Курьянова Светлана Леонидовна. Развитие систем расчетов с использованием банковских пластиковых карт в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иркутск, 2003 175 c. РГБ ОД, 61:03-8/2118-0

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические основы систем расчетов с использованием банковских пластиковых карт 9

1.1 Место банковских пластиковых карт в системе платежного инструментария и основы их функционирования 9

1.2. Исторические аспекты и тенденции развития систем расчетов на основе банковских пластиковых карт 49

2. Анализ отечественной практики функционирования систем расчетов с использованием банковских пластиковых карт 64

2.1. Особенности внедрения и современные тенденции использования банковских пластиковых карт в России 64

2.2. Региональные аспекты применения банковских пластиковых карт 102

3. Предложения по развитию системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт в РФ 123

3.1. Анализ подходов к построению Национальной системы пластиковых карт в России 123

3.2. Концептуальные основы создания Национальной системы пластиковых карт в России 136

Заключение 153

Библиографический список 157

Приложения 169

**Введение к работе**

Становление двухуровневой банковской системы в России, начавшаяся конкурентная борьба за привлечение частного вкладчика к обслуживанию, стали причиной поиска и внедрения в банковскую практику новых расчетно-платежных инструментов, среди которых достойное место занимают банковские пластиковые карты.

За более чем десятилетний период существования рынка банковских пластиковых карт в России можно отметить, что его развитие в современных условиях идет весьма динамично: увеличивается эмиссия пластиковых карт, растут обороты и остатки по картсчетам, расширяется спектр услуг с их использованием. Вместе с тем функциональность пластиковых карт до сих пор не реализована в России в полном объеме. Население воспринимает пластиковые карты не как новый инструмент денежных расчетов, а как средство доступа к счету, необходимое для получения кассовых авансов через пункты выдачи наличных и банкоматную сеть. Смещение акцентов на операции с наличными денежными средствами посредством пластиковых карт вызвано российскими особенностями их внедрения на рынок банковских услуг, когда массовость эмиссии не подкрепляется адекватной инфраструктурой их обслуживания, способной проявить интерес к пластиковым картам как платежному инструменту.

В этой связи поиск путей дальнейшего развития и активизации системы расчетов с использованием пластиковых карт на основе изучения опыта зарубежных стран и тенденций развития отечественного рынка в целях повышения функциональности пластиковых карт как полноценного расчетно-платежного инструмента подтвердили актуальность и обусловили выбор автором темы диссертационного исследования.

**Цели и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является на основе изучения проблем и особенностей развития банковских пластиковых карт в России, выработка направлений повышения функциональности пластиковых карт как инструмента системы расчетов.

Достижение поставленной цели предопределило рассмотрение ряда бо-

**4**лее частных проблем и решение следующих задач:

Рассмотрение действующей системы платежного инструментария, выявление места и роли банковских пластиковых карт как ее составного элемента;

Исследование сущности межбанковских отношений, возникающих в процессе взаиморасчетов при использовании банковских карт;

Определение, на основе зарубежного опыта, исторических основ становления и направлений развития систем расчетов на основе банковских пластиковых карт и роста спектра услуг с их использованием;

проведение комплексного анализа рынка пластиковых карт, выявление особенностей внедрения пластиковых карт в практику работы кредитных организаций с физическими лицами в России и отдельно взятом регионе;

выявление проблем и тенденций развития систем расчетов с использованием пластиковых карт;

разработка концептуальных основ построения национальной системы расчетов с использованием банковских карт с целью развития инфраструктуры их обслуживания и на этой основе повышения функциональности пластиковых карт как составляющей системы платежного инструментария.

Предмет и объект исследования. Объектом диссертационного исследования выступают системы расчетов с использованием банковских пластиковых карт. В рамках объекта исследования непосредственным предметом изучения являются теоретические и практические вопросы, связанные с особенностями внедрения, механизмом и проблемами функционирования банковских пластиковых карт.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.**В ходе решения поставленных задач автором изучены труды российских и зарубежных специалистов в области платежных систем: М.П. Березиной, В.А. Зубенко, А.К. Капустина, Н.В. Смородинской, В.А. Савостьянова, В.М. Усоскина, А.В. Шам-раева, А. Липиса, Т.Маршала и др. Большое внимание при исследовании экономической сущности и механизма функционирования пластиковых карт в

**5**России и за рубежом уделено работам А.А. Андреева, М. Ауриемы, С. Афониной, А.В. Вавилова, Н.А. Кутявиной, И.И. Ильина, Ж. Матука, А.Г. Морозова, Ю.В. Пашкуса, О.С. Рудаковой, В.М. Усоскина, А.Н. Шарова. Кроме того, при раскрытии темы диссертации автором использовались исследования отечественных экономистов, занимающихся изучением проблем функционирования банковских пластиковых карт и электронных денег в России: А. Алехны, А. Граник, А. Евтюшкина, С. Захарова, Н. Кириченко, Д. Кочергина, Д. Сальникова, К. Ривкина, А. Шамраева. В ходе исследования автором изучены правовые акты, регламентирующие эмиссию и обращение банковских пластиковых карт в России.

Методологической основой диссертации послужили общенаучные методы исследования: сравнение, анализ, синтез, обобщение, комплексность и системность. В качестве информационной базы использовались нормативно-правовые акты Российской Федерации, статистические и аналитические материалы Банка России, коммерческих банков Читинского региона и российских платежных систем.

**Наиболее существенные результаты работы, полученные лично автором:**

предложена авторская трактовка определения банковских пластиковых

карт, позволившая выделить отличительные особенности банковских пластиковых карт, «электронных наличных» и предоплаченных карт;

на основе комплексного анализа развития банковских пластиковых карт в России и на уровне отдельного региона сделан вывод о трансформации пластиковой карты как инструмента расчетов в средство доступа к счету для снятия наличных денежных средств и предложены основные меры на уровне государства по активизации расчетов банковскими картами и их развитию в дальнейшем;

доказана возможность и целесообразность построения в России Национальной системы пластиковых карт, реализация которой будет способствовать росту инфраструктуры обслуживания карт и повышению

доходности операций с их использованием.

**Научная новизна диссертационной работы**состоит в следующем:

предложена авторская классификация системы платежного инструментария с учетом взаимоотношений между субъектами расчетов в проведении платежей с выделением уровней «клиент-клиент», «клиент-банк» и «банк-банк», что позволило обосновать место банковских пластиковых карт в данной системе;

исследовано становление и определены этапы развития систем расчетов с использованием банковских пластиковых карт в США, направления движения рынков банковских карт в странах Центральной и Восточной Европы, а также выявлены пути развития отечественного рынка банковских карт;

определены особенности и тенденции развития рынка банковских пластиковых карт в России в целом и на уровне отдельного региона; выявлены причины, снижающие функциональность банковских карт как платежного инструмента;

теоретически обоснована необходимость формирования в России Национальной системы пластиковых карт и представлена критическая оценка подходов, предлагаемых экономистами к ее построению;

разработаны концептуальные основы создания Национальной системы пластиковых карт в России посредством добровольного объединения банков и платежных систем при координирующей роли государства в лице Центрального банка РФ, функционирование которой позволит повысить использование пластиковых карт как инструмента расчетов.

**Значение полученных результатов для теории и практики**заключается в том, что работа представляет собой самостоятельное завершенное научное исследование, а полученные в ходе работы выводы и рекомендации могут быть использованы в целях совершенствования и развития рынка пластиковых карт на федеральном и региональном уровнях.

**7**Практическая ценность диссертационного исследования состоит в том, что реализация предложенной автором концепции построения в России Национальной системы пластиковых карт даст возможность привлечения большого числа банков (как средних, так и мелких) к обслуживанию банковских карт, что позволит расширить инфраструктуру приема карт, удешевить операции с их использованием, проявить, в конечном итоге, интерес к пластиковой карте как расчетно-платежному инструменту.

Сведения о реализации и целесообразности практического использования результатов. Теоретические положения и практические материалы работы используются в учебном процессе при чтении лекций, проведении семинарских занятий по курсам «Деньги, кредит, банки»и «Организация деятельности коммерческого банка» на кафедре финансов и кредита Читинского института Байкальского государственного университета экономики и права.

Ряд положений диссертационного исследования получили воплощение в практике Читинского отделения № 8600 Байкальского банка СБ РФ и АКБ «Забайкальский». Отдельные рекомендации автора по активизации расчетов с использованием банковских карт вошли в «Программу социально-экономического развития Читинской области на период 2001 - 2005 годы», утвержденной администрацией Читинской области.

Основные выводы и предложения по теме диссертационного исследования докладывались автором и обсуждались на международной, межрегиональной и региональных научно-практических конференциях. Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 8 научных публикациях общим объемом 4,4 п.л.

**Объем и структура работы.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения. Построение глав диссертации обусловлено поставленными целями и задачами. Работа содержит 176 страниц, включая библиографический список использованной литературы из 164 наименования на

**8**12 страницах и 6 приложений, иллюстрирована 12 таблицами, 17 рисунками в тексте, 8 рисунками и 3 таблицами в приложениях.

Во введении обоснована актуальность исследования, сформулированы цели и задачи работы, изложены теоретические и методологические основы исследования, определены научная новизна, а так же теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе «Теоретические основы систем расчетов с использованием банковских пластиковых карт» рассматривается система платежного инструментария, выявляются особенности расчетов с использованием банковских карт, что позволяет определить их место в данной системе. Исследуется этап-ность становления и развития систем расчетов на основе банковских карт в США, а также направления развития рынка банковских карт в странах Центральной и Восточной Европы.

Во второй главе «Анализ отечественной практики внедрения систем расчетов с использованием банковских пластиковых карт» выявлены мотивы внедрения пластиковых карт в практику российских кредитных организаций, показаны направления работы банков с пластиковыми картами, определены тенденции развития российского и регионального рынка пластиковых карт, отмечены причины, снижающие функциональность банковских карт в России.

В третьей главе «Предложения по развитию системы расчетов с использованием банковских пластиковых карт в РФ» на основе проведенного анализа и сделанных выводов разработаны концептуальные основы построения Национальной системы платежных карт, реализация которой будет способствовать развитию инфраструктуры обслуживания карт, что позволит увеличить их функциональность как платежного средства.

**В заключении**сделаны выводы о решении задач диссертационного исследования и о полученных в ходе работы результатах.

## Место банковских пластиковых карт в системе платежного инструментария и основы их функционирования

Традиционные инструменты осуществления платежей занимают достойное место в обществе, поскольку расчетно-платежный механизм - это не только технический способ передачи информации об акте купли-продажи, но и элемент общей хозяйственной структуры, который закреплен социально-экономическим и историческим развитием общества и складывался долгие годы.

Вместе с тем развитие экономики любого государства на современном этапе невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных инструментов. Технические инновации определили возможность функционирования электронных систем платежей, в том числе на основе пластиковых карт, рассмотрение которых необходимо начинать с изучения их роли и места в системе платежного инструментария.

Термину "платежные инструменты" в настоящее время еще не придано сколько-нибудь устойчивого значения. Он не встречается ни в тексте ГК РФ, ни в комментариях к нему, ни в Законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Однако в последнее время он все чаще стал использоваться в ведомственных нормативных правовых актах Банка России , а так же научных статьях, посвященных банковской деятельности2.

Платежные инструменты, являясь структурным элементом платежной системы, функционируют в рамках платежного оборота. Савостьянов В.А., Зу-бенко В.А., исследуя понятие платежного оборота, отмечают, что «зарубежные экономисты связывают его с межбанковскими операциями, а отечественные - с функционированием денег в качестве средства платежа» . Действительно, в отечественной экономической литературе платежный оборот рассматривается как часть денежного оборота, под которым понимается совокупность денежных транзакций, опосредующих движение товарных ценностей и финансовых активов во внутреннем и внешнем хозяйственных оборотах страны. Платежный оборот охватывает те денежные транзакции, которые связаны с осуществлением платежей и расчетов в экономике; иными словами, представляет совокупность платежей с использованием денег в функции средства платежа.

В России понятия «расчеты» и «платежи» не имеют в экономической и юридической литературе однозначных трактовок, что обусловлено неточностью формулировок ГК РФ. Поэтому обратимся к. глоссарию, подготовленному Комитетом по платежно-расчетным системам Банка Международных Расчетов, который определяет платеж как перевод (передачу) денежных средств или ценных бумаг (либо прав на денежные средства и ценные бумаги) от плательщика к получателю, а расчет - как процедуру, опосредующую погашение платежных обязательств между двумя или более экономическими агентами3.

## Особенности внедрения и современные тенденции использования банковских пластиковых карт в России

Автоматизация и механизация денежных расчетов, широкая компьютеризация банковской деятельности, проявляющаяся как в сфере оптовых, так и розничных платежей, активное развитие банковских услуг с учетом зарубежного опыта позволили российским кредитным организациям приступить к внедрению пластиковых карт в расчетно-платежный механизм страны.

Российский рынок пластиковых карт насчитывает чуть более десятилетнюю историю; хотя первые карты международных платежных систем, эмитированные зарубежными компаниями и банками, появились в СССР еще в 1969 году. Именно в 1969 году было подписано первое соглашение с компанией «Diners Club», в 1974 году на рынке появилась «American Express», в 1975 -«VISA» и «Eurocard», в 1976 - «JCB». С советской стороны все эти соглашения подписывались ВАО «Интурист», которое и организовывало расчеты по пластиковым картам в валютных магазинах «Березка» и гостиницах; поэтому воспользоваться данным видом услуг могли только иностранные туристы и бизнесмены.

Современный этап становления рынка пластиковых карт начался в сентябре 1991 года, когда Кредо-банк, принятый в члены VISA International, начал эмиссию карточек платежной системы VISA в России. Сегодня все крупные и многие средние и мелкие коммерческие банки вовлечены в «карточный» бизнес. Условием для их появления и развития стала реформа банковской системы, позволившая создать в стране сеть коммерческих банков, конкурирующих между собой по поводу привлечения клиентов и предоставлению им новых видов услуг.

Рассмотрение причин эмиссии пластиковых карт отечественными банками позволяет утверждать, что исторически первыми мотивами их выпуска были соображения престижности. Ранние программы эмиссии конца 80-х -начала 90-х годов имели своей целью поиск состоятельных клиентов, поэтому первые признаки банковской конкуренции можно выявить именно в данном направлении.

Новый способ безналичных расчетов на основе пластиковых карт, характеризующийся быстротой совершения, удобством, относительной безрис-ковостью, был малоизвестен населению, но вызывал потребность в его использовании. Закрытость границ и длительное отсутствие банковской конкуренции за клиентов обусловили узость предложения кредитными организациями новых видов услуг; появившийся спрос определил рост цен на данные услуги, сделав их доступными отдельным слоям населения. Однако слабость, неразвитость сети обслуживания пластиковых карт стала причиной ограниченного использования их в расчетах, привела к трансформации функций пластиковой карты, проявившихся в замене ими сберегательных книжек. Подобная практика выпуска и обслуживания пластиковых карт в конечном итоге стала причиной низкой рентабельности данных проектов, а в ряде случаев, их полной убыточности.

С 1992 года, после начала «гайдаровской» реформы, определился новый мощный фактор, подталкивающий к развертыванию собственных карточных программ региональных банков - острый кризис наличных денежных средств. Проблема нехватки денежной наличности в регионах и несвоевременная выдача заработной платы, а также специфическая инфраструктура, оставшаяся от централизованной социалистической экономики (когда со строительством крупнейших отраслевых предприятий возводились целые города), заставили региональные банки формировать создание своих платежных систем с использованием технологии безналичных платежей. Кризис наличности вызывал большое социальное напряжение в регионах и побуждал местные власти к поиску конструктивных и долгосрочных решений, одно из которых как раз заключалось в организации региональных систем безналичных расчетов. В результате стал активно развиваться рынок пластиковых карт, который законодательно никак не регулировался и расширялся как самодеятельный эксперимент корпоративных групп, контролировавших кредитные организации. С окончанием кризиса наличности острая необходимость в функционировании и дальнейшем развитии региональных (локальных) платежных систем была утрачена; в большинстве своем, они преобразовывались в открытые межрегиональные системы, однако многие из них сохранились, развивая проекты с использованием пластиковых карт в рамках отдельно взятого предприятия или муниципального образования.

Кроме того, в начале 90-х годов кредитные организации стали уделять все большее внимание развитию ресурсной базы посредством аккумуляции временно свободных денежных средств домашних хозяйств в банковской системе. Наряду с традиционными вкладами различной срочности, одним из наиболее эффективных инструментов привлечения средств населения выступили пластиковые карты, обладающие рядом достоинств перед депозитными счетами. Так, средняя величина остатков и оборотов по вкладам частных лиц относительно данных показателей по счетам предприятий и организаций невелика, а обслуживание этих вкладов требует существенных накладных расходов. Пластиковые карты - это средство автоматизации технологии работы со счетами частных лиц и тем самым сокращения накладных расходов. Вместе с тем следует отметить, что внедрение банком собственной платежной системы, как и вхождение в какие-либо из существующих, требует довольно значительных разовых затрат; однако эксплуатационные затраты на обслуживание счетов частных лиц в неавтоматизированной технологии носят постоянный характер и имеют тенденцию к росту с увеличением оборотов по счетам.

## Анализ подходов к построению Национальной системы пластиковых карт в России

Проведенный анализ показал, что рынок пластиковых карт в России, пройдя период своего становления, находится на этапе развития, однако его качественный рост сдерживается не скоординированной политикой банков-эмитентов, платежных систем, и в силу этого, слабого спроса населения на новые банковские продукты и услуги.

Вместе с тем, по оценкам экспертов и по результатам анализа, проведенного в предыдущей главе, в 2000-2001 годах одним из наиболее стабильно развивающихся направлений банковского бизнеса в России стали пластиковые карты, причем, основной предпосылкой к их активному развитию послужила стабильность финансового рынка. Отмечается резкий рост как числа эмитированных карт, так и операций с ними. Вместе с тем, рынок пластиковых карт характеризуется множеством закрытых, локальных платежных систем, действующих независимо друг от друга: STB Card, Union Card, «Золотая корона», «Сберкарт» и многие другие, ограниченные рамками отдельных регионов или даже банков. Каждая из них имеет свой собственный уникальный процессинго-вый центр; сеть коммуникаций, связывающую его с пунктами обслуживания пластиковых карт; руководствуется выработанными нормами и правилами обработки операций по пластиковым картам. В результате, коммерческие банки несут огромные расходы по поддержанию и содержанию платежных систем, особенно при попытках создать их в масштабах России, которые возлагаются в конечном итоге на клиентов. Сложность, и в некоторых случаях, невозможность обслуживания пластиковых карт одной платежной системы в инфраструктуре другой в силу использования ими несовместимых технологий, является большим препятствием на пути развития системы услуг с использованием банковских карт.

Опыт создания и функционирования платежных систем на основе пластиковых карт в зарубежных странах позволяет предположить, что дальнейшее развитие рынка банковских карт в России возможно по двум направлениям.

Первый - естественный, самопроизвольный путь развития платежных систем, в основе которого лежит их дальнейшая конкуренция, приводящая к краху одних, росту других и появлению новых. В итоге останется несколько наиболее сильных платежных систем, поддерживаемых разными группами коммерческих банков, которые станут основными претендентами на статус национальных. Подобный путь развития, требующий больших затрат и характерный для периода возникновения пластиковых карт и зарождения платежных систем на их основе, наблюдался в США в 60 - 70-е годы, где в конечном итоге наибольший вес приобрели VISA и MasterCard. Данный путь, на наш взгляд, неприемлем для России, поскольку быстрорастущему рынку пластиковых карт необходимо столь же быстро развивающаяся инфраструктура их приема; однако соотношение доходности «карточных операций» и затрат на приобретение оборудования не позволяет обеспечить соответствующие темпы развития терминальной и банкоматной сети.

Тем не менее до недавнего времени рынок пластиковых карт в Российской Федерации развивался именно в данном направлении, что обусловлено недоверием банков друг к другу, особенно обострившимся после финансового кризиса августа 1998 г., слабым участием государства в разработке комплекса мер, направленных на объединение платежных систем и их совместное развитие.

Вместе с тем, становление и развитие рынков пластиковых карт в зарубежных странах позволяет выявить тенденцию развития российского рынка по пути развитых стран, отличающихся наличием как национальных, так и международных систем, занимающих свою нишу и конкурирующих между собой. Этап локальных систем в России пройден, о чем свидетельствует как сокращение их числа, так и желание банков к консолидации в существующие платежные системы национального либо международного масштаба. Российский рынок пластиковых карт стоит на пути нового эволюционного этапа - создании национальной системы пластиковых карт.

Следует отметить, что в 2001 году о создании единой платежной системы в рамках России объявила на одной из пресс-конференций компания STB Card. В планах компании - объединить три существующие на территории России платежные системы: Union Card, «Золотую Корону» и STB Card. Реальные шаги в данном направлении предприняты в середине 2002 года, когда Union Card и STB Card объявили о заключении между собой Соглашение о сотрудничестве и совместной деятельности. Данное соглашение направлено на совместное продвижение на рынок новых технологий в сети безналичных платежей, в рамках которого компании предполагают объединить свои сети приема и обслуживания операций по пластиковым картам, что позволит банкам-участникам увеличить спектр предлагаемых ими услуг своим клиентам. Таким образом, Россия логически подошла ко второму пути развития рынка пластиковых карт.