Коханова Виктория Сергеевна. Развитие рынка банковских платежных карт в условиях финансовой глобализации : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Ростов-на-Дону, 2007 197 с. РГБ ОД, 61:07-8/2924

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Институционально-инструментальный аппарат рынка банковских платежных карт 12

1.1. Эволюция средств платежа и современные тенденции их развития: место платежной карты в этом процессе 12

1.2. Сущность и структура платежной системы, основанной на карточной технологии: роль коммерческого банка в этой системе 31

1.3. Стратегия банка в части продвижения банковских платежных карт в рамках розничных услуг 39

Глава 2. Анализ современного рынка банковских платежных карт в условиях финансовой глобализации 55

2.1. Трансформация мирового рынка банковских платежных карт в современных условиях 55

2.2. Становление рынка банковских платежных карт России и его современное состояние 97

2.3. Возможность адаптации мирового опыта в процессе развития российского рынка банковских платежных карт 113

Глава 3. Направления развития рынка банковских платежных карт РФ в условиях интеграции в мировую финансовую систему 126

3.1. Платежная карта - база для банковских инноваций: новые финансовые продукты на базе банковской платежной карты 126

3.2. Распространение расчетов с использованием банковских платежных карт как один из инструментов поддержания национальной финансовой безопасности 135

3.3. Внедрение системы социальных карт при развитии банковских услуг в современной России 148

Заключение 162

Библиографический список 172

**Введение к работе**

**Актуальность работы.**Трансформация финансово-информационного пространства и воздействие глобализации на мировое развитие предопределили основные направления в развитии финансовых рынков в целом и рынков банковских платежных карт в частности.

Обусловленные финансовой глобализаций усиление значимости безналичных расчетов, рост международных операций и ужесточение конкуренции как на национальном, так и на наднациональном рынках финансовых услуг и продуктов свидетельствуют о необходимости ряда преобразований в сфере денежного обращения, в структуре денежной массы в части усиления ее безналичной доли.

Однако эти преобразования невозможны без предварительного анализа и последующей адаптации мировой практики к национальным особенностям в области организации и регулирования рынка банковских платежных карт, в России в том числе.

В то же время имеющиеся на сегодняшний день исследования процесса развития рынка банковских платежных карт носят фрагментарный характер, что не способствует достижению комплексности исследований и ставит под сомнение возможность определения дальнейших траекторий развития данного рынка.

Предпринятая нами попытка исследования развития современного мирового рынка банковских платежных карт призвана разрешить данную проблему. В то же время, предваряя наше исследование, стоит отметить, что, согласно имеющимся данным, рынки банковских платежных карт находятся на разных ступенях развития, что требует определения единых критериев оценки.

Что касается российского рынка банковских платежных карт, то перед нами стоит задача определения дальнейшего пути его развития, решить которую невозможно без изучения и адаптации зарубежного опыта, а также без учета влияния финансовой глобализации на рынок банковских

**4**платежных карт. Именно финансовая глобализация является ведущим фактором, определяющим и задающим направление и темпы развития рынка банковских платежных карт.

В то же время интеграция России в мировую экономику, либерализация движения капитала, а также расширяющаяся диффузия финансово-технологических инноваций определяют основные ориентиры и направления дальнейшего развития страны. В силу этого актуальность изучения и анализа мирового опыта является безусловной и предопределенной.

**Степень научной разработанности проблемы.**С появлением более ста лет назад систем расчетов при помощи кредитных карт большое количество экономистов, среди которых Э. Винстон, Д. Чом, А. Голубович, А. Клопотовский, Г. Макарова, А. Снесивцева, В. Усоскин и другие, исследовали те преимущества, которые применение платежных карт может дать современной экономике.

Возможности платежных систем в своих работах осветили С. Ануреев, И. Баранов, Е. Малышева, Ю. Макцанова и др.

Современное состояние и проблемы развития рынка банковских платежных карт исследовали К. Болецкая, В. Бирюков, И. Воронцова, С. Гребенюк, О. Дьяченко, Ж. Носсер, К. Ривкин и др.

Высоко оценивая научные, методологические и практические результаты проведенных исследований, необходимо, тем не менее, отметить, что вопросы обобщения мирового опыта развития рынков банковских платежных карт и особенно значимость этого опыта для отечественного рынка банковских платежных карт в отечественной экономической литературе не получили полного и систематического отражения, однако заслуживают глубокого изучения, что, на наш взгляд, еще раз подчеркивает актуальность исследования.

**Целью диссертационной работы**является изучение эволюционной динамики функционирования современного рынка банковских платежных

5 карт, выявление приоритетных направлений развития рынка банковских платежных карт в России на основе комплексного изучения зарубежного опыта.

В соответствии с целью исследования в диссертации решались следующие задачи, определившие логику и структуру диссертационного исследования:

провести анализ институционально-инструментальных

составляющих рынка банковских платежных карт;

показать процесс развития рынков банковских платежных карт стран мира и выявить особенности их функционирования, акцентировав внимание на современном качественном изменении структуры данных рынков;

определить ключевые моменты состояния российского рынка банковских платежных карт путем ретроспективного анализа становления российского рынка банковских платежных карт и анализа его современного состояния;

провести сравнительный анализ генезиса рынка банковских

платежных карт в странах с развитой рыночной экономикой и в российских

условиях с целью выявления возможных сфер адаптации зарубежного опыта;

выявить перспективные направления развития рынка банковских

платежных карт РФ с учетом влияния финансовой глобализации.

**Объектом исследования**выступают платежные системы (международные и российская), занимающиеся эмиссией и эквайрингом банковских платежных карт.

**Предмет исследования**составляет процесс развития и трансформации современного рынка банковских платежных карт в условиях расширения воздействия финансовой глобализации.

**Теоретико-методологическую основу исследования**составили законодательные акты и положения, регламентирующие деятельность коммерческих банков Российской Федерации; научные труды

отечественных и зарубежных ученых, базирующиеся на анализе и синтезе результатов фундаментальных достижений по итогам исследования экономической теории (в части эволюции денег), сущностных особенностей банковского дела, в том числе новых направлений развития банковских услуг.

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с Паспортом специальности ВАК 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит, части 2 Деньги, кредит и банковская деятельность, раздела 9 Кредит и банковская деятельность, п. 9.10 Финансовые инновации в банковском деле, п. 9.16 Новые банковские продукты: виды, технологии создания, способы внедрения.

Инструментарно-методический аппарат. В диссертационной работе применялись: системно-функциональный подход, методы обобщения, группировки, анализа и синтеза, наблюдения, дедукции, индукции, компаративного, логического и статистического анализа.

Их совокупный эвристический и аналитический потенциал обеспечил достоверности выводов и рекомендаций, полученных в ходе диссертационного исследования.

**Информационно-эмпирическая база исследования. В**ходе исследования были изучены и обобщены разработки и рекомендации ведущих зарубежных и отечественных ученых, российская и зарубежная монографическая литература, материалы научных конференций и семинаров, а также материалы периодической печати и сети Интернет, материалы Ассоциации российских банков и Федеральной службы государственной статистики, материалы Комитета по платежам и расчетам Банка международных расчетов, данные Федеральной резервной системы, Центрального банка Японии, ЦБ ЕС, а также данные аналитических компаний.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**заключается в том, что по мере интеграции российской экономики в глобализирующуюся

**7**систему мирового хозяйства происходит трансформация как экономики в целом, так и ее макро уровней, одним из которых является рынок банковских платежных карт. Он так же претерпевает определенные трансформации, обусловленные как мировыми тенденциями развития аналогичных рынков, так и влиянием финансовой глобализации в целом. А это, в свою очередь, может быть использовано нами для решения актуальных задач российской экономики.

Совокупность используемой методологической, теоретической и информационной базы позволила автору наиболее полно организовать научный поиск для достижения поставленной цели, решения сформулированных задач и получения обоснованных и достоверных научных результатов.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Особое место в процессе расчетов занимают платежные карты, которые на сегодняшний день являются современным воплощением денежной сущности, в отличие от электронных денег, а так же легитимным средством расчетов и платежей в России, что позволяет говорить о значимости данного средства расчетов на современном этапе.
2. В настоящее время наблюдается сокращение числа реальных банковских отделений, укрупнение банков, происходит сокращение издержек, что позволяет уменьшить порог вхождения в бизнес и время, необходимое для организации нового бизнеса. За счет этих трансформаций увеличивается конкуренция на рынке банковских услуг. Поэтому естественно, что банки выделили предоставляемые «карточные» услуги в ведущее направление деятельности или, в ряде случаев, развили его в основное направление своей деятельности. Вследствие этого встает проблема разработки адекватной стратегии вхождения банка на рынок платежных карт, которая бы включала: задачи, которые необходимо решить; методы, с помощью которых эти задачи будут решены; цель внедрения стратегии и

**8**желаемый результат, который покажет успешно внедренная банком стратегия.

1. Развитие российского рынка банковских платежных карт происходит под влиянием мирового опыта, который, в свою очередь, формируется под влиянием глобализации, что проявляется в переносе на российскую «почву» глобальных тенденций развития мировой банковской системы (укрупнение банковского бизнеса, специализация банковой деятельности, необходимость использования глобальных международных технологий и т.д.). Однако рынки развиваются неравномерно и на сегодняшний момент находятся на разных уровнях развитости, следовательно, необходимо определить общие для всех рынков критерии оценки развитости с целью выявления возможности адаптации передового опыта.
2. Темпы прироста инфраструктуры, обслуживающей российский рынок банковских платежных карт, отстают от темпов прироста эмиссии банковских платежных карт, а значит, качественные параметры российского рынка банковских платежных карт остаются неприемлемо низкими по сравнению с аналогичными показателями развитых стран. Для изменения сложившейся ситуации необходимо выявить основные направления развития зарубежных рынков банковских карт и определить возможность их адаптации в России.
3. Особое место среди направлений развития российского рынка банковских платежных карт занимает разработка и внедрение разнообразных социальных проектов с применение банковских платежных карт. Создание системы социальных карт является одной из приоритетных государственных задач. Промежуточным итогом в этой области можно считать проект Концепции создания интегрированной информационной системы предоставления и учета социальных услуг населению с использованием унифицированных социальных карт, который, однако, требует определенной доработки.

**9 Научная новизна диссертационного исследования. В**работе получены следующие результаты, обладающие элементами научной новизны:

Автором расширен понятийный аппарат исследуемой проблемы, в том числе: уточнено понятие «банковская платежная карта» в части взаимодействия клиента с банком (банковская карта - персонифицированный инструмент удаленного доступа к банковскому счету владельца, позволяющий в полном объеме получать традиционные банковские услуги держателю и определенный доход банку); дано авторское определение платежной системы, основанной на карточной технологии, - это комплекс взаимосвязанных и взаимозависимых финансово-технологических институтов, основным из которых является банк, действующий с целью внедрения и обслуживания расчетов с использованием платежных карт.

Обоснованно, что картподразделение должно быть отдельной бизнес-структурой банка. Это, в свою очередь, требует создания и внедрения эффективной стратегии картподразделения, так как продукт картподразделения является основным современным для отечественной практики способом не только привлечения массового клиента, но и удержания уже имеющихся клиентов. Автором рекомендовано включать в данную стратегию, помимо всего прочего, модель поведения банка на рынке банковских платежных карт и товарный ассортимент банка (глубина и ширина товарной линии).

Определены критерии оценки рынков банковских платежных карт (количественные и качественные параметры эмиссии банковских платежных карт в абсолютном и относительном (в расчете на 1 тыс. жителей) выражении; количество эмитентов и эквайеров различных типов; доля платежей с использованием банковских платежных карт и операций по снятию наличных денег; плотность сети устройств самообслуживания (банкоматов); плотность сетей POS-терминалов), что позволило классифицировать рынки банковских платежных карт по степени развитости,

**10**а также комплексно оценить количественные и качественные параметры, характеризующие состояние рынков банковских платежных карт ряда развитых государств (США, Великобритании и Японии) и России.

Выявлены среднесрочные тенденции развития рынков банковских платежных карт развитых стран мира (превалирование дебетовых карт над кредитными, расширение линейки картпредложений (в части внедрения предоплаченных карт), распространение программ лояльности и массовый переход на стандарты EMV), что позволило дать прогноз развития российского рынка банковских платежных карт (популяризация платежных банковских карт среди населения; укрепление безопасности операций с картами (борьба **с**мошенничеством, проблема возврата кредитов); расширение продуктового ряда (т.е. внедрение новых «карточных» продуктов)).

Разработаны авторские дополнения проекта «Концепции создания интегрированной информационной системы предоставления и учета социальных услуг населению с использованием унифицированных социальных карт» в части: отражения в Концепции необходимости использования зарубежного опыта; расширения границ использования социальных карт путем снабжения ими всего населения; внесения поправок в Концепцию с учетом Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» № 149-ФЗ от 27.07.2006 г.; отражения в Концепции роли государства в создании и регулировании системы социальных карт; определения механизма активации приложений; пересмотра необходимости создания централизованных баз данных; внесения в Концепцию этапов вхождения регионов в систему, что позволит внедрить данную систему более качественно и результативно.

**Теоретическая значимость**диссертационного исследования заключается в возможности использования полученных диссертантом результатов как в дальнейших теоретических исследованиях проблемы трансформации рынка банковских платежных карт, так и в работах,

направленных на определение способов популяризации системы безналичных платежей с использованием банковских платежных карт физическими лицами, на модернизацию инфраструктуры обслуживания расчетов с использованием платежных карт и т.д., то есть в работах, направленных на дальнейшее прикладное решение насущных проблем «карточного» бизнеса.

Научные результаты исследования могут найти применение в учебных заведениях при подготовке методических материалов и чтении курсов «Зарубежное банковское дело», «Современные банковские услуги», «Международные валютно-кредитные отношения», что позволит повысить качество преподавания.

Практическая значимость работы. Результаты исследования могут быть использованы в работе коммерческих банков, органов государственного регулирования экономики и банковского сектора в целях выработки системы мер по популяризации системы безналичных платежей, в том числе и с использованием платежных карт.

Апробация работы. Результаты диссертационного исследования были  
представлены и получили одобрение на различных научно-практических  
конференциях. '

Материалы исследования используются в учебном процессе в Ростовском государственном экономическом университете «РИНХ».

Основные результаты диссертационного исследования нашли отражение в 13 печатных публикациях объемом 3,5 авторских п.л.

Логическая структура и объем диссертации. Цель и задачи диссертационного исследования определили объем и последовательность изложения. Диссертация изложена на 199 страницах машинописного текста, содержит введение, три главы, заключение, библиографический список и приложения. В тексте работы содержится 40 таблиц, 47 рисунков и 12 приложений; библиографический список состоит из 190 наименований источников.

## Эволюция средств платежа и современные тенденции их развития: место платежной карты в этом процессе

Деньги используются на Земле более 7 тыс. лет. Чтобы подчеркнуть их исключительную роль в современной экономике, деньги называют «языком рынка»1. В то же время в экономической науке сложилась парадоксальная ситуация: несмотря на свою значимость и универсальность, деньги как категория не имеют общепризнанного определения. Те определения, которые можно найти в научной литературе, отличаются друг от друга. Приведем несколько примеров определений категории «деньги».

Деньги - средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости и средство сохранения (накопления) стоимости.2

Деньги - система финансовых активов (включая наличность, банковские счета, дорожные чеки и другие инструменты) с весьма специфическими характеристиками, отличающими их от других видов финансовых требований.3

Деньги - это ликвидное имущество; чем более ликвидная вещь, тем более похожа она на деньги.4

Деньги - общественный институт, который увеличивает богатство, снижает издержки обмена и способствует большей специализации в соответствии с имеющимися у людей сравнительными преимуществами.5

Деньги - особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира и выполняющий роль всеобщего эквивалента. Их сущность выражается в функциях: меры стоимости, средства обращения, средства накопления и сбережения, средства платежа, мировых денег.6

Деньги - особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров. Деньги представляют собой товар, выполняющий функции средства обмена, платежей, измерения стоимости, накопления богатства.

В приведенных определениях есть ряд недостатков. Так, в некоторых из них сущность определяется простым перечислением функций денег, в других просто говорится, что деньги - это объект, обладающий особыми характеристиками (без указания на эти характеристики), и лишь два последних определения являются, по сути, полными, так как содержат в себе и упоминание о появлении денег как таковых, и их современную роль, и даже перечисление функций, выполняя которые деньги проявляют свою особую сущность.

Непрерывный процесс эволюции способствует модернизации видов денег, что, в свою очередь, затрудняет их изучение, приводит к большим разногласиям в трактовке понятийного аппарата, связанного с деньгами. Но все же, несмотря на великое множество теорий о происхождении, роли или сущности денег, необходимо подчеркнуть, что сущность денег, на наш взгляд, неизменна. Согласно мнению профессора Ю.И. Кашина , в процессе эволюции функции денег не трансформируются, происходит более глубокое их понимание, а следовательно, люди просто более полно формулируют их сущность.

Нельзя не согласиться с точкой зрения Г.С. Нарикова, что «свойства денег также не изменились. Меняются лишь свойства материалов, представляющих собой внешнее проявление денег, то есть денежных носителей. В связи с этим мы считаем необходимым отделение свойств денег от свойств денежного носителя»9. Соглашаясь с данной точкой зрения, мы попытаемся дать периодизацию трансформации денежного носителя.

Начиная анализ, следует определить, что институт денег необходимо рассматривать с точки зрения трех аспектов: исторического (теории происхождения денег, эволюции форм денег и современные формы денег), экономического (функции денег в системе экономических отношений, классической политэкономии) и социологического (деньги как социальный институт).10 Помимо этого необходимо учитывать и тот факт, что существуют две концепции появления денег: рационалистическая и эволюционно-историческая. Первая концепция происхождение денег объясняет как результат соглашения между людьми, которые поняли, что для улучшения обмена необходимы специальные инструменты; согласно второй концепции, деньги - продукт длительного исторического процесса.

## Трансформация мирового рынка банковских платежных карт в современных условиях

Верхний уровень представлен небольшой группой наднациональных банков и финансовых организаций, работающих под эгидой ООН и других международных организаций. На втором уровне располагаются центральные банки, которые в большинстве стран контролируют деятельность национальных коммерческих банков. Третий уровень представлен глобальными транснациональными банками, каждый из которых имеет систему дочерних коммерческих банков. На четвертом уровне располагаются обычные коммерческие банки, которые составляют более 90 % численности всех банков .

Мовсесян А. Современные тенденции развития мировой финансовой системы // www.bdm.ru

В условиях финансовой глобализации мировая банковская система сохраняет свои позиции и характеризуется следующими направлениями:

- слияние банков как в пределах одной страны, так и в международном масштабе;

- расширение международной банковской деятельности;

- использование новых банковских и информационных технологий.

По мнению диссертанта, эти направления взаимосвязаны и имеют под собой желание банков расширить клиентскую базу.

В условиях возрастающей конкуренции на рынке банковско-финансовых услуг заметно активизировался процесс слияний кредитных учереждении. К числу наиболее крупных можно отнести слияние J.P. Morgan Со. и Chase Manhattan Co., в результате чего появился новый банк J.P. Morgan Chase.

Минувший год ознаменовался рядом крупных сделок в среде мирового банковского сектора. Причинами крупных приобретений стали:

? желание расширить количество частных клиентов (примером может служить покупка банком «Bank of America» банка «FletBoston», банка «Bank One» банком «J.P. Morgan Chase», а также приобретение финансовой группой «Мицубиси Токио» «Ю.Ф. Джей Холдинге»);

? заинтересованность в иностранных инвестициях (соглашение о приобретении Королевским банком Шотландии «Чартер Уан Файненшнл», а также намерение банка «Сантандер Сентрал Испано» приобрести британский банк «Эбби Нэшнл»);

? международная экспансия (приобретение «Ситигруп» южнокорейского банка «КорАм», Гонконг-Шанхайская банковская корпорация (HSBC) приобрела 19,9 %-ую долю в китайском «Банке коммуникаций»);

## Платежная карта - база для банковских инноваций: новые финансовые продукты на базе банковской платежной карты

Одной из главных мировых тенденций новейшего времени является процесс глобализации, ставший неотъемлемой частью современного научного и общественно-политического сообщества.

Однако дать определение процессу глобализации не так уж просто. Глобальный (от франц. global - всеобщий, лат. globus - шар) - а) относящийся к территории всего земного шара, охватывающий весь земной шар; всемирный; б) всесторонний, полный; всеобщий, универсальный.169 Широкое значение этому термину придали в Гарвардской школе бизнеса, а главным его выразителем стал консультант этой школы К. Омэ. Полагая, что мировая экономика отныне определяется взаимозависимостью трех центров (ЕС, США и Японии), он утверждал, что экономический национализм отдельных государств стал бессмысленным, а в роли сильных «акторов» на экономической сцене теперь выступают «глобальные фирмы».170

В самом общем смысле под глобализацией можно понимать процесс усилившейся «глобальной взаимозависимости государств, экономик, культур»171, характеризующийся «сжатием мира и интенсификацией осознания людьми мира как единого целого», где земной шар становится «всемирной деревней»172, сопровождаемый ускорением темпов протекания процессов во всех сферах общественной жизни.

Глобализацию представляют и как процесс, и как новую идеологию, и как этап развития человеческой цивилизации, и как неизбежную стадию исторической динамики. Все эти определения имеют право на существование. С их помощью можно объяснять те или иные процессы в зависимости от задач и методологических установок исследователя. Кроме того, необходимо отметить, что различные процессы, характеризующие общее явление - глобализацию, становятся предметом изучения глобалистики.

Глобализация в экономической сфере означает новый тип международных экономических отношений, который выражается в «становлении единого глобального рынка товаров, капитала и коммерческих услуг, но также и производственных процессов, возникновении транснациональных корпораций (ТНК), владеющих собственностью и управляющих производством в разных частях света».

Подавляющее большинство экономистов сегодня определяют глобализацию как увеличение объема международных трансакций в сферах торговли, финансов, как перемещение в мировом сообществе инвестиций, информации, идей и культуры, обусловленное технологическим обменом.174

В свою очередь глобальный технологический обмен стал возможен благодаря третьей технологической революции175, которая произошла в том числе и в средствах телекоммуникации в конце XX в. в связи с переходом на цифровые технологии и существенно понизила стоимость связи на дальние расстояния, стоимость доступа и обработки знаний, информации и идей. Именно эти технологические изменения способствовали развитию новой фазы глобализации, отличительной чертой которой является именно технологическая «окраска». Новые технологии присутствуют повсюду, в том числе и в банковской сфере. Поэтому мы можем с уверенностью говорить, что наступило время для новых финансовых продуктов, под которыми мы понимаем модифицированные платежные карты на базе чиповой технологии (смарт-карты).

Существует несколько разновидностей смарт-карты: электронный кошелек, электронные деньги, предавторизованная карта.

Сегодня в мире используется уже более миллиарда смарт-карт. Рост этой части карточного рынка в 2003 г. оценивался в 26 %. Причем более высокие темпы роста характерны для новых областей использования, таких как государственные услуги, информационные системы и технологии - 38 %. В традиционных сферах (телекоммуникации и банки) рост также высокий -22 % (таблица 3.1). Интересно отметить, что больше используется смарт-карт в европейских и азиатских странах (соответственно 46 % и 31 % общемирового рынка177).