Хетагуров Георгий Валерьевич. Платежные карты в системе безналичных расчетов РФ : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Хетагуров Георгий Валерьевич; [Место защиты: Майкоп. гос. технол. ин-т Респ. Адыгея].- Владикавказ, 2010.- 187 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1425

**Содержание к диссертации**

Введение

1 .Теоретические основы функционирования системы платежных карт 9

1.1. Характеристика системы безналичных расчетов РФ 9

1.2. Общая классификация платежных карт в России 20

1.3. Роль платежных карт в экономике государства 38

2. Анализ обращения платежных карт в современных условиях 52

2.1. Динамика развития платежной системы РФ в 2005-2007 гг 52

2.2. Анализ обращения платежных карт в безналичной системе РФ 71

2.3. Практика использования платежных карт на региональном уровне 83

3. Проблемы и пути снижения рисков при операциях с платежными картами 108

3.1. Мониторинг транзакций с платежными картами 108

3.2. Минимизация рисков при операциях с платежными картами 134

Заключение 162

Список использованной литературы 167

Приложения 178

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Внедрение электронных платежей -это способ предоставления более качественных услуг, который повышает эффективность функционирования денежных расчетов и значительно упрощает управление безналичными расчетами.

Для государства он позволяет снизить объем налично-денежной массы, для хозяйствующих субъектов - повышает оперативное обслуживание клиентов, а также упрощает расчеты с населением.

Использование платежных карт позволяет снизить уровень «теневой экономики» и повысить поступление налогов в бюджет различных уровней. Внедрение электронных платежей в платежную систему государства позволяет увеличить: потребительский спрос населения, возможность кредитования, доходы бюджета, и следовательно, рост ВВП страны.

Однако в Российской Федерации все еще низок уровень использования платежных карт для оплаты товаров и услуг по сравнению с объемом операций по снятию наличных денежных средств, преобладают дебетовые карты.

Увеличение количества и объемов операций с платежными картами влечет за собой некоторые проблемы. Среди них особое место занимают: мошенничество при операциях с платежными картами; высокие риски, связанные с использованием платежных карт; высокая доля зарплатных проектов на основе дебетовых карт; низкая доля кредитных карт в общем объеме платежных карт.

Актуальность данной работы определяет необходимость изучения операций с платежными картами, разработки предложений и рекомендаций по совершенствованию системы обращения платежных карт в РФ и в РСО-Алания.

**Степень научной разработанности проблемы.** Раскрытию вопросов развития платежных карт в РФ, совершенствованию их развития посвящены работы многих отечественных и зарубежных авторов, таких как О.И. Лаврушин, СВ. Ануреев, Т.Б. Рубенштейн, Г.Г. Коробова, В.М. Усоскин, Г.Н. Белоглазова, Э.Беллами, Брюс де Саммерса, Л.Манделл и др. В ходе исследования обобщены и изучены материалы Центрального Банка РФ, ведущих международных платежных систем, отчетность филиалов кредитных организаций региона, периодические печатные и электронные издания.

Анализ данных работ свидетельствует о необходимости дальнейшего изучения системы обращения платежных карт в безналичной системе страны, разработки предложений по их совершенствованию.

Следовательно, теоретическая и практическая значимость вопросов функционирования системы обращения платежных карт в России подтверждает актуальность темы диссертационного исследования, предопределяет цель, задачи и структуру работы.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Целью диссертационного исследования является разработка теоретических положений и практиче-

ских рекомендаций по развитию и совершенствованию системы обращения платежных карт в России и в РСО-Алания.

Достижение поставленной цели диссертационной работы потребовало решения следующих задач:

уточнить определение термина «платежная карта»;

определить роль платежных карт в системе безналичных расчетов;

исследовать тенденции развития платежной системы РФ;

предложить меры по развитию платежных карт в республике РСО-Алания;

дать рекомендации по снижению рисков при операциях **с** платежными картами;

рассмотреть виды мошенничества и преступления при операциях с платежными картами.

**Объектом исследования являются** система обращения платежных карт.

**Предметом исследования является** теоретические и практические подходы к развитию системы обращения платежных карт.

**Информационной и нормативно-правовой базой** обеспечения достоверности полученных в работе выводов и рекомендаций стали данные: труды зарубежных и отечественных ученых исследовавших проблематику, публикации в периодической печати; действующие нормативно-правовые акты РФ, регулирующие деятельность платежных систем и операций **с** платежными картами; материалы научно-практических конференций, посвященные вопросам функционирования платежных систем в России и обращению платежных карт.

Информационную базу исследования составили отчетные материалы ЦБ РФ, Национального банка РСО-Алания (Банка России), Государственного комитета РСО-Алания по статистике, Северо-Осетинского отделения Сбербанка РФ №8632, Владикавказского филиала (ОАО) Банка Москвы, АКБ (ОАО) Банка Развития Региона и филиала г. Владикавказа (ОАО) Московского индустриального банка.

Область исследований соответствует паспорту специальности ВАК 08.00.10. - Финансы, денежное обращение и кредит: 9.9. Проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов. 9.16. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения. 9.17. Совершенствование системы управления рисками российских банков.

**Теоретико-методологическую основу исследования** составляют труды отечественных и зарубежных ученых по теме диссертации, а также специалистов-практиков в области банковской деятельности; публикации в периодической печати; материалы научно-практических конференций и семинаров, посвященные вопросам функционирования платежных систем, основанных на обращении платежных карт; законодательные и нормативные и правовые акты РФ, регулирующие деятельность платежных систем.

**Инструментарно-методический аппарат исследования** состоит из анализа, группировки, сравнения, статистические исследования, экономико-математические методы, графические представления результатов исследования, позволяющих изучить наиболее полно исследуемые явления.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** заключается в том, что для оптимизации и эффективности осуществления безналичных расчетов в РФ, а также в целях снижения высокой доли налично-денежного оборота, необходимо активнее использовать платежные карты.

**Основные положения работы, выносимые на защиту.**

**1.** Предложено понятие термина «платежная карта» как расчетно-  
платежного инструмента, предназначенного для осуществления безналичных  
расчетов, получения налично-денежных средств, а также дающего возможность  
предоставления различного рода кредитов.

1. Модель кредитного скоринга позволит выявить потенциальных кредитоспособных клиентов кредитной организации, повысит остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, увеличит кредитный портфель и снизит уровень рисков невозврата. Модель кредитного скоринга состоит из данных анализа по кар-тсчету клиента, а также данных кредитного бюро.
2. Для развития рынка платежных карт в РСО-Алания необходимо использовать практику применения крупных мегаполисов. Для этого в исследовании рекомендуется развитие комбрэндинговых проектов, потребительского кредитования с использованием платежных карт и система «мобильный банк». Кроме того, предлагается создание Координационного совета, который бы определял и направлял развитие платежных карт в республике.
3. Система мониторинга рисков, определяющая модель проведения операций с платежными картами и отслеживающая подозрительные транзакции, направлена на ограничение использования карты и анализа авторизационных запросов и клиринговых операций по платежным картам с целью снижению рисков. Вследствие функционирования системы мониторинга рисков повышается эффективность работы системы оффлайн-мониторинга кредитной организации.
4. Комплекс мер, направленный на снижение мошеннических операций с платежными картами, должен включать максимально быстрое блокирование платежной карты, а также сопоставление данных по карте всех входящих операций «возврат покупки» с транзакциями проведения по счетам клиентов.

**Научная новизна диссертационного исследования.** В процессе диссертационного исследования получены следующие результаты, характеризующие научную новизну работы:

предложено авторское определение платежной карты, под которой понимается персонифицированная пластиковая карта, используемая для совершения безналичных расчетов, получения наличных денежных средств, а также дающая возможность предоставления кредита;

уточнена модель кредитного скоринга, состоящая из данных анализа по картсчету клиента, а также данных кредитного бюро, позволяющая выделить

потенциальных кредитоспособных клиентов банка, снизить риски невозврата и определить лимит овердрафта;

даны рекомендации по развитию платежных карт в РСО-Алания с учетом использования опыта крупных мегаполисов, в частности, развитие коб-рэндинговых проектов, расширение потребительского кредитования (с применением платежных карт), внедрение системы «мобильный банк»;

в рамках системы мониторинга транзакций, предложена модель проведения операций с платежными картами, заключающаяся в установке системы мониторинга рисков, отслеживании подозрительных транзакций, вследствие чего повышается эффективность работы системы оффлайн-мониторинга банка;

даны рекомендации по противодействию мошенничеству с платежными картами, по совершенствованию методологии борьбы с мошенничеством при операциях с картами.

**Практическая и теоретическая значимость диссертационной работы** заключается в том, что полученные теоретические положения, рекомендации и выводы исследования могут быть использованы в целях развития системы обращения платежных карт в стране, а также в субъектах РФ.

Методологические рекомендации по совершенствованию внутрибанковской системы управления рисками и предотвращению мошенничества, сопровождающие операции с платежными картами, могут быть использованы кредитными организациями в целях снижения рисков и совершенствования методологии и расчетов с применением платежных карт.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные материалы диссертационного исследования были опубликованы в открытой печати в виде статей, а также отражены в докладах автора на: пятой Международной практической конференции «Инновационные процессы в менеджменте» (г. Пенза, сентябрь 2008 г.), Международной научно-практической конференции «Современные проблемы экономики, управления и юриспруденции» (г. Мурманск, 16-20 марта 2009 г.), десятой Международной научно-практической конференции «Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика» (г. Санкт-Петербург, 21-23 апреля, 2009 г.).

Результаты исследования, касающиеся рекомендаций по управлению рисками, сопровождающиеся операцией с платежными картами, рекомендованы кредитным организациям г. Владикавказа (ОАО «Диг-банк» и филиал г. Владикавказа ОАО Московский индустриальный банк).

**Публикации результатов диссертационного исследования.** Результаты исследования отражены в 10 печатных работах общим объемом 1,78 п.л., написанных лично автором, две из которых входит в Перечень ведущих рецензируемых журналов, определенных Высшей аттестационной комиссией.

**Структура и объем диссертации.** Структура и объем обусловлены целью и задачами проведенного исследования. Работа состоит из 187 стр. машинописного текста, включает 18 таблиц, 12 рисунков, 6 приложений. Список использованной литературы включает 141 наименований.

## Характеристика системы безналичных расчетов РФ

Использование платежных карт в безналичной системе оказывает воздействие на все субъекты рынка платежной системы. Сокращение издержек обращения, удобство использования, высокая скорость совершения транзакций делают «электронные деньги» все более привлекательными как для государства, так для юридических и физических лиц (Приложение 3). Развитие платежных систем и финансовой инфраструктуры позволяет обеспечить качественными финансовыми услугами все большее число потребителей, в том числе с невысоким доходом и в отдаленных районах. В настоящем разделе мы исследуем безналичную систему РФ.

В Российской Федерации в 2008 г. основной объем платежей (свыше 90 %) был проведен с использованием электронных технологий, которые позволяют сокращать сроки расчетных операций. Сокращение сроков прохождения платежей и переход к более совершенным формам расчетов обеспечили рост надежности финансовой инфраструктуры страны. Расширилось использование платежных карт благодаря углублению интеграции российских платежно-расчетных систем в современную финансовую систему на базе самых передовых телекоммуникационных технологий. К началу 2008 г. расчетные услуги предоставлялись 4208 банковскими учреждениями, в том числе 782 учреждением (расчетно-кассовыми центрами, отделениями, операционными управлениями) системы Банка России. Наиболее быстрыми темпами увеличиваются платежи, проводимые небанковскими кредитными организациями, что ведет к росту их доли в общем объеме платежей.

В последние годы происходит все более успешная интеграция российских и мировых платежных систем, повышается качество финансовых услуг в сфере электронных платежей. Заметные успехи в развитии электронных платежных систем достигнуты на уровне отдельных российских регионов. В то же время в России, несомненно, имеется очень большой резерв для дальнейшего развития «электронных денег», что принесет пользу, как обычным потребителям, так и экономике в целом.

Многочисленные исследования, проведенные в разных регионах мира, позволяют сделать вывод о том, что рост объемов электронных платежей обеспечивает странам ощутимые экономические выгоды. Это обусловлено главным образом тем, что в большом масштабе электронные платежи намного эффективнее наличных расчетов с точки зрения затрат. Развитие электронных платежей сулит ряд экономических и социальных выгод. Зачастую издержки, связанные с производством, распространением и хранением наличных денег, а также обработкой операций с наличными на уровне, как банков, так и предприятий розничной торговли, недооцениваются. Между тем бремя высокой стоимости наличных расчетов несет вся российская экономика, включая потребителей и продавцов, банки и государственные структуры. Например, в 2004 г. общие издержки, связанные с использованием системы наличных платежей, составили от 5 до 7 % ВВП, или от 830 до 1,170 млрд. р. Развитие электронных платежей сулит ряд экономических и социальных выгод. Зачастую издержки, связанные с производством, распространением и хранением наличных денег, а также обработкой операций с наличными на уровне, как банков, так и предприятий розничной торговли, недооцениваются [96, С.7].

## Динамика развития платежной системы РФ в 2005-2007 гг

Безналичные расчеты в России осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы, которые представлены внутрибанковскими платежными системами для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежными системами кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, платежными системами расчетных небанковских кредитных организаций, а также системами расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала).

Банк России занимает особое место в платежной системе России. Банк России координирует и регулирует расчетные отношения в России, осуществляет мониторинг деятельности частных платежных систем, определяя основные положения их функционирования, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов, а также организует наличное денежное обращение. Таким образом, он является оператором собственной платежной системы. Кроме того, Банк России разрабатывает порядок составления и представления статистической отчетности, характеризующей платежную систему России, с целью повышения ее прозрачности [130].

К правовой базе регулирования платежной системы России относятся Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы Российской Федерации, основными из которых являются Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», а также принятые в соответствии с ними нормативные акты Банка России. Отношения между Банком России и его клиентами, а также кредитными организациями и их клиентами регулируются договорами корреспондентского счета (субсчета) или банковского счета. Данные документы служат правовой основой для функционирования и дальнейшего формирования и развития платежной системы России. Банк России уведомляет банковское сообщество и общественность о вносимых изменениях и дополнениях к нормативным актам, а также о принимаемых решениях в направлении технической модификации платежной системы России.

## Мониторинг транзакций с платежными картами

В зависимости от масштабов банка, его структуры, практикуются два различных организационных подхода к осуществлению «безопасной» функции. Наиболее эффективной формой с точки зрения интересов картбизнеса является, конечно, такая структура, при которой картподразделение располагает собственной службой безопасности. Однако такой подход по целому ряду причин далеко не всегда и не везде приемлем, если взглянуть на проблему с точки зрения интересов масштаба всей кредитной организации. Помимо организационных и административных причин есть важный фактор, предопределяющий такой взгляд и почти всегда являющийся решающим, -расходы, связанные с функционированием указанной службы. Вопрос целесообразности расходов, в свою очередь, вытекает из того факта, что функционирование отдельной «карточной безопасности» во многом дублирует «безопасность» общебанковскую, и поэтому почти всегда возникает соблазн сэкономить.

Отдельной преградой на пути разработки и осуществления мероприятий по оценке и управлению рисками в банках является отсутствие рабочего времени у сотрудников департамента (отдела) по работе с пластиковыми картами. Сотрудники внутреннего банковского контроля, в силу отсутствия профессиональных навыков работы с пластиковыми картами, неэффективно проводят проверку деятельности департамента (отдела). Поэтому в целях налаживания качественного процесса оценки и управления было бы полезным создание отдельного департамента (отдела) по управлению рисками, сопровождающими операции с банковскими картами.

Существует еще один важный фактор, не слишком сильно заботиться управлением рисками - невысокая конкурентность рынка. Картпродукты пока не насытили рынок, степень рыночного проникновения не так высока. Поэтому, например, еще редко менеджмент всерьез рассматривает такую проблему, как правильная формулировка критерия отбора заявлений для выпуска карт, иными словами - правильно рассчитанный критерий приемлемого риска. В основном пока применяется критерий «прошел безопасность - не прошел безопасность».

По нашему мнению, подходы к обеспечению безопасности должны носить в гораздо большей степени превентивный, нежели реактивный характер. По этой причине центр внимания должен быть смещен в сторону продумывания комплекса мер, направленных на недопущение ситуаций, приводящих к возникновению ущерба.

Основная зона риска, в которой возникают потери картбизнеса, заключается в кредитной природе отношений между участниками карточного рынка.

Сказанное выше подводит к соображению о том, что подход к вопросам безопасности требует изменения. Любая система безопасности должна иметь экономическое обоснование и должна быть во многом избавлена от груза правоохранительной логики. При построении системы безопасности и в режиме ее функционирования необходимо в первую очередь отталкиваться от квалификации и вероятности наступления рисков, которые могут привести к ущербу. Итак, представляется актуальным и перспективным рассмотреть проблему безопасности работы с картами под новым, более широким углом зрения, а именно, с позиций управления рисками карточного бизнеса банка.

Риск — вероятность причинения вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений с учетом тяжести этого вреда.