

**Богуславский Е.В.**

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ПРИНЦИПЫ ИХ РАБОТЫ. РАЗВИТИЕ УКРАИНСКОГО РЫНКА КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ**

В последнее время развитие платежных систем характеризуется постепенным сужением сферы использования наличных средств, переходом к новым платежным инструментам и современным технологиям платежей. Одной из наиболее современных технологий является использование «электронных денег», которые широко вовлекаются в оборот и становятся важным элементом финансовой инфраструктуры экономически развитых стран.

К сожалению, сущность «электронных денег» *недостаточно освещена в отечественной экономической литературе.*

*Основными задачами*, которые будут решаться в данной работе освещение сущности электронных денег, разработка их классификации, описание механизма работы платежных систем, а также анализ украинского рынка карточных продуктов.

Как уже отмечалось ранее, в отечественной экономической литературе недостаточная освещенность платежных систем, в связи с этим в качестве основного источника информации я использовал информацию размещенную на внутреннем (доступном только для сотрудников банка) web-сайте, которая используется для обучения сотрудников банка основам работы с банковскими платежными картами.

Электронные деньги - это заменители истинных денег, платежеспособность которых и все остальные свойства денег должны гарантироваться государством и его финансовыми институтами. Они существуют в виде электронных записей в специальных устройствах и могут переходить от одного владельца к другому в виде электронных сообщений. Организация электронных расчетов с использованием пластиковых карт гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения.

Широкому применению подобных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии с целью интеграции в международные платежные системы. Действие международных платежных систем основано на функционировании платежных карт.

Пластиковая карта - обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, по набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов. В системе безналичных расчетов они составляют особый класс орудий платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов.

Международные платежные системы играют особенно важную роль в организации функционирования карточных расчетов. Они разрабатывают общие правила, обязательные для всех участников системы, проводят анализ операций и координируют деятельность системы, аккумулируют ресурсы для применения новых технологий и создания гигантских коммуникаций, которые обеспечивают быстрый и надежный обмен финансовой информацией. К современным платежным системам относятся VISA International, MasterCard International, American Express, Diners Club International, JCB International, которые значительно отличаются как по числу банков-участников, так и по количеству эмитированных платежных карточек.

VISA International на настоящий момент является самой крупной международной платежной системой как по количеству карточек, так и по оборотам. Международная платежная система построена по принципу ассоциации финансовых организаций из различных стран. Организационный принцип - бездоходная корпорация, зарегистрированная в США, штат Делавар. Члены ассоциации одновременно являются ее совладельцами: более 19 тысяч членов - крупнейших мировых финансовых организаций. Управляющий орган - Совет Директоров, выбираемый из числа наиболее активных членов (в зависимости от объема операций и числа выпущенных карточек) и утверждающий президента.

Украина относится к региону Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки. Штаб-квартира регионального совета директоров находится в Лондоне. Президент региона - г-жа Анна Кобб.

Mastercard International - консорциум, состоящий из двух компаний - американской MasterCard и европейской Europay. Платежная система является второй на мировом рынке. Внутреннее построение компании аналогично Visa - это ассоциация, члены которой являются владельцами. Европейский центр находится в Бельгии, Ватерлоо.

American Express - третья по величине компания на рынке пластика. Компания была организована более 100 лет назад и первоначально специализировалась на курьерских перевозках, позднее занялась организацией туристических поездок и оказанием различных услуг путешественникам, в том числе и финансовых («дорожные чеки», а затем и пластиковые карточки). Специализация на рынке оказания услуг путешественникам сохраняется и в настоящее время. В настоящее время компания является акционерным обществом, акции которого котируются на нью-йоркской бирже. Штаб-квартира находится в Нью-Йорке,

а Европейский офис - в Брайтоне. Карточки American Express принимаются в 3,5 млн. предприятий по всему миру (основной упор на авиабилеты, гостиницы, рестораны, дорогие магазины, прокат автомашин).

Участие в международных платежных системах имеет следующие особенности:

- получение доступа к передовым и гибким технологиям, позволяющим предоставлять клиентам самые разнообразные услуги;
- значительный вступительный взнос;
- необходимость держать большой объем страховых депозитов в зарубежных банках;
- ограниченный рынок клиентов и точек обслуживания, делающий подобные проекты достаточно сложным, капиталоемким и требующим детальной проработки.

### **Классификация пластиковых карт**

С развитием международных платежных систем появились разные виды предлагаемых пластиковых карточек, которые различаются по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам. Существует множество признаков, по которым можно классифицировать карточки международных платежных систем:

1. По материалу, из которого они изготовлены: бумажные (картонные), пластиковые, металлические. В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку. Это ламинированные карты. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В отличие от металлических карт, пластик легко поддается термической обработке и давлению (эмбоссированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

2. На основании механизма расчетов:

- двусторонние системы - возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т.д.);

- многосторонние системы - предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений (например, American Express).

3. По виду проводимых расчетов:

- кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд;

- дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для получения товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке.

- «электронный кошелек» - тип карт, предназначенный для использования наличных денег, внесенных на саму карточку, при оплате товаров и услуг. Платежная способность таких карт обусловлена определенной суммой, которую владелец карты предварительно вносит эмитенту этой карточки или его агенту.

Схемы прохождения платежей при использовании кредитных и дебетных карточек принципиально различаются, это 2 разных вида платежных инструментов, каждый из которых имеет собственные особенности и характеристики.

В мировой практике особенно широкое распространение получили кредитные платежные карточки, однако этот вид услуги доступен не для каждого рядового клиента. Перед тем, как открыть ссудный счет, банк тщательно изучает платежеспособность и кредитную историю претендента, который при согласии банка на выдачу карточки приобретает ряд преимуществ, которые не может предоставить дебетовая карточка.

4. По характеру использования:

- индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка. Может быть «стандартной» или «золотой». Последние предназначены для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают льготы для пользователей;

- семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;

- корпоративная карта, выдается организации (фирме), которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам. Ответственность перед банком за корпоративный счет несет организация, а не владельцы индивидуальных корпоративных карт;

- карточки туризма и развлечений - принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий в целом мире для оплаты за товары и услуги, а также предоставляют владельцам разные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в отелях, получению скидок на цены за товар, страхованию;

- чековые гарантийные карты выдаются владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку. Карта базируется на кредитной линии, которая позволяет владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту.

5. По способу записи информации на карту:

-графическая запись - самая ранняя и простая форма записи информации, до сих пор используется во всех картах, включая самые технологически изощренные,

-эмбоссирование - нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков, что позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая на ней оттиск слипа.

-штрих-кодирование применялось до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получило.

-кодирование на магнитной полосе: карточка имеет на обратной стороне магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых заведений;

-микросхема (чип) встроена в карточку и состоит из запоминающих устройств для сбережения информации (карты памяти). Смарт-карты (интеллектуальные карты) внешне похожи на карты памяти, но в их микросхему включен микропроцессор, который является компьютером и способен обрабатывать информацию, записанную в запоминающих устройствах;

-лазерная запись (оптические карты) -карты имеют большую емкость, чем карты с микросхемой, но данные на них могут быть записаны только 1 раз. Запись и считывание информации производится специальной аппаратурой с использованием лазера. В банковских технологиях пока не получили широкого распространения.

6. По принадлежности к учреждению-эмитенту:

-банковские карты, эмитент которых - банк или консорциум банков;

-коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями;

-карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

7. По территориальной принадлежности:

-международные, действующие в большинстве стран;

-национальные, действующие в пределах какого-либо государства;

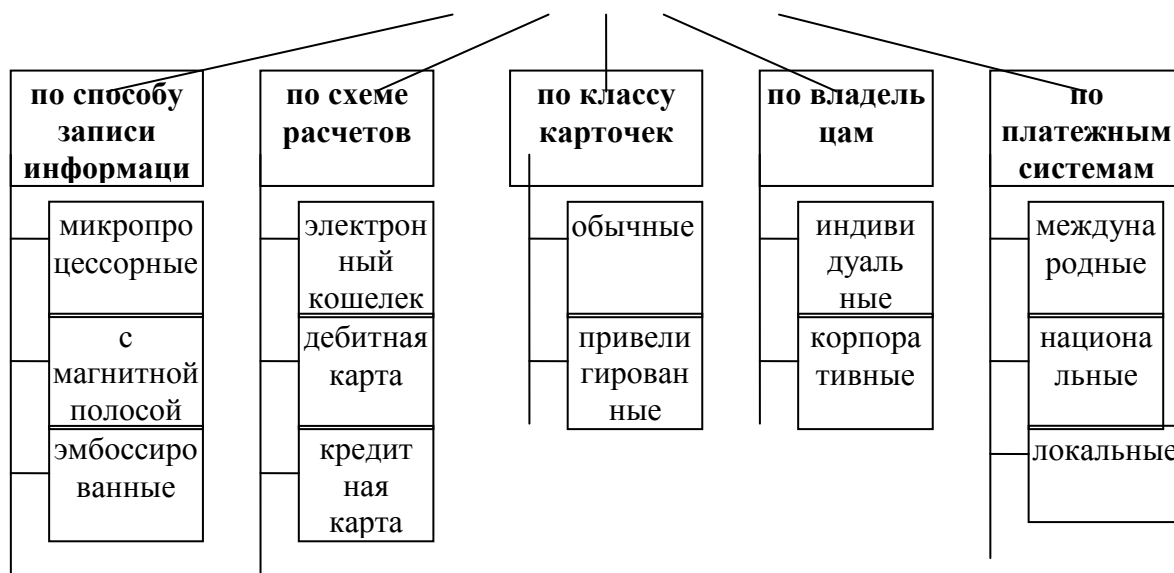
-локальные, используемые на части территории государства;

-карты, действующие в одном конкретном учреждении.

8. По времени использования: срочные (ограниченные каким-либо временным промежутком, иногда с правом пролонгации) и бессрочные.

Все многообразие представленных карт международных платежных систем предоставляет возможность выбрать оптимальный вариант, который будет наилучшим образом соответствовать целям, которые преследуются при приобретении карточки.

### Виды банковских платежных карточек



Расчеты по платежным картам

Субъекты рынка обращения пластиковых карт подразделяются на основные и второстепенные. К основным субъектам системы карточных расчетов относятся:

-Банк-эмитент - банк-член платежной системы, который предоставляет в распоряжение своему клиенту платежный инструмент на основании подписанного с ним соглашения: производит анализ кредитоспособности и финансового состояния клиента, эмиссию карт, авторизацию, при необходимости подготовку и отправку владельцу карточки выписки с указанием сумм и сроков погашения задолженности, проводит работу с клиентами.

-Банк-эквайер - уполномоченный банк (член платежной системы), который производит первичную

обработку транзакций (совокупности операций, сопровождающих взаимодействие держателя банковской платежной карты с платежной системой при совершении платежа по банковской платежной карте или при получении наличности) и берет на себя проведение с коммерсантами, находящимися в сфере его деятельности, всего спектра операций с картами.

-Коммерческие организации, учреждения (продавцы) - лица, предоставляющие товары или услуги, которые пользователь оплачивает посредством карты.

-Расчетный банк - уполномоченный банк, который осуществляет взаиморасчеты между членами платежной системы, где последние открывают корреспондентские счета.

-Процессинговый центр - технологическая компания, обеспечивающая информационное взаимодействие между участниками системы.

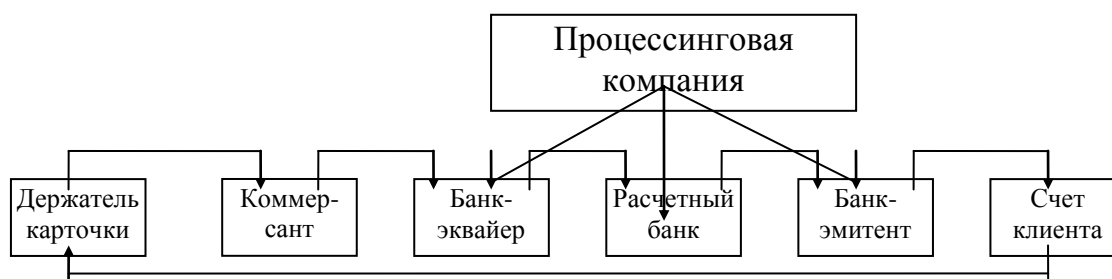
-Держатель или пользователь карты - лицо, которое на основании подписанного с эмитентом договора обладает платежным инструментом.

Второстепенными субъектами рынка считаются:

-Пользователь, не являющийся лицом, заключившим контракт, в случае применения корпоративных или семейных карт.

-Поручитель - в некоторых случаях третье лицо, которое может дать поручительство за владельца карты.

Схема взаимоотношений между основными участниками операций с использованием платежной карточки



С правовой точки зрения, суть транзакции с платежной карточкой состоит в том, что владелец карточки и продавец после предварительного открытия счетов в банке договариваются, что любая сделка между ними будет урегулирована путем кредитования счета торговца и дебетования счета владельца карточки. При этом, за исключением отдельно обусловленных случаев, этот платеж будет безусловным и окончательным.

Специальный карточный счет - банковский карточный счет, на который зачисляются денежные средства для дальнейшего использования, распоряжение которым может осуществляться при помощи банковской платежной карты. При эмиссии банковской платежной карты для каждого владельца в банке открывается его специальный карточный счет. Эмиссия осуществляется уполномоченными банками на основе договора, заключенного с физическим (собственная карта) или юридическим (корпоративная карта) лицом. При выдаче карточки каждый клиент банка получает свой ПИН - персональный идентификационный номер, секретный код, известный только держателю банковской платежной карты и необходимый для осуществления операций с банковской платежной картой.

Схема прохождения операций в чужой сети по картам международных систем Visa Int., MasterCard Int. эмитированных украинскими банками.

Международная платежная система	Торговая точка/ Банкомат (ПВН)	Банк торговой точки(банк-эквайер)	Процессинговый Центр платежной системы	Украинский банк (банк-эмитент)
MasterCard Int.	Валюта операции	Валюта операции	Если валюта транзакции: Евро-конвертация: евро->гривна Не евро-конвертация: валюта транзакции ->евро ->гривна	Если валюта СКС: гривня- списания суммы в гривне; долл.США или евро-конвертация: гривна->долл.США (евро

			<i>Гривня-</i> <b>конвертации нет</b>	
<b>VISA Int.</b>	<b>Валюта операции</b>	<b>Валюта операции</b>	<b>Конвертация валюты операции в доллар США</b>	<b>Конвертация доллара США в валюту карточного счета</b>

В настоящее время украинский рынок банковских платежных карт развивается высокими темпами. Лидерами среди украинских банков эмитентов являются три системных банка: ПриватБанк, Аваль и ПУМБ, охватывая совместно около 79% украинского рынка пластиковых карт. А безусловное лидерство удерживает ПриватБанк, занимая практически 39% рынка Украины. Если говорить о трёх лидерах рынка, то стоит остановиться на том, что общая доля охватываемого ими рынка сохраняется, но происходят изменения внутри данной группы:

доли банков Аваль и ПУМБ уменьшились за 2003г. соответственно на 1% и 18%;  
а доля ПриватБанка увеличилась на 10%.

Эти три банка формируют рынок пластиковых карт и оказывают наибольшее влияние на развитие карточного бизнеса Украины.

Кроме жёсткой конкуренции со стороны вышеуказанных монстров, усиливается конкуренция со стороны других банков, более мелких, которые начали работу в пластиковом бизнесе гораздо позже. Появляются всё новые участники карточного бизнеса. Обороты набирают Сбербанк, Финансы и кредит, ПИБ, Укрэксимбанк, Надра. На сегодняшний день эмиссией карт занимаются 32 украинских банка.

Темпы роста этих банков достаточно высоки. Так, например, банк Финансы и кредит увеличил своё присутствие с начала года на 49%.

Планируют в перспективе выйти на пластиковый рынок крупные игроки, такие как, например, "Альфа-Банк Украина". Этот банк продекларировал открытие до 30 филиалов в крупных городах и областных центрах.

Некоторые мелкие банки, в силу ряда объективных и субъективных причин не рассматривают карточный бизнес как одно из приоритетных направлений развития, а занимаются ним только для того, чтобы предоставлять своим клиентам достаточный перечень банковских услуг.

Основу карточного портфеля занимают зарплатные пластиковые карты, которые являются инструментом для закрепления сложившихся отношений с существующими клиентами и одним из инструментом для привлечения новых клиентов.

Количество зарплатных карт в карточном портфеле украинских банков достигает 70-80% от общего количества эмитированных карт.

Следует также отметить, что с каждым годом увеличивается объем платежей банковскими платежными картами в торгово-сервисной сети, причем не только за счет приезжающих в Украину на отдых или в командировку иностранцев, но и за счет местного населения, являющегося держателями зарплатных, личных и пенсионных карт низкого класса (Visa Electron, Cirrus Maestro).

Кроме того, на украинском рынке банковских платежных карт появляются чиповые смарт-карты, которые уже давно получили широкое применение на рынках карточных продуктов развитых стран.

В заключении, хотелось бы отметить, что украинский рынок банковских платежных карт, хотя и находится на более низкой ступени развития, но постоянно сокращает этот разрыв, и даже предлагает новые уникальные услуги, не имеющие аналогов.