Каштанов Игорь Викторович. Платежные системы банковских карт и их развитие в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Каштанов Игорь Викторович; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2008.- 159 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/503

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы платежных систем банковских карт 10

1.1. Понятие и принципы функционирования платежной системы банковских карт 10

1.2. Классификация платежных систем банковских карт 21

1.3. Этапы развития платежных систем банковских карт в отечественной и зарубежной практике 32

Глава 2. Характеристика платежных систем банковских карт в России 45

2.1. Особенности формирования и функционирования платежных систем банковских карт в России 45

2.2. Система регулирования платежных систем банковских карт... 60

2.3. Факторы, препятствующие построению единой национальной платежной системы банковских карт 68

Глава 3. Формирование единой национальной платежной системы банковских карт 84

3.1. Участие Банка России в функционировании единой национальной платежной системы банковских карт 84

3.2. Возможности использования зарубежного опыта в создании единой национальной платежной системы банковских карт 100

3.3. Организация мониторинга за функционированием платежной системы банковских карт 110

3.4. Управление рисками функционирования платежных систем банковских карт 121

Заключение 134

Список использованных источников 141

Приложения 149

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Развитие надежной и эффективной национальной системы безналичных платежей оказывает влияние на решение задач в области монетарной политики, финансовой стабильности и общего экономического роста государства. Одним из инструментов решения этих задач является развитие системы безналичных платежей, в частности, развития рынка банковских платежных карт. Уровень развития безналичных операций, проведенных с использованием банковских платежных карт, определяет степень интегрированности банковской системы и общества, степень развитости экономики и степень доверия населения к банковской системе. Банковские платежные карты являются сравнительно новым платежным инструментом для России, тогда как в мире накоплен значительный опыт их использования. Однако тенденции последних лет свидетельствуют о том, что Россия становится одним из мировых лидеров по темпам роста количества банковских платежных карт. В годовом отчете Банка России за 2007 год отмечается, что общее количество банковских карт по состоянию на 01.01.2008 г. составило 103,5 млн., рост за 2007 год составил 38,4%.1 В то же время, по мнению экспертов ЦБ, это следствие зарплатных проектов, главной целью которых является автоматизация процесса выдачи заработной платы. Таким образом, главной тенденцией развития рынка банковских платежных карт в России по-прежнему является увеличение количества карт, в то время как использование банковских карт в качестве безналичного платежного инструмента остаётся на низком уровне (18,6% от общего количества операций и 8,6%) от общего оборота) . Мировая практика функционирования платежных систем банковских карт свидетельствует о том, что именно возможность проведения безналичных платежных операций по банковским картам является их главной целью. На современном российском рынке банковских платежных

1 Годовой отчет Банка России за 2007 год. с. 104. .

2 Годовой отчет Банка России за 2006 год. с. 100. .

карт доминирующее положение занимают международные платежные системы. Однако, как показывает практика, построение полноценной системы безналичных розничных расчетов силами только международных платежных систем невозможно из-за особой специфики российского рынка. В связи с этим одним из возможных путей дальнейшего развития национального рынка банковских платежных карт и формирование полноценной системы безналичных розничных расчетов является создание единой национальной платежной системы банковских карт.

**Степень разработанности проблемы.**Проблемы, касающиеся

построения единой национальной платежной системы банковских карт, общих вопросов функционирования систем безналичных расчетов, а также систем розничных расчетных услуг рассмотрены в работах таких авторов как: СВ. Ануреев, Г.Н. Белоглазова, М.П. Березина, В.В. Дик, М.В. Грачева, А.Г. Грязнова, А.Н. Елизарова, Ю.Б. Зеленский, Г.Г. Коробова, A.M. Косой, Л.Н. Красавина, СВ. Крахмал ев, Л.П. Кроливецкая, В. А. Кузнецов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, А.С Обаева, Т.В. Парамонова, Н.А. Савинская, И.А. Спиранов, А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов, В.М. Усоскин, Г.Г. Фетисов, А.В. Шамраев и некоторых других.

Исследованиям проблем функционирования платежных систем безналичных расчетов посвящены работы таких зарубежных экономистов, как: СЛ. Брю, Д. Ван Хуз, Э. Дж. Долан, Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж., К.Р. Макконнелл, Т. Маршалл, Р. Лерой Миллер, Б.Д. Саммерс.

**Целью диссертационного исследования**является развитие теоретико-методологического аппарата платежных систем банковских карт, разработка и обоснование рекомендаций по формированию и развитию единой национальной платежной системы банковских карт в России.

Для достижения поставленной цели в работе определены следующие задачи:

- уточнить определение платежной системы банковских карт, исходя из раскрытия её функционально-экономической сущности;

- исследовать структуру действующих платежных систем в России,  
определить место платежных систем банковских карт в данной  
структуре и провести их классификацию;

проанализировать особенности функционирования российских платежных систем банковских карт;

- определить степень возможного участия Банка России в  
функционировании единой национальной платежной системы банковских  
карт;

исследовать возможности формирования единой платежной системы банковских карт в России;

- обосновать целесообразность организации системы мониторинга Банка  
России за платежными системами банковских карт;

- выявить и классифицировать риски платежной системы банковских карт,

а также определить основные этапы их управления.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, складывающиеся в процессе формирования и функционирования платежных систем банковских карт.

**Объектом исследования**выступает платежная система банковских карт как неотъемлемая часть рынка розничных безналичных платежей.

**Теоретическую основу**исследования составили труды отечественных и зарубежных экономистов, посвященные проблемам развития платежных систем, практика функционирования российских и международных платежных систем банковских карт в сфере оценки эффективного функционирования розничных платежных систем, материалы научно-практических конференций по данной тематике.

**Методологическую основу**работы составляют диалектический метод исследования теоретических аспектов темы, при помощи которого раскрывались возможности изучения вопросов совершенствования платежных систем банковских карт в динамике, взаимосвязи и взаимообусловленности; системный подход ко всем изучаемым процессам и явлениям, который реализован

посредством таких общенаучных методов, как научной абстракции, моделирования, сравнения, анализа и синтеза, статистического и графического анализа.

**Информационной базой исследования**послужили статистические материалы Федеральной службы по статистике, аналитические обзоры и сведения Банка России, материалы ГУ Банка России по Саратовской области, информационные материалы научно-практических конференций и семинаров, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати и размещенные в сети Интернет.

**Научная новизна диссертационной работы**состоит в том, что в ней на основе комплексного исследования теоретико-методологического аппарата платежных систем банковских карт даны рекомендации по их совершенствованию и дальнейшему развитию в России. Наиболее существенные научные результаты проведенного исследования состоят в следующем:

на основе раскрытия функционально-экономической сущности взаимоотношений, возникающих в платежной системе банковских карт, дано определение платежной системы банковских карт как институциональной и технической системы, которая обеспечивает выполнение расчетных операций с использованием банковских карт между ее участниками, подчиняющаяся единым правилам и установленному регламенту взаимодействия;

исследована структура действующих платежных систем в России, определено место платежных систем банковских карт в данной структуре, а также предложена авторская классификация платежных систем банковских карт, исходя из следующих критериев: по национальной принадлежности, по типу авторизации, по количеству эмитентов, по количеству участников и степени распространения;

на основе анализа функционирования российских платежных систем банковских карт выявлены факторы, препятствующие построению единой национальной платежной системы банковских карт, а именно: активная

экспансия международных платежных систем; отсутствие государственной политики и стратегии в области развития платежных систем банковских карт; недостаточный уровень развития инфраструктуры обслуживания карт; отсутствие специального законодательства, регулирующего отношения в сфере безналичных розничных платежных инструментов; высокая стоимость проекта по созданию единой платежной системы банковских карт;

определена степень возможного участия Банка России в функционировании единой национальной платежной системе банковских карт в качестве оператора платежных услуг, катализатора и органа наблюдения, а также выделены основные направления ее регулирования в области рисков (риски, генерируемые в сфере платежей и расчетов платежных систем банковских карт) и в информационно-аналитической области (информационные технологии и информационно-аналитическое поле);

исследованы возможности формирования единой платежной системы банковских карт в России и разработаны модели ее функционирования: с участием Банка России в качестве расчетного банка и без его участия (в качестве расчетного банка выступает финансово-устойчивая кредитная организация, имеющая большую филиальную сеть по всей территории России);

обоснована целесообразность организации системы мониторинга Банка России за платежными системами банковских карт и определены этапы его осуществления: сбор и анализ данных о текущей работе, оценка полученной информации, инициирование изменений;

разработана авторская классификация рисков функционирования платежных систем банковских карт и определен процесс поэтапного управления этими рисками, включающий в себя анализ (идентификация и измерение), мониторинг, воздействие на риск (предотвращение, снижение и передача риска) и контроль.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что оно развивает недостаточно разработанное в экономической науке научное направление,

расширяет и углубляет его методологический и методический аппарат. Диссертационное исследование направлено на решение крупной практической проблемы - создание и развитие единой национальной платежной системы банковских карт в России.

Реализация практических рекомендаций будет способствовать повышению эффективности функционирования розничных систем безналичных расчетов и рынка безналичных платежных инструментов.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на конференциях по итогам научно-исследовательской работы Саратовского социально-экономического университета за 2005, 2006, 2007 годы. Важнейшие теоретические и практические результаты исследования были апробированы на межвузовской научно-практической конференции «Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и \* права» (г. Саратов, 18 апреля 2008 г.).

Наиболее существенные положения и результаты исследования *~'-*опубликованы в печати в 8 статьях общим объемом 4,0 п. л.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в ; опубликованных работах, внедрены в практику ГУ Банка России по Саратовской области.

**Структура диссертации**обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы по теме исследования и приложений.

В первой главе исследования «Теоретические основы платежных систем банковских карт» раскрывается сущность понятия платежная система и платежная система банковских карт, определяются цели, принципы функционирования платежной системы банковских карт. Исследуется структура платежных систем действующих в России, а также определяется место платежных систем банковских карт в данной структуре и дается их классификация по ряду существенных критериев. Особое внимание уделяется

историческому процессу возникновения и развития платежных систем банковских карт за рубежом и в России.

Во второй главе работы «Характеристика платежных систем банковских  
карт в России» определены и проанализированы особенности

функционирования российских платежных систем банковских карт. Исследуется система регулирования платежных систем банковских карт, действующая в Российской Федерации. Выявлены факторы, препятствующие построению единой национальной системы банковских карт, и определены пути их преодоления.

В третьей главе «Формирование единой национальной платежной системы банковских карт» определяется роль Банка России в функционировании единой национальной платежной системы банковских карт. Исследуется зарубежный опыт построения национальных платежных систем банковских карт, а также выявляются возможности использования этого опыта в российской практике. Дается обоснование необходимости развития системы мониторинга за функционированием единой национальной платежной системы банковских карт и выявляются риски функционирования платежных систем банковских карт.

## Понятие и принципы функционирования платежной системы банковских карт

Безналичные расчеты и банковский бизнес в 90-х годах прошлого века существенно изменились в организационном и технологическом плане. За все это время изменилось представление о безналичных расчетах, а также актуальность терминов. В настоящее время эффективность функционирования платежно-расчетных систем страны определяется правильной постановкой задач системы, ее техническим обеспечением и технологическим совершенством. Внедрение новых платежных инструментов особенно важно в рамках происходящих процессов глобализации банковской системы. Так же увеличивается доля проводимых трансграничных платежей, ответственность за проведение которых лежит на платежных системах.

В последние годы функционирование платежных систем стало предметом особо пристального внимания со стороны центральных банков развитых государств мира и международных финансовых организаций. Банк международных расчетов, Европейский центральный банк, Мировой банк и Международный валютный фонд прилагают значительные усилия для достижения взаимопонимания центральных банков и международного банковского сообщества по ключевым вопросам в сфере платежных систем. Современные тенденции в сфере экономики, характеризующиеся развитием глобализации и кооперации, усилением конкуренции, определяют необходимость организации деятельности в сфере платежных систем, основанной на общепринятых мировых стандартах и опыте функционирования ведущих международных платежных систем. Являясь составной частью процессов, происходящих в мировой экономике, банковский сектор России испытывает практически такие же потребности, скорректированные с учетом характерных особенностей национального рынка расчетно-платежных услуг. Одной из них является низкий уровень использования безналичных платежных инструментов при проведении розничных платежей, который особенно заметен на фоне достаточно развитого рынка межбанковских расчетов.

Поэтому работа, проводимая Банком России, Правительством Российской Федерации и другими государственными институтами, направлена на создание национальной платежной системы страны, гармонично охватывающей все сегменты рынка платежных услуг и соответствующей постоянно изменяющимся потребностям рынка.

Рассмотрим основные определения и термины, относящиеся к такому многоаспектному понятию, как платежная система.

Платеж - это перевод денежного требования плательщиком стороне, приемлемой для получателя. Как правило, требования принимают форму банкнот или остатков на счетах, открытых в финансовом учреждении или в центральном банке.

Платеж - осуществляемый плательщиком перевод денежного требования на лицо, приемлемое для бенефициара.4

Платеж - денежные средства, которые надлежит уплачивать за приобретенные товары и предоставленные услуги, используемые ресурсы, предоставленный кредит, а также установленные законом взносы в форме расчетов по обязательствам.5

## Особенности формирования и функционирования платежных систем банковских карт в России

Идея создания национальной платежной системы высказывалась еще на этапе возникновения и формирования розничных платежных систем в России, а именно в начале 90-х годов прошлого века. Поскольку современная банковская система в то время еще находилась на стадии формирования, инвестиционный потенциал российских банков, необходимый для приобретения иностранных технологий розничных расчетов, был достаточно низким. Кроме того, отсутствие розничных платежных систем, а следовательно, и культуры использования банковских карт для проведения безналичных расчетов, делало российский рынок малопривлекательным для международных платежных систем (МПС). Указанные причины предопределили появление и распространение российских платежных систем.

В 1993 году в России были созданы платежные системы STB Card (расчетные банк - «Столичный») и Union Card (расчетный банк - Автобанк), которые быстро стали лидерами рынка пластиковых карт и долгое время таковыми оставались. Обе платежные системы активно завоевывали рынок, заключая с банками договоры на выпуск своих карт, в результате по состоянию на 1998 г. банками - участниками Union Card стали около 180 банков, а количество участников STB Card превысило 100. Причем в некотором смысле российский рынок был поделен: Union Card имела преобладание в регионах, а STB Card - в Москве. Следует отметить, что карты этих двух платежных систем были с магнитной полосой, так же как и карты международных платежных систем VISA и MasterCard. Именно это принципиальное сходство объясняет выбор технологии, используемой российскими банками на первоначальном этапе формирования российских платежных систем, использующих банковские карты, поскольку основой являлся уже имеющейся опыт работы советских банков с международными платежными системами. Дополнительным мотивом выбора данного технологического решения при создании и построении российских платежных систем можно считать и то, что требования отечественных клиентов к рынку платежных услуг формировались под влиянием западных технологий и стандартов обслуживания. Таким образом, представление потенциальных потребителей услуг о принципах функционирования систем безналичных расчетов, использующих банковские карты, было ограничено примером международных платежных систем.

В то же время ряд российских платежных систем, в первую очередь, «Золотая корона» и АС СБЕРКАРТ, пошли по другому, более смелому и прогрессивному пути, отдавая предпочтение микропроцессорным технологиям. По словам Генерального директора платежной системы «Золотая корона» И. Баранова, этот выбор явился результатом серьезного анализа: «Был изучен весь мировой опыт, были проанализированы глобальные тенденции развития сферы расчетов. И было принято решение, что в России нужно создавать систему на основе передовых микропроцессорных технологий, что позволит нам не только преодолеть нашу «отсталость» от Америки и Европы, но и превратить это отставание в преимущества. В преимущества стратегические и технологические. Тогда, конечно, мы встречали и непонимание, и осуждение наших действий. Нам говорили: «Во всем мире уже 40 лет используют магнитные карты и только мечтают, как бы перейти на чип. А вы в России, на голом месте, и сразу с чиповыми картами?!!». Но мы четко понимали, что Россия - это огромная территория, что у нас могут возникать проблемы со связью, что сегодня стране нужен полноценный платежный инструмент для совершения повседневных покупок. И много еще каких факторов мы тогда учитывали. Время подтверждает, что мы были правы.

## Участие Банка России в функционировании единой национальной платежной системы банковских карт

На фоне существующих институциональных различий в разных странах рынки розничных платежей эволюционировали в течение нескольких последних десятилетий и продолжают развиваться благодаря достижениям в области информационных технологий и другим изменениям как внутри рынков розничных платежей, так и за их пределами. Определенные тенденции в применении новых технологий или в стратегии коммерческой деятельности на этих рынках представляют интерес для центральных банков с точки зрения их возможных последствий для эффективности и безопасности розничных платежей.

Все центральные банки стран Группы десяти и Австралии в той или иной степени связаны с розничными платежами. Тем не менее, способы и интенсивность их текущего участия в системах розничных платежей различаются в разных странах. В основе модели участия центрального банка в розничных платежных системах лежат особенности институциональных структур и традиций конкретной страны. Существуют различия в полномочиях центральных банков в этой сфере. Другие органы государственной власти (например, органы надзора за финансовыми учреждениями, регулирования конкуренции, защиты прав потребителей) также в различной степени заинтересованы в обеспечении эффективности и безопасности розничных платежей. Соответствующие роли центрального банка и частного сектора в предоставлении услуг, связанных с розничными платежами, также варьируются.

Центральные банки разделяют точку зрения о том, что рыночные механизмы должны быть основным катализатором достижений в обеспечении эффективности и безопасности розничных платежей. Тем не менее, на практике в некоторых случаях рынок может столкнуться с препятствиями, не позволяющими достигнуть необходимого уровня эффективности и безопасности. Такие препятствия могут создаваться особенностями нормативно-правовой базы, структуры и функционирования рынка, используемых стандартов и инфраструктуры, перечня или условий предоставления услуг центральными банками.

Политика центральных банков в разных странах может различаться, но у нее имеются общие направления, которым соответствуют четыре цели государственной политики. Политика, касающаяся эффективности и безопасности розничных платежей, должна преследовать следующие цели:

1) устранение правовых и нормативных препятствий на пути развития инноваций на рынке розничных платежей;

2) создание конкурентных рыночных условий и конкурентного поведения участников рынка;

3) разработку эффективных стандартов и мероприятий по усовершенствованию инфраструктуры;

4) предоставление услуг центральным банком наиболее эффективными для конкретного рынка способами.

Первые три цели могут относиться также к компетенции других органов государственной власти, заинтересованных в обеспечении эффективности и безопасности розничных платежей. Четвертая цель касается только центральных банков, поскольку она связана с предоставлением ими услуг. Действия, которые центральные банки и другие органы государственной власти могли бы предпринять для достижения поставленных целей, в значительной степени варьируются в зависимости как от условий на рынках, так и от институциональной структуры конкретной страны.

Практическая стратегия по реализации эффективного согласованного рыночного взаимодействия должна быть сосредоточена на четырех ключевых позициях: - координации действий пользователей и провайдеров услуг на отдельных и взаимосвязанных рынках платежных услуг;

- условиях эффективного ценообразования на рынке;

- прозрачности и рыночном информировании о платежных инструментах и услугах;

- справедливых и равных возможностях и стимулах для участия аналогичных категорий физических и юридических лиц на тех же рынках платежных услуг.

Участие Центрального банка Российской Федерации в регулировании системы расчетов и платежей является одной из основных его целей, определяемой статьей 3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии с данной статьей Закона, целью деятельности Банка России является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, наряду с защитой и обеспечением устойчивости рубля, развитием и укреплением банковской системы России.

Развитие национальных платежных систем является одним из основополагающих элементом современной экономики. Их важнейшая роль становится особенно актуальной в тот момент, когда государство активно развивается и его быстрый экономический рост при отсутствии эффективной и надежной платежной системы становится невозможным. Это касается не только платежных систем, обеспечивающих проведение расчетных операций между предприятиями и организациями, но и тех, которые обслуживают розничный сегмент расчетных операций, и в первую очередь, платежных систем банковских карт. По итогам 2007 года, банки увеличили количество выпущенных платежных карт на 38% по сравнению с показателями предыдущего года. При этом, по данным Банка России, динамика роста была даже лучше, чем в 2006 году (36%), когда наблюдался бум розничных услуг. Этому не помешали даже кризисные явления на рынке, из-за которых в последние месяцы 2007 года рост затормозился (за четвертый квартал количество карт увеличилось всего на 7% против 10% за аналогичный период прошлого года). Число операций физических лиц по банковским картам увеличилось на 35,5% и достигло 1,631 млрд., а их объем вырос на 46,9% - дол 6,24 трлн. рублей. Количество операций по получению наличных достигло 1,283 млрд. (рост 31,2%), по оплате товаров и услуг - 349 млн. (рост 54,6%)51. Таким образом, удельный вес суммы безналичных операций, совершаемых с применением платежных карт на территории России, постоянно растет, тем не менее, этот рост пока в несколько раз меньше, чем в развитых странах.

Заинтересованность центральных банков в надежности и эффективности функционирования платежных и расчетных систем возникла не в последнее время. Центральные банки в течение долгого периода играют важнейшую роль в системах, предоставляя надежные расчетные активы, во многих случаях самостоятельно управляя одной или большим числом систем, участвуя в системах и контролируя определение и соблюдение надлежащих правил и стандартов в отношении систем.