Костюченко Алеся Сергеевна. Повышение эффективности систем банковских безналичных расчетов : на примере пластиковых карт : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Костюченко Алеся Сергеевна; [Место защиты: Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова].- Москва, 2008.- 195 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/522

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Пластиковые карты - эффективный инструмент безналичных расчетов 11

1.1. Системы безналичных расчетов в России 11

1.2. Безналичные расчеты с использованием пластиковых карт 27

1.3. Анализ российского рынка банковских карт 50

1.4. Повышение эффективности безналичных расчетов: методика решения проблем . 68 Глава 2. Анализ структуры платежных систем Visa International и MasterCard International и их функционирования в российских условиях 78

2.1. Анализ платежной системы Visa International 78

2.2. Анализ платежной системы MasterCard International 107

2.3. Повышение эффективности платежных систем Visa International и MasterCard

International 114

Глава 3. Анализ структуры и функционирования российской платежной системы

СБЕРКАРТ 118

3.1. Анализ организационной структуры платежной системы СБЕРКАРТ 118

3.2. Функциональная структура платежной системы СБЕРКАРТ 133

3.3. Концепция информационной безопасности платежной системы СБЕРКАРТ 144

3.4. Повышение эффективности платежной системы СБЕРКАРТ 164

Заключение 178

Библиографический список использованной литературы 183

Приложение 1 193

Приложение 2 194

Приложение 3 195

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования.**Повышение эффективности; систем: банковских безналичных расчетов является одной из наиболее актуальных тем;'несовременной экономике России.

В; условиях динамично развивающихся^ рыночных отношений совершенствование, форм безналичных расчетов как одного из элементов платежной\* системы России: стало-

объективной необходимостью. За годы преобразований: в сфере: денежного обращения?

**і *'*і : '. : і . ...: .. . . .**

произошли; коренные изменения; в отношениях между участниками расчетов (как-физическими, так и юридическими лицами), изменился; характер1 их взаимоотношений; с банками; появились новые дляфоссийской практики расчетные финансовые инструменты,и, механизмы.

*В\*последнее- десятилетие XX' в. в связи? с активацией и либерализацией финансовых рынков\*, произошла кардинальная переориентация: взглядов экономистов на организацию; безналичных расчетов: от элемента1 инфраструктуры, выполняющей; чисто технические-механические) функции; до базовой, структуры экономика [^^

Актуальность проведения исследования\* возрастает- в> связи; с тем, что серьезному переосмыслению подвергается терминологический аппарат в= области расчетов, чему во; многом^ способствуют рекомендации Комитета:по платежным и расчетным; системам [The-GPSS report, 2000],й созданного в начале 90-х гг. XX в; при Банке международных расчетов? (BIS) в г. Базеле (Швейцария).

Кроме того; резко возросли темпы-процесса компьютеризации в банковской и финансовой; сферах и социальная значимость финансовых услуг, осуществляемых в; электронной форме [Тедеев, 2001а];

Платежная система- является одним- из полагающих терминов в Глоссарии BIS; В платежных системах преобладают безналичные способы расчетов, доля1 которых постоянно; увеличивается. Операции-с пластиковыми картами,.появившимися в 50-х гг. XX в. в;США и в начале 90-х гг. XX в. на российском; рынке, являются; одним из самых технологически; новаторских; направлений в банковской деятельности. Именно банковские: карты позволили внедрить систему безналичных расчетов?в-.сферу розничных операций; характеризующуюся, большим количеством наличных платежей.

Начало XXI в. ознаменовалось бурным ростом сектора банковских карт на российском; рынке розничных банковских услуг. Ежегодно их количество- увеличивается; в геометрической прогрессии. Таких темпов; роста нет ни в одной стране с развитым рынком банковских услуг [Корнев, Костюченко, 2006]. По данным Банка России, в начале 2008 г.

суммарная эмиссия банковских карт кредитными организациями, зарегистрированными на территории России, превысила 100 млн карт [].

Актуальность диссертационного исследования повышается в связи с необходимостью снижения финансовых рисков, связанных с таким негативным явлением как хищение денежных средств с помощью фальшивых платежных инструментов расчетов: Существующие платежные системы, основанные на применение пластиковых карт, не являются исключением. Кроме того, до настоящего времени» остаются нерешенными; вопросы совершенствования функционирования платежных систем, что влияет на денежное обращение в стране и, как следствие, на развитие экономики. Поэтому необходимо провести тщательный анализ систем банковских безналичных расчетов, определить направления повышения, их эффективности и своевременно решить первостепенные задачи по этим направлениям, что определяет актуальность диссертационного исследования, его теоретическую и практическую значимость.

**Состояние изученности проблемы.**Повышение эффективности систем банковских безналичных расчетов является достаточно новым направлением в теории банковского менеджмента.и в силу этого недостаточно разработанной сферой теоретического знания и практической реализации.

Многие аспекты организационного и финансового характера рассмотрены в. работах отечественных и зарубежных ученых - А.С. Булатова, О.И. Лаврушина, М.И. Лялькова, В.Ф: Максимовой, Л.Н. Красавиной, К.Р. Тагирбекова, В.К. Сенчагова, В. Ивантера, Ж. Сапира; Э:Д. Долана; Д. Колина, Р.Дж. Кэмпбелла.

Вопросы, посвященные организации- платежей и безналичных расчетов, рассмотрены в трудах российских и зарубежных специалистов: СВ. Ануреева, М.П. Березиной; А.Г., Ивасенко, П.В! Семиковой, Б.Д. Саммерса и др.

Отдельные вопросы, посвященные инженерно-технологическому направлению в развитии электронных технологий в банковской сфере, представлены в работах И.М. Голдовского, П.В. Стромского и др.

Непосредственно исследованиям безналичных расчетов с применением пластиковых карт посвящен ряд работ, в числе которых работы А.А. Андреева, Н.В. Бабиновой, Л.В: Быстрова, А.И: Гризова; Ю:В: Калининой, B.C. Корнева, С.Л. Курьяновой, В.В. Семенихина, В.М. Усоскина и др.

Правовые аспекты по операциям с применением банковских карт подробно изложены в трудах российских специалистов И.А. Спиранова и А.А. Тедеева, общие правовые вопросы в банковском деле - в трудах Г.А. Тосуняна.

**5,**

Вместе с тем, несмотря на наличие значительного числа глубоких и обстоятельных работ в области безналичного денежного обращения в целом и положений, связанных с отдельными элементами платежного механизма, многие вопросы повышения эффективности систем\*- банковских безналичных расчетов, принципов их защиты, механизмов осуществления' расчетов с применением пластиковых карт и оценки их эффективности нуждаются в дополнительном изучении. В' частности, не сформулированы многие аспекты повышения эффективности систем банковских безналичных расчетов, основанных на применении банковских карт, и не предложены способы повышения эффективности, указанных систем по этим" направлениям, что и определило выбор темы диссертационного исследования.\*

**Цель диссертационной! работы**состоит в разработке направлений повышения эффективности безналичных расчетов с использованием пластиковых карт с учетом современных новаций в области расчетов и информационных технологий.

**Реализация поставленной цели**потребовала решения следующих задач:

1. Дать, развернутую характеристику системы безналичных расчетов с использованием-пластиковых карт как одной из современных форм электронных расчетов, в том числе представить модель функционирования автоматизированной системы, расчетов с применением пластиковых карт как части автоматизированной банковской системы;
2. Охарактеризовать существующие виды пластиковых карт, предложить их классификацию и провести анализ российского рынка банковских карт;
3. Проанализировать структуры и особенности функционирования международных и российских платежных систем (МПС и РПС), основанных на применении пластиковых карт, с точкизрения системного подхода;
4. Адаптировать методику, применяемую при проектировании автоматизированных систем управления (АСУ), к решению проблем, возникающих в системах банковских безналичных расчетов. Дать рекомендации по решению задач в системах безналичных расчетов с применением пластиковых карт;
5. Сформулировать основные направления развития систем банковских безналичных расчетов, построенных на использовании пластиковых карт, и определить способы повышения эффективности платежной системы СБЕРКАРТ на основе внедрения передовых международных стандартов, прогрессивных форм расчетов, банковских инноваций, новых банковских продуктов и применения информационных технологий.

**Область исследования.**Исследование проводится в рамках специальности 08.00.10 -«Финансы, денежное обращение и кредит».

**Объект**исследования - международные и российские платежные системы, применяемые в коммерческих банках Москвы, Московской области и других регионов России.

Предмет **исследования**- организация и механизм осуществления безналичных расчетов, совершаемых **с**применением банковских карт, в современных российских условиях; применение в системах банковских безналичных расчетов методик, используемых в автоматизированных системах управления и обработки информации.

**Информационная база исследования:**официальный статистический материал, научные труды ведущих российских и зарубежных ученых и практиков банковского дела, в первую очередь экономистов, по вопросам теории финансов и денежного обращения; публикации отечественных и зарубежных авторов по экономической теории, финансовому менеджменту, платежным, системам, банковским картам и др.; российское банковское законодательство и инструкции Банка России; материалы Сбербанка России, научно-методическая-литература, материалы международных и российских платежных систем, а также собственные исследованиям течение 7 лет.

**Фактологическую и-**статистическую основу диссертационной\* работы составили: официальные документы, статистические и информационно-аналитические материалы федеральных органов законодательной и исполнительной власти; данные Федеральной» службы государственной статистики России и Министерства финансов России; статистические и информационно-аналитические материалы платежных систем, основанных на применении пластиковых карт: Visa Int., MasterCard Int., СБЕРКАРТ, Золотая Корона и др.; отчетность Сбербанка России и> других коммерческих банков; материалы, научных конференций, проводимых Ассоциацией российских банков, Национальной ассоциацией по платежным картам и Федеральным агентством по информационным технологиям.

**Теоретическую и методологическую основу**исследования составляют фундаментальные положения экономики, рассматривающие такие понятия как «платежная система», «банковское дело», «безналичные расчеты» и т.д. Исследование базируется на законодательстве Российской Федерации, Положениях и Указаниях Банка России, Заявлениях и Распоряжениях Правительства Российской Федерации и нормативных документах Сбербанка России, а также основах, принципах и методах информационного менеджмента как процесса управления на базе компьютерных технологий.

При разработке и решении поставленных задач применялся диалектический метод изучения банковских платежных услуг в их развитии, взаимосвязи и взаимозависимости с другими видами банковской деятельности. При доказательстве теоретических положений-и разработке практических рекомендаций использовались методы наблюдения,-сравнительного и логического анализа, комплексного подхода. Основные результаты и

выводы исследования были получены с использованием методов системного анализа, синтеза, индукции и дедукции. **Научная новизна исследования:**

1. Предложена классификация существующих видов пластиковых карт;
2. Адаптирована методика проектирования автоматизированных систем управления к исследованию платежных систем, основанных на использовании банковских карт;
3. Сформулированы основные направления\* развития и обоснованы пути повышения эффективности российских систем банковских безналичных расчетов, основанных на картах, для обеспечения надежного и стабильного функционирования платежных систем в современных российских условиях.

**Конкретные результаты, полученные лично соискателем:**

1. На основе изучения существующих форм» безналичных расчетов, применяемых в России, проанализирована система безналичных расчетов с использованием пластиковых карт как одна из прогрессивных форм осуществления расчетов;
2. Охарактеризованы существующие виды пластиковых карт и предложена их, классификация по 18 основным признакам, позволяющим подразделить все карты на 64 разновидности;
3. Установлено, что в XXI в. рост количества пластиковых карт на российском рынке розничных банковских услуг увеличивался в геометрической прогрессии, при» этом доля безналичных операций на рынке массовых повседневных платежей населения прирастала в прогрессии, близкой к арифметической;
4. Рассчитана доля Сбербанка России на российском рынке банковских карт: она составляет 22 *%*по количеству карт в обращении и около 30 % по оборотам денежных средств по картам, эмитированным российскими кредитными организациями;
5. В результате анализа российского рынка банковских карт выявлено преобладание МПС Visa Int. и MasterCard Int. над РПС: доля МПС составляет 78 % по количеству карт, эмитированных в России, и 75 % по объемам операций по этим картам. Несмотря на доминирование на российском рынке пластиковых карт МПС, отмечено, что в России пока не существует процессинговых систем, полностью соответствующих современным требованиям и стандартам ведущих МПС, определяющих технические условия на карты с интегральной микросхемой и терминалы, обслуживающие такие карты;
6. Сделан вывод о необходимости более интенсивного внедрения микропроцессорных технологий для пластиковых карт МПС, действующих на территории России;
7. Проведенный анализ структуры и особенностей функционирования международных и российских платежных систем показал, что пластиковые карты РПС отвечают более

высоким технологическим требованиям по сравнению с пластиковыми картами МПС, поскольку изначально (в основной своей массе) разработаны на основе применения передовых микропроцессорных технологий (EMV-спецификаций);

1. Показано, что исходя из специфических особенностей России (протяженность территории, наличие отдаленных регионов, климатические условия, усложняющие развитие инфраструктуры, в том числе развитие высококачественных разветвленных и надежных средств коммуникаций, низкая кредитная надежность населения), наиболее эффективным представляется дальнейшее повсеместное внедрение карт, основанных на применении микропроцессорных технологий и позволяющих осуществлять операции в off-line режиме, т.е. без авторизации в точке обслуживания;
2. В целях повышения эффективности функционирования международных и российских платежных систем предложено использование адаптированной методики, применяемой при проектировании автоматизированных систем управления, и рекомендованы следующие основные направлений повышения эффективности систем банковских безналичных расчетов, основанных на применении пластиковых карт: совершенствование концепций' информационной безопасности, оптимизация программного обеспечения, модернизация технического обеспечения, стандартизация и унификация информационного обеспечения;
3. Дан пример применения адаптированной методики решения - проблем для решения в Сбербанке России задачи «Генерация сопроводительных документов для отправки микропроцессорных карт в банки-участники РПС СБЕРКАРТ», показывающий возможность существенного сокращения времени проведения операций;
4. Сформулирована рекомендация о необходимости предоставления держателям микропроцессорных пластиковых карт СБЕРКАРТ следующих новых услуг: кредитование, возможность оплаты услуг в банкоматах и терминалах, предоставление услуг посредством использования средств мобильной связи.

**Теоретическая значимость.**Предложенная классификация пластиковых карт расширяет теоретические аспекты типизации и формализации совокупности пластиковых карт, функционирующих в России.

Результаты исследования, выраженные в защищаемых положениях, могут быть использованы при дальнейшем развитии теоретических основ безналичных расчетов, основанных на применении пластиковых карт.

**Практическая значимость результатов диссертации:**

- возможно применение выводов диссертации российскими кредитными организациями при разработке проектов внедрения современных массовых инструментов организации безналичных розничных расчетов, решении проблем выбора и внедрения

**9:**

платежных систем,, а. также, для повышения- эффективности существующих и создаваемых систем банковских безналичных расчетов, основанных на, применению пластиковых карт; - предложены, направления/ и способы, повышения эффективности и защищенности систем банковских безналичных расчетов, основанных на применении пластиковых карт, включающие доработку технического, программного и, информационного обеспечений МПС и РПС;

- разработаны-: рекомендации по преобразованию организационной структуры, и  
пересмотру концепции' информационной.:; безопасности платежных систем,  
позволяющих использовать, в качестве: средства расчетов; пластиковые карты,

. основанные на применении микропроцессорных технологий;

предложены меры по повышению качества услуг и расширению продуктового ряда российских коммерческих банков: посредством предоставления держателям микропроцессорных карт (МК) СБЕРКАРТ кредитных услуг, возможности: оплаты услуг в банкоматах^ терминалах,,оказания услуг посредством мобильной связи;

дано экономическое обоснование применения адаптированной методики^ в Сбербанке России: Так, время решения -задачи «Генерация\* сопроводительных документов, для *г*отправки; микропроцессорных карт в банки-участники» сократилось в 8,5 раз.

Полученные в ходе исследования результаты, выводы и предложения? могут быть использованы при решении; общеправовых и налогово-правовых проблем; определения: статуса, безналичных денежных средств;, выраженных в электронной форме (электронных денег), в работе Банка России; Сбербанка России и других российских коммерческих банков.

**Апробация и внедрение результатов**исследования. По теме.диссертации опубликовано 11 работ объемом 20,03 печ. л;, в том числе 0,8 печ: л. в журнале, рекомендованном ВАК.

Отдельные разделы диссертационной работы вошли в учебные пособия «Автоматизация моделей рыночной экономики (на примере модели системы безналичных расчетов, с:применением пластиковых карт)» и «Автоматизация банковских бизнес-процессов», которые применяются в учебном процессе МАИ (ГТУ) по дисциплине «Автоматизация банковских процедур»для студентов 5 курсафакультета Экономики и менеджмента.

Положения диссертации были представлены, автором *>*на выставках «Недвижимость» (2002, 2003 гг.), «Автокомплекс» (2002 г.), «Образование-и карьера - XXI век» (2002 г.), «Путешествия и Туризм - 2003», 7 и 8-м Московских международных форумах по платежным картам в России (2004, 2005 гг.), 9-й Международной конференции «Безопасность пластиковых карт» (2006- г.), 9 и 10-й конференциях и выставках «Интеллектуальные карты России» (2004, 2005 гг.) и докладывались на ежегодной

конференции «Двадцатые Международные Плехановские чтения» в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова в апреле 2007 г.

Предложенные диссертантом основные направления и способы повышения эффективности РПС СБЕРКАРТ дополняют концептуальные направления развития банковской автоматизированной системы безналичных расчетов по МК СБЕРКАРТ, применяемой в Сбербанке России. Составленная диссертантом программа «Генерация сопроводительных документов» используется Главным центром эмиссии (ГЦЭ) Сбербанка России для создания сопроводительных документов к отправкам МК в банки-участники РПС СБЕРКАРТ.

**Защищаемые положения.**В соответствии с целью и задачами проведенного исследования на защиту выносятся следующие основные положения:

1. Экспансия рыночных отношений на территорию России привела к доминированию на российском рынке банковских карт (более 75%) пластиковых карт МПС Visa Int. и MasterCard Int., использующих, в основном, карты с магнитной полосой;
2. Структура и функционирование основных РПС по пластиковым картам (СБЕРКАРТ и Золотая Корона) отвечают более высоким технологическим возможностям по сравнению с основными МПС, поскольку базируются на применении микропроцессорных технологий, поддерживающих современные международные стандарты (EMV-спецификации);
3. В целях повышения эффективности систем банковских безналичных расчетов с применением пластиковых карт в современной экономике России с учетом исторических, географических и экономических условий страны необходимо дальнейшее внедрение пластиковых карт, основанных на применении микропроцессорных технологий, позволяющих осуществлять операции в off-line режиме, т.е. без on-line авторизации в точке обслуживания, что позволит увеличить платежный оборот в стране и снизит риски неплатежей и фальшивого документооборота.

**Структура и объем диссертационного исследования.**Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка литературы и приложений общим объемом 195 страниц машинописного текста, из которых текст занимает 182 страницы, библиографический список литературы - 10 страниц. Работа содержит 6 основных таблиц и 43 рисунка. Библиографический список включает 206 наименований, из них 21 - на иностранных языках.

## Системы безналичных расчетов в России

Основой функционирования экономики государства является платежная система, которая обеспечивает перевод денежных средств, осуществление расчетов и урегулирование долговых обязательств между субъектами экономического оборота. МПС обеспечивают урегулирование экономических взаимоотношений между контрагентами на мировом рынке и между государствами [Макконелл, Брю, 1995].

В платежных системах преобладают безналичные способы расчетов, доля которых постоянно увеличивается.

Главную роль при проведении безналичных расчетов в платежной системе играют банки. Платежная система страны базируется на ее банковской системе, состоящей из центрального банка страньь и множества коммерческих банков, выступающих как самостоятельные рыночные субъекты и конкурирующих между собой. В банковской системе должен быть создан четкий механизм проведения межбанковских расчетов, регулируемый центральным банком.

Современный коммерческий банк выполняет большое количество операций: аккумулирование денежных средств, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование, операции с ценными бумагами, с банковскими картами и многие другие. Для управления деятельностью в коммерческом банке создается соответствующая автоматизированная система управления - автоматизированная банковская система (АБС), состоящая, из значительного количества функциональных подсистем, реализующих управление определенным направлением в деятельности банка.

Одним из таких направлений в современном коммерческом банке являются операции с банковскими пластиковыми картами. Банковские карты позволяют внедрить систему безналичных расчетов в сферу розничных операций, характеризующуюся большим количеством наличных платежей.

История банковских карт ведет начало от карточек для оплаты в рассрочку, которые в начале XX века ввели в действие некоторые магазины в США. Их примеру последовали нефтяные компании, начавшие принимать оплату за бензин по безналичному расчету. В 1936 г. появился прообраз современных кредитных карт (именно кредитных, а не расчетных) -кредитная линия покупки авиабилетов, реализованная на основе популярной тогда купонной книжки [Мамчиц, 2003].

В нынешнем виде пластиковые карты появились в 1946 г. [Андреев и др., 1998]. Первоначально пластиковые карты выпускались многими, в том числе и небанковскими компаниями. Однако современные пластиковые карты, с помощью которых осуществляются безналичные расчеты, в основном являются банковскими. Другие компании выпускают специализированные карты, выполняющие, как правило, какую-либо одну функцию (например, предоставление скидок клиентам торговой компании, оплата доступа к Интернет-ресурсам, оплата услуг операторов телефонной связи и др.) и не участвующие в системе безналичных расчетов. На сегодняшний день выпускается и обслуживается значительное количество пластиковых карт, предоставляющих своим владельцам обширный комплекс различных услуг. Наиболее полным набором функциональных возможностей обладает кредитная карта, которая является одновременно средством безналичного платежа, получения банковского кредита и снятия наличных денег с банковского счета.

Современные карточные платежные системы строятся на базе карт двух основных типов: традиционных картах с магнитной полосой и микропроцессорных картах (МК).

Распространению пластиковых карт с магнитной полосой по всему миру способствовало создание международных платежных карточных ассоциаций, таких как Visa Int., MasterCard Int., Diners Club Int., American Express и других. В настоящее время во многих странах происходит создание систем расчетов по МК, а также комбинированных систем по картам обоих типов.

## Анализ платежной системы Visa International

К числу важных операционных функций, выполняемых ассоциациями Visa Int. и MasterCard Int. для своих членов, относится авторизация на осуществление сделки в-случае; если сумма покупки превышает разовый лимит или если у торговца существуют сомнения в личности клиента и законности использования его карты.

Другой важной функцией карточных ассоциаций является организация процесса окончательного урегулирования расчетов и погашения задолженностей по карточным операциям.

Visa International - МПС, объединяющая более 21 тыс. финансовых учреждений в более чем 170 странах мира. На начало 2007 г. в мире насчитывалось около 1,4 млрд карт, оборот по которым превысил 3,3 трлн долларов США. Карты Visa принимаются более чем в 27 млн торгово-сервисньгх предприятий и обслуживаются более чем в 1 млн банкоматов по всему миру [http://corporate.visa.com]:

В» 2006 г. держателями карт Visa было совершено 45 млрд трансакций, что превышает аналогичный показатель 2005 г. на 42 % [http://corporate.visa.com].

Платежная система Visa Int. берет начало с выпуска карт BankAmericard американским банком Bank of America в 1958 г. В 1970 г. была организована американская национальная ассоциация эмитентов, карт BankAmericard, а в 1974 г. учреждена компания IBANKO для выдачи- зарубежных лицензий и управления бизнесом ассоциации за пределами США. Современное название платежной системы Visa Int. и карт Visa используется , с 1977 г. [Бабинова и др., 2001].

В настоящее время платежная система Visa Int. поддерживается членской ассоциацией Visa Int., обеспечивающей своих членов (Members) во всем мире: платежными продуктами; возможностями выпуска дорожных чеков; сетью телекоммуникаций; системами контроля риска и авторизации (Authorization); средствами клиринга (Clearing) и расчетов (Settlement).

Visa - зарегистрированная торговая марка. Изображается в виде прямоугольника, содержащего голубую, белую и золотую полоски, а также надпись «Visa». В начале 2006 г. Visa приступила к проведению ребрендинга в результате которого логотип Visa на всех картах стал единым: синие буквы с оранжевой «галочкой» на букве «V» на фоне белого прямоугольника- [http://www.visa.com.ru]. Ассоциация Visa Int. обеспечивает- привлечение внимания к своей торговой марке с помощью различных рекламных, спонсорских и других мероприятий. Лицензия на торговую марку предоставляется членам Visa Int. для ее использования ими, а также для обеспечения приема и обслуживания платежных карт Visa, во всем мире.

Visa Int. - некоммерческая организация, принадлежащая своим членам, которые определяют направления видов ее деятельности, которыми она должна заниматься- от их-имени. Ассоциация финансируется за счет взносов и платежей ее членов. Получаемая в конце года избыточная прибыль распределяется между членами или повторно инвестируется в ассоциацию в случае, если Правление (Board) принимает решение о ее повторной инвестиции (например, на исследования и развитие).

Члены ассоциации могут работать со своими.собственными программами по картам Visa в рамках правил ассоциации, которые устанавливаются самими, членами. Эти правила известны как «Операционные правила Visa International» (Operating Regulations).

В отличие от некоторых других глобальных платежных систем Visa Int. не выполняет следующие функции: выпуск платежных карт непосредственно владельцам карт; подписание соглашений о приеме карт с торговыми точками (Merchant); оставление себе прибыли.

class3 **Анализ структуры и функционирования российской платежной системы**

**СБЕРКАРТ** class3

## Анализ организационной структуры платежной системы СБЕРКАРТ

РПС СБЕРКАРТ - российская-платежная система; ориентированная на обслуживание массовых ежедневных! платежей населения.1 Оператором РПС СБЕРКАРТ и- центром обработки межбанковских трансакций является; ЗАО «ЄБЕРКАРТА» [http://www.sbercard:c6m]. Российская4 межбанковская платёжная системам СБЕРКАРТ является? универсальным инструментом для; создания; платежных систем, основанных на использовании МК.

На ОГ января 2007 г. количество карт в системе превысило 3,1 млн штук. На.территории» РФдействует 8 тыс. пунктов, выдачи наличных денежных средств по картам СБЕРКАРТ, 7,2 тыс. банкоматов принимающих: карты СБЕРКАРТ,. и 17 тыс: торгово-сервисных точек, обслуживающих операции по данным картам [http.7/www.sbercard:com]:

РПС СБЕРКАРТреализовананаоснове концепции FTS (Funds Transfer System), ключевые элементы которой»защищены;патентами;и?признаны в; качестве промышленного стандарта [Автоматизированная, система..., 2000а]. В- нейг нашли свое воплощение: практически: все: новейшие идеи,4 относящиеся І к. области применения-МК. Основные компоненты системы И средства: разработки защищены авторскимиправами.

Система представляет собой функционально полный комплекс средств; решающий задачи, эмиссии; карт, процессинга, защиты информации, организации платежных операций; обеспечения;обмена информацией с внешними автоматизированными системами .а также проведения расчетов(включая межбанковские расчеты) по операциям с применением-карт.

Платежная» система на базе РПС СБЕРКАРТ не требует развитой: инфраструктуры телекоммуникаций: МК существенно автономны, хранящаяся на них информация;надежно защищена. Благодаря этому свойству оказывается, возможным, широкое и полноценное применение пластиковых карт в сфере банковской деятельности, в торговле,и сфере услуг.

РПС СБЕРКАРТ решает задачи: ведения; карточных счетов1 клиентов: При; этом поддерживается возможность совершения по счетам широкого списка операций: пополнять счет наличным и безналичным- путем; получать по карте наличные деньги (в том5 числе в банкоматах), использовать карту как средство платежа в торговых учреждениях, получать отчетную информацию об использовании карты. Система СБЕРКАРТ осуществляет формирование бухгалтерских документов по карточным операциям, обеспечивает обмен информацией- с другими АБС, формирует все необходимые электронные и бумажные документы для проведения межбанковских расчетов.

В системе предусмотрена возможность выполнения пакетных операций: регистрация клиентов, открытие счетов, зачисление средств на счета по списку, также обеспечивается возможность получения клиентами информации о своем счете в режиме самообслуживания.

В РПС СБЕРКАРТ реализована многоуровневая система безопасности, использующая различные типы карт (карты безопасности, персонала, клиентские, терминальные) и развитую схему криптографического закрытия финансовой информации как на этапе -получения и обработки данных, так и на этапе их хранения. За 13 лет эксплуатации системы СБЕРКАРТ не зафиксировано ни одного случая взлома [Сычик, 2006].

Система открыта с точки зрения выбора необходимого оборудования для построения вычислительных систем, терминалов и моделей МК. При разработке РПС СБЕРКАРТ применялись средства, обеспечивающие создание «открытых систем», существует инструментарий и готовые решения для интеграции практически любого терминального оборудования, наличие авторских прав на программное обеспечение МК позволяет обеспечить его перенос на МК различных производителей, в том числе отечественных.

Система открыта для интеграции с целым рядом существующих и разрабатываемых систем, построенных на функционально близкой технологии.