картам он ниже, нежели по картам категории Gold и Platinum.

Молодежные карты выпускаются как дебетовые, так и кредитные. Молодежные дебетовые карты эмитируются в рамках программы «Респект от Сбербанка». Они дают право на различные скидки у партнеров, а также возможность получать стипендию или зарплату на счет такой карты. Годовое обслуживание молодежной карты обойдется держателю в 150 руб.

Транспортными картами являются VisaElectron Транспортная или Maestro Транспортная, которые сочетают функции зарплатной карты и безлимитного проездного билета в метрополитене г. Москвы. Получить такую карту может гражданин РФ в возрасте от 14 лет, но выдается она на условиях заключения договора с организацией, работодателем этого гражданина.

Виртуальные дебетовые карты VisaVirtual, MasterCardVirtual эмитируются без выпуска материального носителя. Реквизиты таких карт в основном используются только для оплаты товаров и услуг в Интернете, а также при выпуске карты на имя клиента. Последнему сообщается 16-значный номер карты и срок ее действия, которые вводятся в Личный кабинет клиента в Сбербанке Онлайн. Помимо этого на мобильный телефон клиента непосредственно поступает SMS с кодом CVV2 или CVC2 (используется при проведении операции по виртуальной карте).

Подарочная карта Сбербанка – это разновидность «денежного подарка» на сумму до 15 тыс. руб. Это неименная дебетовая карта мгновенного выпуска. Расплачиваться такой картой можно и в Интернете. На ее обратной стороне будет указан трехзначный CVV2-код, который понадобится держателю для проведения операций в сети.

Выделяют также социальные карты, которые выпускаются двух категорий: студенческая и социальная. На студенческую начисляются стипендии, на социальную – пенсии и социальные пособия.

Банковская карта Сбербанка социальной категории выдается людям в возрасте от 14 лет на основании заявления или от 10 лет при условии, что ребенок состоит в близком родстве с основным держателем карты или находится на его попечении. Студенческая карта выдается с 14 лет студентам и учащимся. Социальная карта обслуживается бесплатно, но если клиент решит выпустить дополнительную карточку к счету, каждая дополнительная карта обойдется в 150 руб. ежегодно. Обслуживание студенческой карты стоит 150 руб. в год. Выпуск дополнительных карточек к карточному счету клиента не предусмотрен.

Кобрэндинговые карты выпускаются в рамках совместных программ Сбербанка и его партнеров. Также имеются различные бонусные программы, среди которых выделяют три: кобрэндинговые Visa Аэрофлот и MasterCard МТС и благотворительная Visa «Подари жизнь». Все они могут быть кредитными или дебетовыми, обыкновенными или золотыми.

Абоненты оператора сотовой связи и крупнейшего авиаперевозчика России могут являться держателями карт MasterCard и Visa. В соответствии с этим они могут накапливать бонусные баллы и мили в рамках партнерских программ «МТС-Бонус» и «Аэрофлот-Бонус». Держатели Visa «Подари жизнь» могут участвовать в благотворительной программе (50 % платы за первый год

обслуживания карты и 0,3 % от сумм покупок, совершенных по ней, зачисляются Сбербанком в одноименный Фонд).

Преобладание платежных карт в России по сравнению с США дает основание ожидать, что в будущем различия между рынками США и России в отношении выбора типов карт и путей технического развития будут расти. Это означает, что между Россией и США сохранятся различия в ценовой политике и возможно столкновение региональных интересов в международных платежных системах Visa и MasterCard. Таким образом, можно сделать вывод, что США – самая развитая страна в области пластиковых карт, так как люди больше пользуются карточками, чем наличными денежными средствами. На втором месте находится Великобритания, а Россия, что видно из проведенного анализа, только набирает обороты в области пластиковых карт и по тенденциям развития.

Центральный банк Российской Федерации представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему входят: Национальный банковский совет, Совет директоров Банка России, центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и предприятия инфраструктуры. Подробнее структуру Банка России представлена на рис. 2.



Р и с. 2. Структура управления Банка России

Основным документом, регулирующим деятельность Центрального банка, является Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В нем говорится,

что Центробанк – самостоятельное юридическое лицо, его уставный капитал является федеральной собственностью, но при этом он не отвечает по долгам государства. Цель создания Банка России – защита и сохранение устойчивости рубля, развитие, укрепление, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной и банковской систем. В состав органов управления входят Национальный банковский совет, Председатель Банка России и Совет директоров.

Отделение – Национальный банк (далее – НБ) по Республике Мордовия Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации обеспечивает бесперебойное функционирование и устойчивость банковского сектора. Функции наблюдения за рынком платежных карт в Республике Мордовия в Отделении – НБ выполняет отдел платежных систем и расчетов, который подчиняется непосредственно заместителю управляющего Отделением – НБ Республика Мордовия в соответствии с распределением обязанностей между руководителями Отделения – НБ Республика Мордовия. Отдел в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральными законами от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями), от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями), от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», другими федеральными законами, нормативными актами и иными документами Банка России, организационно-распорядительными документами Волго-Вятского ГУ Банка России и Отделения – НБ Республика Мордовия, а также настоящим положением.

Отдел платежных систем и расчетов выполняет следующие задачи:

1) организация осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм наличных и безналичных расчетов на территории Республики Мордовия;

2) надзор в национальной платежной системе на территории региона;

3) контроль в рамках надзора во взаимодействии со структурными подразделениями Отделения – НБ Республика Мордовия за субъектами национальной платежной системы, за исключением платежных агентов и организаций федеральной почтовой связи, действующих на территории региона, по соблюдению требований к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств;

4) наблюдение в национальной платежной системе за наблюдаемыми организациями, другими субъектами национальной платежной системы и связанными с ними объектами наблюдения, действующими на территории Республики Мордовия;

5) формирование, поддержание в актуальном состоянии и анализ статистической и иной информации о состоянии национальной платежной системы на территории Республики Мордовия;

6) осуществление иных функций в области обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы на территории Республики Мордовия.

Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

а) в части организации осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм наличных и безналичных расчетов на территории Республики Мордовия:

- изучает и анализирует практику применения правил осуществления перевода денежных средств в рамках применения форм безналичных расчетов на территории РМ, в том числе с использованием электронных средств платежа,

- формирует предложения, направленные на развитие наличных и безналичных расчетов, и обеспечивает их обсуждение с представителями банковского сообщества,

- рассматривает корреспонденцию по вопросам осуществления наличных и безналичных расчетов, поступившую от органов государственной власти, кредитных организаций, юридических и физических лиц;

б) в части организации осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов через региональную компоненту платежной системы Банка России:

- анализирует практику применения нормативных и иных актов Банка России при осуществлении перевода денежных средств через платежную систему Банка России и участвует в подготовке предложений по совершенствованию нормативных и иных актов Банка России,

- организует взаимодействие с представителями кредитных организаций и их ассоциаций, а также клиентов, не являющихся кредитными организациями, действующих на территории Республики Мордовия, по вопросам осуществления перевода денежных средств через платежную систему Банка России;

в) в части организации и обеспечения во взаимодействии со структурными подразделениями Отделения – НБ Республика Мордовия функционирования региональной компоненты платежной системы Банка России в соответствии с требованиями нормативных и иных актов Банка России:

- осуществляет сбор информации, анализ и оценку бесперебойности функционирования региональной компоненты платежной системы Банка России,

- осуществляет контроль и надзор в обеспечении бесперебойности функционирования региональной компоненты платежной системы Банка России,

- принимает участие в разработке перечня присущих платежной системе Банка России рисков, количественных показателей и неформализованных методов для их измерения, моделей управления этими рисками;

г) в части организации осуществления Отделением – НБ Республика Мордовия контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России участниками платежной системы Банка России и за надлежащим оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы Банка

России:

- организывает и координирует деятельность структурных подразделений Отделения – НБ Республика Мордовия, связанную с проведением контроля за соблюдением требований нормативных актов Банка России, определяющих правила системы Банка России, оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы Банка России,

- осуществляет контроль за соблюдением участниками платежной системы Банка России правил платежной системы Банка России и контроль оказания им услуг;

д) в части осуществления иных функций в области обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы на территории Республики Мордовия:

- принимает участие в соответствии разделов годового отчета Отделения – НБ Республика Мордовия в части характеристики состояния и развития наличных и безналичных расчетов на территории Республики Мордовия, а также вопросов, связанных с деятельностью Отделения – НБ Республика Мордовия по надзору и наблюдению в национальной платежной системе на территории региона,

- организывает взаимодействие структурных подразделений Отделения – НБ Республика Мордовия по исполнению договора с ОАО «Сбербанк России» № 39015914 от 01 марта 2012 года «О порядке выпуска и обслуживания международных карт Visa (Classic, Gold), MasterCard (Standart, Gold) для работников Предприятия».

Согласно Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обеспечивает стабильность и развитие национальной платежной системы, а также осуществляет надзор и наблюдение в ней. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы осуществляются Банком России в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Направления развития национальной платежной системы устанавливаются стратегией ее развития, принимаемой Банком России. В своей деятельности Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение. Закон о национальной платежной системе устанавливает ее правовые и организационные основы, а также регулирует порядок оказания платежных услуг. В соответствии с законом осуществляются перевод денежных средств, использование электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы и определены требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Платежная система Банка России, являясь системно важной в платежной системе Российской Федерации, оставалась главным компонентом обеспечения финансовой стабильности страны. 29 сентября 2011 года вступила в силу первая часть закона «О национальной платежной системе», которая

регулировала правила электронных платежей. На данный момент банк обязан возмещать клиенту ущерб за несанкционированные операции, причем на клиента распространяется презумпция невиновности. Развитие платежной системы Банка России осуществлялось в соответствии с одобренной Советом директоров Банка России Концепцией, которая предусматривала создание соответствующей современным требованиям единой, универсальной, централизованной на федеральном уровне системы расчетов, для проведения срочных и несрочных платежей, а также дальнейшее совершенствование функциональных возможностей и расширение услуг платежной системы Банка России. Главной функцией платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота, что способствует кардинальному развитию рынка электронных платежей.

Политика Банка России в сфере платежей устанавливается с учетом результатов проведения соответствующей информационно-аналитической работы. Целью данной работы является оценка актуального состояния рынка платежных карт и целей его участников. При оценке рынка как деятельно развивающегося без угрозы возникновения системных рисков Банк России вправе ограничиться выполнением надзорных функций, при этом сохраняя общие регулятивные полномочия и не предоставляя услуг в качестве оператора. При оценке рынка как развивающегося, но испытывающего проблемы в части организации взаимодействия между многообразными платежными системами в целях придания рынку нового импульса развития, сможет потребоваться усиление операционных функций Банка России. Это происходит посредством предоставления клиринговых и расчетных услуг в тех случаях и в тех регионах России, в которых участники рынка не могут по каким-либо причинам достичь соглашения между собой. При оценке рынка как активно развивающегося, но при этом несущего угрозы возникновения системных рисков, потребуются усиление надзорной функции Банка России, а также корректировка его политики в сторону большей операционной вовлеченности с целью минимизации рисков.

В целях регулирования рынка платежных карт Банком России издано Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Данное Положение распространяется на кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, и не распространяется на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими и юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров. Настоящее Положение не устанавливает требования к характеристикам банковской карты, следовательно, кредитные организации вправе осуществлять эмиссию банковских карт определенных видов, таких как расчетные (дебетовые) карты, кредитные и предоплаченные карты, держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

Кредитная организация, за исключением расчетной небанковской кредитной организации, платежной небанковской кредитной организации, может выполнять эмиссию расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Выполнение эмиссии предоплаченных карт осуществляется физическими лицами, юридическими лицами и непосредственно индивидуальными предпринимателями.

Кредитная организация вправе привлекать банковских платежных агентов для распространения эмитированных данной кредитной организацией платежных карт, а также реализовывать на территории Российской Федерации распространение платежных карт, эмитированных другими кредитными организациями, иностранными юридическими лицами, не являющимися иностранными банками.

Кредитная организация одновременно может осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, договорами, в том числе правилами платежных систем.

Клиент как физическое лицо, может осуществлять с использованием банковской карты следующие операции:

- 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 установлено ограничение на их совершение.

Клиент как юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием предоплаченных карт перевод электронных денежных средств, а также возврат остатка электронных денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ. Он осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с

деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

– иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлено ограничение на их совершение [4].

Кредитные организации, выполняя эмиссию расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, могут предусматривать в договоре банковского счета, кредитном договоре условие об осуществлении клиентом операций с использованием данных карт. В данном условии сумма может превышать остаток денежных средств на банковском счете клиента, если в договор банковского счета не был включен лимит предоставления овердрафта, а также лимит предоставления овердрафта, лимит предоставляемого кредита. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, следует считать реестр операций или электронный журнал. Списание или зачисление денежных средств по операциям, которые совершаются с использованием платежных карт, могут осуществляться не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала. Клиенты вправе осуществлять операции с использованием платежной карты посредством кодов, паролей в рамках процедур их ввода, применяемых в качестве АСП и установленных кредитными организациями в договорах с клиентами. При осуществлении различных операций с платежными картами составляются документы на бумажном носителе или в электронной форме.

Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям, а также служит подтверждением их совершения. Дополнительно он должен содержать подпись держателя платежной карты и подпись кассира. Подписи необходимы в том случае, если он составляется в кредитной организации и ее структурных подразделениях в помещении для совершения операций с ценностями, а также в организации почтовой связи, осуществляющей операции с использованием платежных карт.

В целях дальнейшего изучения функций Банка России по регулированию и наблюдению за рынком платежных карт важно рассмотреть письмо Банка России от 02 октября 2009 года № 120-Т «О мерах безопасного использования банковских карт». Соблюдение рекомендаций, содержащихся в нем, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Основные меры по безопасности использования банковских карт таковы:

1) никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации и т. д.;

2) ПИН необходимо запомнить или хранить отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц месте;

3) никогда не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту;

4) при получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без согласия владельца в случае ее утраты;

5) будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте ее механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой;

6) в целях информационного воздействия с кредитной организацией рекомендуется использовать только реквизиты средств связи, указанных в документах и непосредственно полученных в кредитной организации.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с вашим банковским счетом, а также если вы утратили свою банковскую карту, следует немедленно обратиться в кредитную организацию – эмитент банковской карты и следовать указаниям сотрудника данной организации. До момента обращения в кредитную организацию вы несете риск, который связан с несанкционированным списанием денежных средств с вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией, денежные средства, которые списаны с вашего банковского счета в результате несанкционированного использования вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации, не возмещаются.

Развитие рынка платежных карт является одним из возможных путей сокращения объемов наличных денег, находящихся в обращении. Это, в свою очередь, обеспечит повышение прозрачности финансовых операций, прирост налоговых поступлений, существенно снизит издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, приведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и в соответствии с этим кредитных возможностей банков. За время своего развития рынок платежных карт претерпел существенные изменения. Он стал более доступным, а сопутствующие банковские услуги и предложения более разнообразными. Если раньше большинство потребителей использовали карту исключительно для получения заработной платы, то сейчас ее постепенно начинают воспринимать как удобное и надежное платежное средство.

В настоящее время рынок платежных карт можно охарактеризовать как стремительно развивающийся, ориентированный на рост конкуренции его между участниками. В целях анализа важно рассмотреть количество учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги в Республике Мордовия. В 2015 г. по сравнению с 2011 г. общее количество учреждений банков, предоставляющих платежные услуги в Республике

Мордовия, уменьшилось на 60 единиц (20,9 %). В 2011 г. их количество составляло 347, а на начало 2015 г. – 287 единиц.

В структуре учреждений банковской системы в 2015 г. наблюдается наибольший удельный вес дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов), который составляет 49,5 %, что на 8,9 % больше, чем в 2011 г. Однако удельный вес операционных касс вне кассового узла кредитных организаций (филиалов) в 2011 г. выше, чем в 2015 на 22 %, а доля филиалов кредитных организаций, кредитных организаций и кредитно-кассовых офисов кредитных организаций (филиалов) невелика – 6,9, 6,2, 5,4, 5,6 и 5,2 % соответственно. Тем не менее, операционных офисов кредитных организаций (филиалов) в 2015 г. на 38 единиц больше, чем в 2011 г. Рост общего числа произошел за счет дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) и иных подразделений кредитных организаций Республики Мордовия и на территории других регионов.

Важно рассмотреть обеспеченность региона расчетными банковскими услугами в Республике Мордовия. В их основу входят кредитные организации, филиалы кредитных организаций, дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов), кредитно-кассовые офисы кредитных организаций (филиалов), операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций (филиалов) и т. д. Основные сведения обеспеченности Республики Мордовия приведены в таблице 2.

В 2011 – 2015 гг. в республике наблюдалась положительная динамика платежных карт. В расчете на 1 млн жителей по состоянию на 01 января 2011 года приходится 379 учреждений банков, что на 24 единицы больше чем на 01 января 2015 г.

Рост числа эмитированных карт и их держателей во многом обусловлен продолжением реализации банками «зарплатных» проектов на предприятиях республики.

Российские банки в 2013 г. продолжали наращивать объемы выпускаемых пластиковых карт, но темпы прироста несколько сократились. Уменьшение темпа прироста платежной карты Visa International в 2013 г. составило по сравнению с 2010 годом 24,9 %. Темп прироста платежной карты Золотая Корона в 2013 г. уменьшился по сравнению с 2010 г. на 31,4 %. Однако темп прироста для Master Card International в 2013 г. по сравнению с 2010 возрос на 16,4 %. Платежная карта Master Card International принимается практически во всех банкоматах страны, хотя Visa International не во многом ей уступает. Рассмотрим общие сведения о количестве сделок, которые совершались на территории Республики Мордовия с использованием наиболее развитых платежных карт (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

Динамика количества сделок, совершенных на территории Республики Мордовия с использованием платежных карт, по системам расчетов, %

№ п/п	Наименование и код системы расчетов	2010 г.			2011 г.			2012 г.			2013 г.		
		в целом за год			в целом за год			в целом за год			в целом за год		
		ед.	уд. вес	темп роста									

				к 2009 г.			к 2011 г.			к 2011 г.			к 2012 г.
1	8100 Золотая корона	364 302	4,0	125,4	450 246	4,1	123,6	476 681	3,5	105,9	448 053	2,8	94,0
2	8010 Visa International	6 346 026	68,8	126,9	7372	67,8	116,2	8 759 359	65,2	118,8	8 930 880	56,7	102,0
3	8305Master Card International	2 231 034	24,2	137,2	2 866 950	26,4	128,5	4 129 229	30,7	144,0	6 344 058	40,3	153,6
4	8369 ОРПС	28 548	0,3	37,9				6	0,0	0,0			
5	8394Программа DUET				8 360	0,1	29,3	362	0,0	0,0			
6	8160American Express	1 502	0,0	2,9	2 147	0,0	142,9	2 389	0,0	111,3	3 038	0,0	127,2
7	8376локальная карта Россельхоз-банк	249 834	2,7	143,3	177 417	1,6	71,0	72 548	0,5	34,3	17 419	0,1	24,0
8	STB Card	0	0,0	0,0									
9	8392 ЕПСС УЭК				107	0,0	0,0	19	0,0	0,0	1065	0,0	56,1
	Итого	9 221 246	100,0	128,6	10 877 651	100,0	118,0	13 440 593	100,0	123,2	15 744 513	100,0	117,1

Данные табл. 2 показывают, что количество сделок, совершенных на территории Республики Мордовия за 2010–2013 гг., существенно отличается. Так, карт платежной системы Visa International за 2010 г. 6 346 026 ед., за 2013 г. – 8 930 880 ед., что меньше на 2 584 854 ед., или 40,7 %. Карт платежной системы MasterCard International в 2010 г. – 2 231 034 ед., в 2013 г. – 6 344 058 ед., что меньше на 4 113 024 ед. Наибольший удельный вес имеет платежная карта Золотая корона: по сравнению с 2010 г. количество сделок составляло 364 302 ед., на 2013 г. – 448 053 ед., что больше на 23 %. Количество сделок по карте American Express в 2010–2013 гг. изменилось на 1 536 ед., что на 49,4 % больше значений 2010 г. В 2011 гг. появилась платежная система Программа DUET, удельный вес которой в 2011 г. в сравнении с 2013 г. составил 0,1 %.

В настоящее время Visa International и MasterCard International пользуются наибольшей популярностью у населения. Их доля в процентном соотношении по сравнению с другими платежными системами намного выше.

Рассмотрим сведения об операциях, совершенных на территории Республики Мордовия с использованием платежных карт эмитентов – резидентов и нерезидентов. В их основу входят операции по получению наличных денежных средств, оплата товаров и услуг т. д., а также доля безналичных операций с использованием карт в общем объеме платных услуг населению, оборотах общественного питания и розничной торговли. За 2010 г. на территории Республики Мордовия с использованием платежных карт совершено 9,2 млн операций на общую сумму 28,3 млрд руб., за 2014 г. – 18,4 млн операций на сумму 87,1 млрд руб., что больше на 50,2 %. При этом с использованием платежных карт, эмитированных расположенными на территории республики кредитными организациями (филиалами), совершено 96,4 % от общего количества операций. Из общего количества операций,

связанных с получением наличных денег, показатели 2014 г. выше 2010 г. на 62,8 %, оплата товаров и услуг выше 2010 года на 23,0 %.

Однако количество платежей за товары и услуги в торгово-сервисной сети с использованием платежных карт росло более высокими темпами, чем количество операций по получению наличных денежных средств, прирост их количества составил в 2010 г. 124,8 %, в 2014 г. – 157,2 %. Количество операций по получению наличных денежных средств в 2010 г. составляло 107,1 %, в 2014 г. – 144,5 %. Доля оплаченных товаров и услуг с использованием платежных карт в общем объеме платных услуг населению, оборотах общественного питания и розничной торговли возросла в 2011–2014 гг. с 0,9 % до 4,5 %. Отметим, что в течение 2010–2014 гг. наблюдалась положительная динамика операций с использованием платежных карт эмитентов – резидентов и нерезидентов.

Сведения об устройствах, расположенных на территории Республики, представлены в табл. 3.

Т а б л и ц а 3

Сведения об устройствах, расположенных на территории Республики Мордовия и предназначенных для осуществления операций с использованием платежных карт

Дата	Количество банкоматов и платежных терминалов	Количество электронных терминалов
1 октября 2011 года	358	947
1 октября 2012 года	550	1 037
1 октября 2013 года	598	1 211
1 января 2014 года	643	2 198
1 января 2015 года	808	3 318

В табл. 3 виден рост количества всех устройств, расположенных на территории Республики Мордовия и предназначенных для осуществления операций с использованием платежных карт. Количество банкоматов и платежных терминалов с 2011 г. по отношению к началу 2015 г. увеличилось на 450 ед., или в 2,26 раза; количество электронных терминалов – на 2 371 ед., или в 3,50 раза. В течение 2011–2015 гг. наблюдалась положительная динамика в увеличении банкоматов, что способствовало развитию безналичных платежей.

Одним из главных дискуссионных вопросов является вопрос о создании национальной системы платежных карт (НСПК) в России, которая станет альтернативой международным и локальным платежным системам. Она должна будет обслуживать все операции, совершаемые на территории России, как с использованием карт российских банков, так и с использованием «пластиков», выпущенных иностранными кредитными институтами.

Работать над формированием НСПК в России начали еще в 1990-е гг. В 2005 г. проект создания Национальной платежной системы вступил в фазу реализации. Для этого был создан оператор ЗАО «Сберкарта», который должен был заняться процессом выпуска карт, маркетингом и, наконец, создать сеть банкоматов на территории Российской Федерации. Платежная система должна была охватить сегмент микроплатежей населения России, другими словами,

привести к тому, что даже расчеты при простых покупках в магазинах и торговых центрах должны стать безналичными. Планировалось, что участниками НСПК станут также небольшие российские банки, которые будут заключать договор с ЗАО «Сберкарта» по аналогии с системами Visa и Mastercard. Основным акционером новой компании стал «Сбербанк России», вторым – государство и частные инвесторы, хотя размер их пакетов не разглашался. Россия получила еще одну госкорпорацию, которая планировала, по сути, монополизировать будущую НСПК. Однако коммерческие банки систему не поддержали.

В 2008 г. вопрос о создании национальной платежной системы, а точнее о ее реформе, был поднят снова. На этот раз к ней планировалось присоединить Центробанк России, которому была отведена главная роль в ее становлении. Однако главным конкурентом реформируемой НСПК стали считаться не международные платежные системы, а наличные деньги, находящиеся в руках населения. Целью создания была заявлена выработка единых, удобных для всех стандартов осуществления платежей. Однако ничем заметным в жизни России эта реформа отмечена не была.

О необходимости создания НСПК говорится и на правительственном уровне. Так, Президент России Д. Медведев отмечает на совещании 10 марта 2010 г., которое было посвящено перспективам развития национальной платежной системы в целом и проекту федерального закона «О национальной платежной системе» в частности, что «...от качества и работоспособности такой платежной системы будет зависеть и успех в целом российской финансовой стратегии, и качество обслуживания граждан, и степень их защищенности от неблагоприятных финансовых факторов». Главной целью при создании НСПК было то, чтобы платежные карты российских граждан могли использоваться не один раз в месяц, только лишь для снятия наличных денег в банкоматах, но для того, чтобы в соответствии с платежной картой осуществлялись расчеты за услуги, за покупки, а также для получения социальных выплат и совершались самые разные сделки, в которых заинтересованы граждане [19].

Необходимо заметить, что НСПК имеет ряд конкурентных преимуществ, которые при эффективном использовании могут дать России возможность полностью реализовать положительный потенциал банковских карт и повысить эффективность национальной экономики. Во-первых, это обеспечение безопасности хозяйственно-экономической деятельности государства. Данные о российских транзакциях не будут уходить в США и другие страны, как это происходит сейчас. Мы будем защищены от действий в этой сфере извне, не будет таких проблем, как в 1998 г., когда в связи с кризисом Visa на несколько месяцев приостановила ведение операций в РФ. Во-вторых, это получение финансовой отдачи. Государство сможет получать дополнительный доход в несколько миллиардов долларов в год. Услуги национальной системы для банков будут стоить дешевле, чем у международных платежных систем. Это позволит кредитным организациям снизить стоимость услуг для клиентов. В-третьих, появление НСПК даст импульс развитию отечественного рынка

пластиковых карт. Банки и государство смогут уменьшить затраты на обслуживание наличных денег, у продавцов отпадет нужда в дорогостоящей инкассации, снизится риск грабежей и оплаты фальшивыми купюрами, а также увеличатся остатки на счетах граждан, за счет чего существенно снизится риск потери ликвидности банковской системой.

Как было сказано в докладе главы Сбербанка Германа Грефа Президенту РФ В.В. Путину, с момента принятия поправок в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» потребуется порядка полугодия для его реализации. Экономисты предполагают ее внедрение в два этапа. Первый этап предполагает проект, второй – собственно создание Национальной платежной системы на основе самостоятельного платежного центра. Работа в данном направлении уже ведется Правительством РФ во взаимодействии с Центробанком. Все игроки рынка электронных платежей – от международных платежных систем до интернет-операторов электронных кошельков – будут работать по единым правилам и отчитываться перед Банком России.

Сейчас на долю американских компаний приходится 85 % платежей в России по кредитным картам. Законопроект предполагает создание Национальной системы платежных карт, которая позволит обеспечить граждан России банковско-социальными картами. Согласно законопроекту все госслужащие и работники принадлежащих государству предприятий должны будут получать зарплату через карты НСПК, притом что 80 % кредитных карт в России – это зарплатные карты. Достаточно оценить доход, получаемый Visa и MasterCard от объема платежей и количества транзакций в России. Чистая прибыль одного из крупнейших в мире операторов платежной системы Visa по итогам 2012 г. составила 2,14 млрд долл., ее ежегодный торговый оборот по картам – порядка 4,8 трлн, чистая прибыль MasterCard – 2,40 млрд долл.

На сегодняшний день членами данной платежной системы являются более 300 российских банков. Так, российские организации и граждане, совершающие операции по оплате и снятию наличных денег, порядка 85 % приходится на долю Visa и MasterCard. Комиссия составляет около 1,4 % с каждой операции. Выручка Visa и MasterCard в России за 9 месяцев 2013 г. составила более 80 млрд руб. Исходя из сказанного можно сделать вывод о том, что когда Национальная система платежных карт в России станет достойным конкурентом заокеанским корпорациям, это позволит усилить, прежде всего, внутренний финансовый рынок страны, повысить уровень национальной безопасности и защиту национальных интересов. Такая система позволит создать банк данных по операциям внутри страны, что увеличит налоговые поступления.

Каждый банк, вступающий в НСПК, получит возможность значительно сократить расходы на реализацию проектов пластиковых карточек за счет, во-первых, совместной с другими банками-участниками НСПК эксплуатации оборудования и каналов связи (POS-терминалов, коммуникационных сетей, процессинговых центров) и, во-вторых, экономии средств, предназначенных для покупки терминалов, продвижения карточек на рынок и осуществления

транзакций. В настоящее время предприятия, обслуживающие карточки нескольких платежных систем, вынуждены устанавливать различные типы терминалов для обслуживания карточек каждой из этих систем. Целью НСПК не является слияние всех существующих платежных систем. Наоборот, реализация или приостановка какой-либо программы должны быть обусловлены только естественным ходом развития ситуации на рынке. Интеграция российских платежных систем будет иметь три направления: внутренние и международные карточки, выпускаемые и обслуживаемые российскими банками, и международные карточки зарубежных эмитентов. Каждое предприятие коммерческой сети, имеющее соглашение с каким-либо банком-членом НСПК, получит возможность обслуживать любые внутренние российские карточки, эмитированные членами НСПК, и все международные карточки, принимаемые системой.

Такая интеграция существующих внутренних проектов пластиковых карточек уже сама по себе приведет к массовому использованию пластиковых карточек в качестве альтернативного платежного инструмента, имеющего при наличии широкой сервисной сети явные преимущества перед наличными расчетами – безопасность и удобство [27].

В целом в основе концепции НСПК заложена идея создания независимой компании, управляющей российской межбанковской системой пластиковых карточек. НСПК гарантирует предоставление определенного спектра услуг банкам – участникам системы и регулирует их деятельность на основе передовых технологий в рамках концепции открытой платежной системы. Существуют два основных претендента на звание национальной системы: ОРПС (бывшая «Сберкарта») и «Золотая корона». Вторая – самая успешная из российских платежных систем. Ее карточки принимаются не только в России, но и на Украине, в Белоруссии, Киргизии и даже в Китае. Эффективная НСПК должна удовлетворять требованиям массового рынка, так как это поможет сократить расходы банков и населения на обслуживание в международных платежных системах, снизить риски возможных финансовых кризисов. Это даст России возможность полностью реализовать положительный потенциал банковских карт и повысить эффективность национальной экономики.

В 2014 г. вступили в действие изменения к Федеральному закону № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В соответствии с ними цель организации национальной системы платежных карт, являющейся платежной системой, созданной и функционирующей в соответствии с настоящей главой, состоит в обеспечении бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств. В рамках НСПК осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами НСПК (далее – национальные платежные инструменты), а также оказываются услуги платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, под которыми в целях настоящего Федерального закона понимаются

платежные карты, которые эмитируются кредитными организациями, расположенными в двух и более государствах, и на которых размещен единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий иностранному юридическому лицу, личным законом которого считается право иностранного государства.

Оператор НСПК создается в форме акционерного общества, при этом 100 % его акций принадлежит Банку России. Специальное право Банка России на участие в управлении оператором НСПК предусматривает участие представителя Банка России в общем собрании акционеров оператора НСПК с правом вето при принятии собранием решений, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров федеральными законами. Оператор НСПК обязан определить стратегию развития НСПК, ее правила, тарифную политику и иные документы, определенные уставом оператора НСПК. Банк России вправе установить требования к правилам НСПК. В составе органов управления оператора НСПК формируется совет директоров (наблюдательный совет) в составе не менее девяти человек. Функции единоличного исполнительного органа оператора НСПК осуществляются физическим лицом, которое назначается на должность с согласия Национального финансового совета Банка России. Совет участников и пользователей НСПК является коллегиальным совещательным органом оператора НСПК, включающим одного представителя от участника НСПК и иных лиц.

Членами совета участников и пользователей НСПК не могут являться служащие Банка России, представители органов управления оператора НСПК и работники оператора НСПК. Стратегия развития НСПК, тарифная политика НСПК, а также изменения в указанные документы могут быть вынесены на утверждение наблюдательного совета оператора НСПК только при условии их рассмотрения советом участников и пользователей НСПК. В случае если совет участников и пользователей НСПК не одобрил какой-либо из указанных документов, этот документ может быть утвержден решением совета директоров (наблюдательного совета) оператора НСПК не менее чем тремя четвертями голосов членов совета директоров (наблюдательного совета).

Участниками НСПК могут являться:

– кредитные организации в качестве индивидуального участника НСПК, в том числе кредитные организации, обслуживающие другие кредитные организации. Они должны являться индивидуальными участниками НСПК, а также обязаны обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями;

– платежная система в качестве системного участника НСПК в порядке, определенном правилами НСПК;

– оператор платежной системы, являющийся системным участником НСПК, обязан обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями, а также индивидуальными предпринимателями с которыми у кредитных организаций заключены договора об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт.

В соответствии с НСПК производятся операционные услуги платежного

клиринга по переводам денежных средств с использованием национальных платежных инструментов между индивидуальными участниками НСПК или системными участниками НСПК. Расчетные услуги по переводам денежных средств оказываются Банком России. Кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт, а также платежные системы обязаны организовать взаимодействие, получать операционные услуги от операционного центра НСПК и услуги платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК в порядке, сроки, на условиях и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК.

Не так давно появилась информация о том, что Минфин хочет ввести запрет на выплату заработной платы наличными. Некоторые чиновники уверены, что страна готова к переводу командировочных расходов на пластиковые карты и к тотальной установке платежных банковских терминалов. Но эксперты не разделяют этого настроения, так как, согласно различным социальным опросам, у большинства граждан нет доверия к пластиковым картам. Всего 20 % пользуются ими по прямому назначению. Министерство финансов хочет ввести практику обязательного наличия в магазинах платежных терминалов, которые будут принимать все виды карт. Но экономика государства пока к этому не готова, так как установка подобных терминалов повлечет значительные затраты, которые лягут в расходы торговых точек. И если крупные торговые сети смогут это сделать, то остальным это окажется не под силу [22].

В России установка и обслуживание оборудования стоит 3–4 % от оборота, что дороже, чем в Европе, где платят 0,5–1,5 %. Банки берут высокие комиссии, что тормозит развитие безналичных операций и повсеместное их распространение. Не стоит забывать, что проблема коррупции также сильно тормозит развитие банковского рынка. В феврале 2013 г. компания IMS представила инновационное комплексное решение, позволяющее банкам оперативно и при минимальных затратах запустить собственную сеть платежных терминалов самообслуживания. Благодаря методике IMS, разработанной собственными специалистами компании, весь цикл запуска сети терминалов с нуля занимает около двух месяцев. В этот срок уже включены интеграция с фронт- и бэкофисными системами, обучение персонала, адаптация комплекса, а также консалтинг по разработке нормативно-правовой документации и детальному описанию всех бизнес-процессов.

Установка систем самообслуживания в первую очередь поможет банкам усовершенствовать процесс работы с микроплатежами, снизив операционные затраты и приведя стоимость транзакции к приемлемому уровню. Запуск же проекта в заранее оговоренные сроки позволит бизнес-подразделениям более четко спланировать стратегию работы по данному направлению. Расширение терминального бизнеса – объективный фактор развития рынка банковских услуг, поскольку классические каналы обслуживания – офисы и операционные кассы уже не соответствуют требованиям высококонкурентного кредитно-

финансового рынка из-за высокой стоимости поддержки инфраструктуры.

Также России необходимо построить национальный процессинговый центр, чтобы избежать проблем с проведением платежей в случае экономических санкций со стороны США и Европы. Эта мера уже была реализована Китаем. Они ввели национальный операционный центр и замкнули все расчеты по картам, включая Visa и MasterCard. Все платежи не выходят за пределы китайской юрисдикции. Это и надежнее, и многократно дешевле. Создать на территории РФ такой центр можно за несколько месяцев в рамках закона о Национальной платежной системе.

В последние годы для расширения клиентской базы и банковских услуг идет процесс интенсивной технологической модернизации банковской деятельности, связанной с внедрением в кредитных организациях банковских автоматизированных систем и технологий дистанционного банковского обслуживания, повышением операционной совместимости платежной инфраструктуры (процессинговых центров, банкоматов, терминалов) и централизации клиринговых, расчетных услуг на основе унифицированных правил и стандартов. Таким образом, в конце 2002 г. стал разрабатываться Near Field Communication (далее – NFC) – способ беспроводной связи, осуществляемой на высокой частоте и позволяющей обмениваться данными между устройствами, находящимися на небольшом расстоянии (не более одного-двух десятков сантиметров). Работает беспроводная технология NFC на несущей частоте 13,56 МГц, обеспечивает двунаправленное взаимодействие двух устройств с интерфейсом NFC и поддерживает скорость передачи данных 106, 212, и 424 кбит/с. В развитии и внедрении NFC сегодня активно участвуют ведущие игроки мирового рынка высокотехнологичных продуктов, такие как Visa, MasterCard.

В настоящее время две крупнейшие международные платежные системы активно продвигают использование своих бесконтактных карт – payWave и PayPass. В России установлены свыше 15 тысяч бесконтактных терминалов, которые поддерживают прием бесконтактных карт этих систем. Несколько тысяч карт с чипом NFC выпустил Сбербанк (в партнерстве с MasterCard, разработавшей технологию PayPass, а с января 2013 г. – с Visa PayWave), далее Райффайзенбанк, Альфа-Банк, «Русский стандарт», Ситибанк и др. Данными картами можно оплачивать покупки в некоторых магазинах, например в ряде супермаркетов «Перекресток», принадлежащих X5 Retail Group.

Одной из самых распространенных проблем, связанных с платежными картами, являются схемы мошенничества с банковскими картами. Рассмотрим наиболее популярные схемы на рынке платежных карт.

1. Дружественное мошенничество, связано использованием в своих целях карты с предварительной осведомленностью о ПИН-коде членами семьи, близкими друзьями, коллегами по работе.

2. Оглашение сведений о ПИН-коде самим держателем карты, например запись ПИН-кода на карте или каком-либо носителе, хранимом вместе с картой.

3. Подглядывание из-за плеча, когда мошенник видит ПИН-код держателя, пока последний вводит его в банкомат, и производит кражу карты.

4. Фальшивые банкоматы, которые мошенники сами разрабатывают и производят фальшивые, а также переделывают старые. Банкоматы мошенников внешне не отличаются от настоящих. После того как держатель карты ввел свой ПИН-код в фальшивый банкомат, на его дисплее появляется надпись, что в банкомате нет денег или что банкомат не исправен. В это время мошенники копируют с магнитной полосы карты информацию о ее персональном идентификационном номере и о счете данного лица.

5. «Ливанская петля», похожая на подглядывание из-за плеча. Владелец вводит карту в банкомат, и она застревает. В это время подходит «советчик», который рекомендует срочно идти и звонить в сервисную службу банка, а сам тем временем, вытаскивает карту и снимает деньги.

6. Скримминг, когда при помощи нехитрых технических устройств делается копия пластиковой карты, узнается ПИН-код и дубликат обналичивается в банкомате.

7. Неэлектронный фишинг, связанный с осуществлением покупок в торговых организациях посредством обязательного ввода ПИН-кода.

8. Фишинг (fishing – рыбалка), распространенный в сети Интернет, когда злоумышленники «выуживают» у жертвы реквизиты его карты.

9. Ограбление держателей банковских карт.

10. Вишинг (англ. vishing), новый вид мошенничества, голосовой фишинг на основе технологии автоматического сбора информации о номерах карт и счетов.

11. Ложный ПИН-ПАД, когда держателю карты предлагают ввести ПИН-код в имитацию ПИН-ПАДА (ложные устройства), которая запомнит введенный код.

В то же время сохраняется ряд проблем, препятствующих более динамичному развитию рынка платежных карт. Среди них можно выделить следующие: инфраструктура рынка платежных карт, повышение финансовой грамотности населения за счет расширения информированности клиентов о доступных операциях и сервисах по банковским картам, мошеннические действия в отношении держателей карт.

В будущем на рынке банковских карт ожидается развитие следующих тенденций:

1) рост рынка;

2) расширение функционала карт. Если клиент пользуется картой с дополнительными функциями, больше вероятность того, что он будет лоялен и не променяет свою карту на другую;

3) усиление требований к безопасности карточных продуктов как со стороны клиента, так и со стороны банка-эмитента;

4) индивидуальный подход к оформлению карты – новые материалы и дизайн, ставящий целью получить внимание целевой аудитории, повысить ее лояльность, что позволит привлечь узкие целевые группы;

5) развитие философии маркетинга как философии индивидуальности, совместное с клиентом создание карты как продукта, ориентация на ценности клиента;

б) переход от кобренда к мультибренду – развитие программ лояльности с широким кругом партнеров;

7) интенсивное развитие работы с «зарплатными» клиентами, расширение спектра услуг для них, индивидуальный подход.

Для того чтобы повысить эффективность платежных карт, на законодательном уровне необходимо принять предложения, стимулирующие развитие безналичных платежей, развивать инфраструктуру, обеспечивающую доступность платежей с использованием карт по всей территории страны, обеспечить расширение функционала платежных карт, продуктовой и сервисной линеек. Развитию рынка платежных карт будут способствовать и новые технологии оплаты в торговых точках (бесконтактные платежи), снижение рисков мошеннических операций по платежным картам.

Подводя итог, отметим, что платежные банковские карты являются инновационным и перспективным направлением банковской деятельности, связанным с развитием информационных технологий и интеграцией банков всего мира. Операции с платежными картами с каждым годом открывают новые перспективы финансового обслуживания клиентов и соответственно расширяют возможности получения банковской прибыли. Банковские карточки стали неотъемлемой и важной частью финансовой системы развитых стран и мирового экономического сообщества. Банковские карты как платежное средство очень быстро распространились по всему миру. Превращение их в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост популярности среди широких групп населения, обусловленные удобством и безопасностью использования, служат наглядным свидетельством того, что эта форма расчетов выгодна основным категориям участников системы.

В настоящее время 70 % банков осуществляют эмиссию и (или) эквайринг платежных карт, количество эмитированных ими банковских карт превысило 170 млн. Среди эмитированных карт преобладают расчетные карты (83,9 %), доля предоплаченных карт – 8,1, кредитных карт – 8 %. Несмотря на то что почти 90 % операций приходится на снятие наличных, количество операций по оплате товаров и услуг стремительно растет. По количеству POS-терминалов и банкоматов, приходящихся на млн жителей, ведущее место занимают США (1 318 шт.) и Великобритания (998 шт.). Россия незначительно уступает этим странам, и на начало 2015 г. количество банкоматов составило 995 на млн жителей. Это обусловлено следующими причинами.

Во-первых, более развитая инфраструктура приема платежных карт международных платежных систем, как на территории России, так и за ее пределами. В России одно из ведущих мест занимают платежные системы VISA и MasterCard. Практически не возникает проблем с банкоматами, так как эти платежные карты применяют к обслуживанию почти все банкоматы. Удельный вес их в общем количестве составляет около 90 %, пункты выдачи наличных – почти 90 % и устройства (электронные терминалы, импринтеры и банкоматы), используемые при оплате товаров работ и услуг, – почти 90 %.

Во-вторых, развитие платежных систем сдерживает отсутствие совместимых программно-технических средств, различие в технологии

обработки операций, отсутствие гарантий приема банками-участниками карт, эмитированных в рамках одной системы.

В развитии рынка платежных карт в России на сегодняшний день наблюдаются существенные диспропорции:

1) банковские карты в большинстве случаев используются держателями не как полноценный платежный инструмент, а как электронная сберкнижка;

2) неравномерность уровней социально-экономического развития различных регионов России, проецируемая на состояние рынка платежных карт.

Основными причинами слабого использования платежных карт для безналичных расчетов выделяют: отсутствие развитой инфраструктуры обслуживания, стимулов к использованию карт; «наследие» советской экономики, ориентированной на наличность; проблемы безопасности и доверия; непонимание потребителями преимуществ, которые дают как банковские услуги, так и карточные технологии.

Можно предложить следующие меры по их устранению.

1. Содействие развитию и расширению сотрудничества банков с торговыми сетями, в первую очередь реализующими товары массового спроса, путем предоставления льгот при оплате товаров пластиковыми картами.

2. Расширение ассортимента услуг, предоставляемых с помощью банковских карт, в том числе программ льготного кредитования, оплаты коммунальных услуг и др.

3. Повышение информированности населения о преимуществах пластиковых карт с помощью рекламы.

4. Содействие развитию чиповых карт, установке видеонаблюдения за платежами, применение антивирусных программ при использовании интернет-банкинга или оплате при помощи карт в мировой сети в целях увеличения уровня безопасности платежей.

Серьезная проблема российского рынка платежных карт – недостаточно развитая и часто неэффективная банкоматная сеть. Существуют диспропорции в загруженности сетей банкоматов отдельных кредитных организаций. В результате владельцы «простаивающих банкоматов» несут убытки, в то время как сеть других кредитных организаций перегружена, что приводит к снижению эффективности инвестирования привлеченных денежных ресурсов и росту стоимости банковских услуг в целом. В среднем по стране на один банкомат ежедневно приходится 64 операции по выдаче наличных, проведенных по картам «своих» клиентов, только 6 транзакций по сторонним картам и 1 – по карте зарубежного эмитента. Выход видится в объединении банкоматных сетей различных банков на взаимовыгодной основе.

В заключение скажем, что развитие платежного оборота, в том числе посредством использования платежных карт, представляет собой актуальную теоретическую и практическую проблему, связанную не только с развитием новых технологий, но с и необходимостью регулирования бурно развивающегося рынка для определения будущей структуры платежной системы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федер. закон: [от 27 июня. 2011 г. № 161-ФЗ]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон: [от 10 июля. 2002 г. № 86-ФЗ (с посл. изм. от 21 нояб. 2011 г.)]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
3. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [Электронный ресурс]: положение Банка России [от 24 дек. 2004 г. № 266-П]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
4. *Авакова, Ю.М.* Платежные карты: бизнес-энциклопедия / Ю.М. Авакова, Л.В. Быстров, А.С. Воронин. М.: Маркет ДС, 2009. – 358 с.
5. *Алексеева, Д.Г.* Банковское право : учеб. пособие /3-е изд., перераб. и доп. ; гриф МО и науки РФ. – М.: Юристъ, 2010. – 591с.
6. *Андреев, А.А.* Пластиковые карточки в России / А.А. Андреев, А.Г. Морозов, Д.А. Равкин. – М.: «Банкцентр», 2008. – 190 с.
7. *Бикмаев, Ш.Р.* Развитие рынка платежных карт в Российской экономике : автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Саранск: [б. и.], 2013. – 20 с.
8. *Вавилов, А.В.* Пластиковые карты: принципы построения платежных систем / А.В. Вавилов, И.И. Ильин. – М.: Европеум- пресс, 2011. – 298 с.
9. *Гамза, В.А.* Совершенствование механизма обеспечения безопасности участников рынка ценных бумаг / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук // Управление в кредитной организации. – 2011. – № 5. – С. 12–15.
10. *Глушкова, Н.Б.* Банковское дело : учеб. пособие. – М.: Академический Проект, 2005. – 432 с.
11. *Голубович, А.Д.* Создание системы пластиковых карт для коммерческих банков / А.Д. Голубович, А.В. Клопотовский, А.В. Наумов. – М.: ИНФОРМ, 2011. – 247 с.
12. *Давыдова, А.В.* Особенности развития рынка пластиковых карт // Юридическая работа в кредитной организации. – 2011. – № 3. – С. 18.
13. *Долгалева, И.* Оценка риска при использовании финансовыми институтами платежных карт // Мир карт. – 2010. – № 5–6. – С. 42 – 47.
14. *Егоров, А. В.* Анализ и мониторинг условий банковского кредитования // Деньги и кредит. – 2012. – № 10. –С. 16-22.
15. *Закаречкин, В.Е.* Пластиковые карты: из настоящего в будущее // Практическая бухгалтерия. – 2014. – № 5. – С. 71–75.
16. *Кияхсанова, И.Ш.* Банковское право : учеб. для студентов вузов / И.Ш. Кияхсанова, Е.Ф. Жукова ; Гриф МО РФ, М-ва внутр. дел РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА ; Закон и право, 2010. – 335 с.
17. *Киселев, А.Ф.* Комплексное программное решение для персонализации пластиковых карт // Банковский ритейл. – 2013. – № 2. – С. 29–35.
18. *Лебедева, Н.В.* Пластиковые карты в расчетах за услуги // Современная экономика. – 2013. – № 2. – С. 105–112.
19. *Летуновская, А.В.* Современные карточные проблемы платежных систем европейских стран // Деньги и кредит. – 2011. – № 10. – С. 42–50.
20. *Миловидов, В.Д.* Современное банковское дело. – М.: Приор, 2011. – 351 с.
21. *Поляков, А.Ф.* Финансовая деятельность предприятия : учеб. пособие / А.Ф. Поляков, П.А. Левчаев, Н.Н. Катайкина ; УМО ЦС РФ Саран. кооп. ин-та РУК. – Саранск, 2010. – 172 с.
22. *Поляков, К.Л.* Управление рисками при проведении операций с использованием платежных банковских карт / К.Л. Поляков, М.В. Полякова // Вопр. статистики. – 2012. – № 12. – С. 39–44.
23. *Ревенков, П.В.* Расчеты пластиковыми картами: как предотвратить мошенничество

- / П.В. Ревенков, Д.А. Пивоваров // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2011. – № 5. – С. 34.
24. *Саксельцева, Е.Г.* Возможности применения зарубежных банковских технологий безналичных расчетов в российской практике // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2009. – № 1. – С. 16.
25. *Симановский, А.Ю.* Надзорная и контрольная функции Банка России: краткий экскурс // Деньги и кредит. – 2005. – № 5. – С. 26.
26. *Тагирбеков, К.Р.* Основы банковской деятельности (Банковское дело). – М.: ИНФРА-М, 2009. – 103 с.
27. *Токарева, А.Б.* Платежные карты: реальное состояние и нереализованные возможности // Деньги и кредит. – 2007. – № 10. – С. 12–16.
28. *Трачук, А.В.* Перспективы распространения безналичных розничных платежей / А.В. Трачук, Д.Ю. Голембиовский // Деньги и кредит. – 2012. – № 7. – С. 24–32.
29. *Тренькин, А.П.* Национальный банк Республики Мордовия в системе Банка России: вчера, сегодня, завтра / [авт. проекта А.П. Тренькин]. – Саранск, 2011. – 160 с.
30. *Усоскин, В.М.* Мировые тенденции развития платежных систем / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова // Деньги и кредит. – 2010. – № 11. – С. 39–48.
31. *Хаустов, Д.С.* Кто против системы Visa / Д.С. Хаустов // ЭКО. – 2008. – № 3. – С. 151–169.
32. Национальная платежная система [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.tradviser.ru/index.php/>.
33. Словарь экономических терминов [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.bestconsult.ru/>
34. Служба тематических толковых словарей [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.glossary.ru/>
35. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>