

Землячев С.В., Лавриненко Р., Корниенко А.Е.

Пластиковые карточки как новый продукт банков (на примере учреждений Крыма).

Развитию электронных платежей способствует внедрение пластиковых карточек, использование которых в странах с развитой рыночной экономикой стало обычной практикой и которые превратились в важнейший инструмент не только банковской системы, но и повседневной жизни. В нашей стране пластиковые карточки только начинают занимать свою нишу на рынке банковских и торговых услуг, а их массовое внедрение наблюдается лишь в последние несколько лет.

Экономический эффект от внедрения и широкого использования карточек в Украине трудно переоценить.

Для экономики это: стимулирование развития современной экономической инфраструктуры; уменьшение затрат на осуществление денежного обращения и экономия бюджетных средств; возможность получения и использования денежных средств, которые находятся у населения; ускорение процесса интегрирования в мировые финансовые рынки.

Банки выигрывают на расширении спектра банковских услуг и клиентуры, увеличении размеров потребительских ссуд, получении дополнительного дохода за счет ускорения движения средств и увеличения времени нахождения денег на счетах, комиссионного вознаграждения, платы за выпуск карточки, процентов по выданным кредитам и других процентных поступлений.

Преимущества для предприятий сферы торговли и услуг заключаются в уменьшении расходов по инкассации, транспортировке и обналличивании средств, упрощении расчетов с покупателями, повышении престижности, возможности предоставления кредита без использования собственных средств. А так как покупатели расплачиваются "неживыми" деньгами, что понижает их внутренний контроль за стоимостью произведенных покупок, то это приводит к увеличению объемов продаж.

Для держателей карточек это: удобство пользования; снижение риска потери денег; уменьшение затрат при проведении финансовых операций, в том числе покупок с использованием различных валют; возможность получения банковского кредита; регулярное получение полной информации о произведенных операциях; автоматическая выдача денег с помощью терминалов; осуществление безналичных расчетов.

В общем виде пластиковые карточки представляют собой инструмент безналичных расчетов и средство получения кредита, а также предоставления дополнительных услуг.

В ходе развития пластиковых карточек возникли их разные виды, многие из которых получили распространение в Украине (см. рис. 1).



Рис. 1. Виды пластиковых карточек.

С точки зрения функциональной характеристики, пластиковые карточки могут быть кредитными и дебетными.

Банковская кредитная карточка - это пластиковая карточка для записи покупок на счет клиента или фирмы, который должен быть оплачен позднее. Ее получение предусматривает внесение страхового депозита. Банковские кредитные карточки широко используются для того, чтобы вынести кредит (в заранее оговоренных размерах) за пределы банка. Такая форма финансовых услуг позволяет продавцу, который не может самостоятельно предложить покупателю широкий кредит, сделать это через банки. Продавец получает свои деньги немедленно, независимо от того, когда покупатель оплатит свою покупку.

Данный вид кредитования достаточно рискованный, поэтому до последнего времени украинские банки не открывали кредитную линию, и лишь в последнее время использование кредитных карточек по прямому назначению стало реальностью, хотя возможности получения кредита очень ограничены. Среди пяти исследуемых банков (АПБ "Украина", АППБ "Аваль", Проминвестбанк, Объединенный коммерческий банк, КБ "Приватбанк") только три дают согласие на возможное открытие кредитной линии: "Аваль", Приватбанк и ОКБ.

Необходимо отметить различные условия кредитования. Банк "Аваль" открывает кредитную линию сразу после получения кредитной карточки на сумму страхового депозита, при этом процентные ставки у него наиболее лояльные и зависят от вида получаемой карточки, а также от того, являлись ли вы клиентом банка до этого (см. рис.2.).

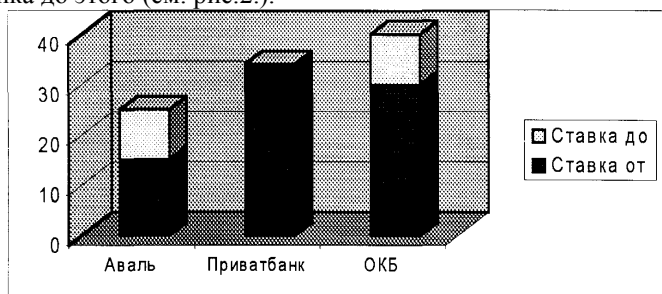


Рис. 2. Проценты за кредит (данные на апрель 1998 г.).

Приватбанк осуществляет кредитование только проверенных клиентов: постоянных клиентов банка, обслуживаемых не менее одного года, с высоким объемом ежемесячных операций по карточке. Кроме того, у него процентная ставка гораздо выше, чем у "Аваля". ОКБ не смог пока определиться с условиями открытия кредитной линии, т. к. таких прецедентов у него не было. Возможные процентные ставки у него также высоки.

Украинскими банками кредитный лимит обычно устанавливается в пределах страхового депозита. Превышение его станет возможным только после приобретения клиентом хорошей кредитной истории, которая оценивается, как правило, исходя из таких показателей:

- величина ежемесячного официального дохода;
- текущая сумма непогашенных долгов;
- владение недвижимостью;
- срок проживания на одном месте;
- частота перехода с одной работы на другую;
- частота обращения за получением кредита у других кредитных учреждений;
- существование "темных пятен" в кредитной истории, т. е. был ли клиент замечен в злоупотреблениях, объявлялся ли банкротом и т. д.

Естественно, что люди с удовлетворяющей банки кредитной историей появятся у нас лишь через несколько лет, и только тогда механизм кредитования заработает в полную силу.

Так же важно отметить, что проценты по кредиту начисляются не сразу после совершения покупки, а через некоторое время. Это дает право пользоваться беспроцентным кредитом сроком обычно до одного месяца.

Среди кредитных карточек, получивших распространение в Украине, можно отметить карточки таких международных систем, как VISA, MasterCard/Eurocard, (Classic/Mass, Business, Gold), American Express. Наши же банки пока не рискуют эмитировать свои кредитные карточки.

Дебетная карточка не требует внесения страхового депозита, совершать операции по ней можно только на сумму остатка карточного счета. Ее функции существенно отличаются от кредитной, она представляет собой потенциальную электронную альтернативу наличным деньгами. В любой момент держатель карточки может поместить на нее денежные средства, увеличив ее платежный лимит.

В Украине получили распространение дебетные карты как международных систем – VISA Electron, Citrus/Maestro, так и локальных систем – карточки, выпускаемые самими банками.

С точки зрения учреждения, выпускающей карточку, можно выделить банковские карточки и карточки предприятий, организаций и торговых систем. Рынок карточек предприятий и организаций у нас почти не развит. Наиболее широко они представлены телефонными карточками "Укртелеком", карточками метрополитена. Торговые предприятия и организации пока лишь только делают попытки внедрить карточные технологии.

В зависимости от того, кто владеет карточкой, их можно классифицировать на индивидуальные (семейные) и корпоративные.

Персональная карточка выдается частному лицу для его текущих расходов. В этом случае по счету может быть выдана только одна карточка.

Семейная карта выдается в том случае, когда на один счет заводятся несколько карточек, – одна из них является главной, а остальные дополнительными. Главную при этом можно использовать без ограничений, а по дополнительным можно устанавливать какие-либо ограничительные условия.

Корпоративная (бизнес-карта) выдается юридическому лицу (предприятию или организации) для текущих расходов. По одному карточному счету может быть выдано сотрудникам предприятия несколько карточек. Наиболее удобно использование такого вида карт при выдаче подотчетных и командировочных средств, когда сотрудник все затраты может осуществлять по карточке.

Важно отметить также, что законодательство Украины запрещает использовать пластиковые карточки для расчетов по оплате контрактов и договоров.

Клиентам, получившим пластиковые карточки международных платежных систем, предоставляются дополнительные услуги в виде дисконтных и сервисных карточек. Дисконтная карта – это пластиковая карточка, которая не является платежным средством, а только дает право на совершение покупки товаров или услуг с определенной скидкой. Сервисная карточка дает право на получение дополнительных бесплатных услуг. Вместе с картой предоставляются справочники с информацией о всех предприятиях, обслуживающих эти карточки во всем мире.

В Украине возможно существование нескольких платежных систем. Это могут быть локальные проекты, которые функционируют в рамках одного предприятия или региона (Local); национальная система, сфера которой распространяется на все государство (Domestic); международные системы, такие как VISA International, Eurocard/MasterCard, American Express.

Рассмотрим сначала международные системы, так как они получили наибольшее распространение в Украине. Этот сектор стал развиваться первым, потому что они не требуют значительных капиталовложений и окупаются на протяжении двух-трех лет. Для физических лиц эмитируются карточки типа Classic, Mass, Standard, для юридических лиц – Business, для привилегированных клиентов – Gold, которые дают возможность получить целый ряд дополнительных услуг и скидок. Все эти карточки возможно получить в вышеперечисленных банках. Банки-эмитенты существенно отличаются как перечнем открываемых карточек, так и тарифной политикой.

ОКБ и банк "Украина" выдают для физических лиц только карточки типа Gold, что говорит об ориентировании исключительно на наиболее состоятельных клиентов. Все типы банковских пластиковых карточек эмитирует банк "Аваль", Приватбанк и Проминвестбанк, при этом тарифы на получение и обслуживание пластиковых карточек сильно отличаются, что связано с различной стратегией банков на рынке карточных продуктов (см. табл. 1).

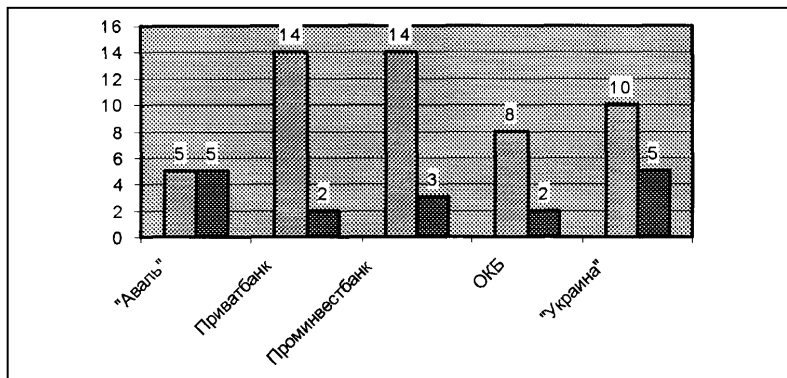
Наиболее низкие они у Проминвестбанка, который пришел совсем недавно на рынок пластиковых карт и стремится отвоевать позиции у таких лидеров рынка, как "Аваль" и Приватбанк. Самую недорогую пластиковую карточку эмитирует "Аваль" – Cirrus-Maestro (дебетовая), минимальный взнос на которую около 30 грн. Приватбанк является единственным эмитентом American Express, являющейся самой престижной и дорогой в мире пластиковой карточкой. Для ее получения необходимо внести от \$10000 до \$25000 в зависимости от типа, по ней автоматически открывается кредитная линия.

Табл.1. Тарифы на получение и годовое обслуживание (данные на апрель 1998 г.)

Вид карточки	Банк	Получение и годовое обслуживание, \$	Минимальный взнос на карточный счет, \$	Страховой депозит, \$
VISA Electron	"Аваль"	20	200	–
	Приватбанк	15	150	–
	Проминвестбанк	25	100	–
VISA Classic MC/EC Mass	"Аваль"	100	1500	1000
	Приватбанк	75	1000	1000
VISA, MC/EC Business	Проминвестбанк	50	1000	1000
	"Аваль"	100	1500	1000
	Приватбанк	90	1000	1000
VISA, MC/EC Gold	Проминвестбанк	100	1000	1000
	ОКБ	200	2000	2000
	"Аваль"	350	5500	10000
	Приватбанк	375	5000	15000
	Проминвестбанк	200	3000	5000
American Express Personal	ОКБ	350	10000	10000
	"Украина"	180	4000	6000
American Express Personal	Приватбанк	180	–	10000

Также существуют большие различия в годовых процентных ставках по карточным счетам. Наиболее низкие ставки у ОКБ. Существенно отличается процентная политика у банка "Аваль", который уравнивал процент по страховому ; депозиту и спецкарточному счету, стимулируя тем самым клиентов увеличивать остатки денежных средств на карточном счете и более активно осуществлять платежные операции по нему (см. рис.3).

Безналичные платежи осуществляются банками бесплатно. За обналичивание денежных средств в банке-эмитенте карточки берется от 0,5% до 1,5%, в "чужом" банке (то есть в банке-неэмитенте) до 3-4%. За рубежом эти ставки намного ниже.



Страховой депозит
Карточный и счет

Рис.3. Процентная ставка по страховому депозиту и карточному счету.

Благодаря своей политике, в Украине лидером является банк "Аваль" – он входит в 200 крупнейших банков-эмитентов - 11000 выпущенных карточек, обслуживает 850 торговцев в 2053 точка, ежегодный оборот по карточным счетам составляет \$5,5 млн. с тенденцией ежемесячного роста в 10% (данные на 02.98г.). Другие банки давать такую информацию пока отказываются. (9, с.21).

Национальный рынок (Domestic) в Украине пока еще совсем не развит. В июне 1994 г. Постановлением Кабинета Министров Украины №390 утверждена программа внедрения в Украине единой системы массовых расчетов за товары и услуги с помощью пластиковых карточек. Для ее исполнения НБУ разработал концепцию системы электронных расчетов. Для внедрения этой системы по инициативе НБУ и активного участия коммерческих банков Украины 11 сентября 1995 г. было основано АО "Укркарт", сейчас его акционерами являются 21 банк. (7, с/117-118).

Первый этап планировалось реализовать в начале 1997 г. в г. Одессе, а полный объем работ осуществить до 2001 г., однако, этим планам так и не удалось осуществиться, и на последнем собрании акционеров в начале 1998 г. было принято решение о пересмотре первоначальных проектов.

Локальный рынок в основном представлен банковскими карточками. Каждый банк эмитирует свою собственную карточку для обслуживания своих клиентов. В г. Симферополе свои карточки предлагают банки "Украина", Приватбанк, однако возможности использования этих карт очень ограничены: по ним можно только получать наличные деньги и осуществлять безналичные платежи. Популярными в последнее время стали "зарплатные" проекты.

Одним из новых направлений в карточном бизнесе является применение карт со встроенными микросхемами, так называемых смарт-карт (smart card, chip card), которые были изобретены во Франции в 1974 году.

Встроенная в карточку микросхема (чип) - это хранитель информации, которая записывается заранее, а затем обновляется в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и повышает ее надежность, так как сделка по карточке может осуществляться в автономном режиме офф-лайн (off-line), то есть без непосредственной связи с процессором банковской компьютерной системы.

Смарт-карты позволяют уменьшить себестоимость услуг путем удешевления обслуживания в платежных системах и решить проблему мелких платежей, что особо актуально для Украины. (2, С.33-39).

Новым и перспективным направлением использования кредитных карточек является электронная торговля в системе Интернет. Она позволяет оплачивать товары и услуги в "электронных" магазинах, используя компьютер и кредитную карточку. Преимуществом является то, что потребителю не нужно посещать торговые учреждения, продажа осуществляется по оптовым ценам, и заказанный товар доставляется по почте прямо домой. С помощью карточки также оплачивается доступ к различной информации через платные сервера. Трудности в использовании системы интернет-торговли в наших условиях заключаются в плохом качестве связи, ограниченном количестве как провайдеров, так и подключенных к сети пользователей, полном отсутствии отечественных электронных магазинов, а также неурегулированности механизма проведения экспортно-импортных операций. (9, с.20-28).

Развитие карточных систем в Украине связано с целым рядом проблем. В первую очередь - это неразвитость банковской системы и рынка банковских услуг, необходимость крупных инвестиций в создание инфраструктуры, низкая культура банковских учреждений в работе с клиентами, слабая информационная система обмена информации как между банками, так и между торговыми организациями. Нет налаженного постоянного взаимодействия банков и обслуживающих предприятий торговли, которое должно быть сориентировано прежде всего на удовлетворение потребностей клиента.

Другой ряд проблем связан с держателями пластиковых карточек. Это – отсутствие навыков, информированности и традиций в использовании пластиковых карточек, низкая кредитоспособность и покупательная способность населения.

Еще одна глобальная проблема развития карточного рынка – огромная доля "теневой" экономики в нашей стране, функционирование которой несовместимо с использованием карточных систем.

Несмотря на все это, в Украине существуют все необходимые условия для введения в оборот

пластиковых карт. Очень важным является то, что уже создана и функционирует электронная платежная система – это значительно упрощает создание всеохватывающей системы обмена информацией.

Эффективным было бы создание единой национальной ассоциации с участием как банков, так и торговых организаций, что дало бы возможность значительно ускорить процесс внедрения пластиковых карт, разработать универсальный тип карточки, которую принимали бы на всей территории Украины в организациях-участниках ассоциации, уменьшить затраты отдельных организаций ассоциации на разработку этих карточек, защитить внутренний рынок платежных услуг от влияния внешнего рынка. Причем последнее вовсе не означает, что национальная ассоциация должна быть закрытой для иностранных организаций и внешнего рынка. Создание такой ассоциации дало бы возможность войти в международный рынок финансовых услуг на взаимовыгодной основе.

Однако все эти процессы требуют общих усилий многих финансовых, торговых, государственных и других учреждений, а также желания всех заинтересованных лиц.

Таким образом, внедрение пластиковых карточек имеет целый ряд преимуществ как для банковских и торговых учреждений, так и непосредственных их пользователей. В Украине они еще не заняли достойного места в сфере платежного оборота, что связано с целым рядом проблем и прежде всего экономического и психологического характера. Однако уже сегодня можно говорить об отечественном рынке пластиковых карточек как о складывающемся и перспективном.

Литература.

1. Василенко В. Пластиковые деньги // Хозяйство и право. – 1995. – №10. – С.73-39.
2. Кроль В.А. Привлекательность внедрения смарт-карточной технологии // Банковские технологии. – 1997. – С.33-39.
3. Ларкин М. Система расчетов с использованием пластиковых карточек // ЭКО – 1995. – №1. – С.84-92.
4. Олейник В.М. Банковские кредитные карточки // Финансы Украины. – 1996. – №11. – С.68-79.
5. Роджер Ван Бейкель. Готовьте "виртуальный" кошелек // Net Guide. – 1996, апрель. – С.68.
6. Специвцева А.В. Новые пластиковые деньги. – М.: Банковское дело, 1994.
7. Ткач Т.В. Пластиковые карточки как новое платежное средство в Украине // Финансы Украины. – 1997. – №10. – С.115-119.
8. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. – М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 1995.
9. Электронная торговля в Интернет // Компаньон. – 1998. – №12. – С.20-28.
10. Юровицкий В.М. Банки и банковские системы в среде электронных денег // Финансы. – 1996. – №2. – С.15-20.