

**О.А.Иванова (4 курс, каф. МЭ), А.Р.Каньковская, к.э.н., доц.**

## **РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РОССИИ**

Целью работы является выявление основных направлений и особенностей развития, а также значимости международных платежных систем пластиковых карт на российском рынке.

Одним из основных направлений развития российского рынка пластиковых карт является выпуск и обслуживание банками пластиковых карт международных платежных систем. Сегодня на российском рынке представлены практически все ведущие платежные системы, к которым относятся: Visa, Europay International, American Express, Diners Club, JCB.

Карты международных систем появились в СССР в 1969 году. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. Иными словами, в Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. В 1969 году было подписано первое соглашение такого рода с компанией Diners Club. В 1974 году на нашем рынке появилась American Express, в 1975 году - Visa и Eurocard, в 1976 - японская JCB. С советской стороны все эти соглашения подписывались ВАО "Интурист", которые и организовывало расчеты по пластиковым карточкам в валютных магазинах "Березка" и гостиницах, принимающих валюту.

Вступление российских банков в международные платежные системы осложнялось отсутствием в России соответствующих представительств, затруднениями в доступе к документам, недостатком опыта в составлении справок по западным стандартам.

Российские банки стали эмитентами карт Visa и Europay в 1991 году, карт American Express и Diners Club - в 1995-1996 гг.. В настоящий момент членами международных платежных систем уже являются несколько десятков российских банков.

Карточки двух крупнейших систем Visa и Eurocard/MasterCard получили наибольшее распространение в России. Эти системы достаточно доступны и дешевле элитарных American Express или Diners Club. При этом до последнего времени Eurocard/MasterCard явно опережала Visa в конкурентной борьбе. На начало 2001 года российские банки выпустили почти вдвое больше карточек Eurocard/MasterCard, чем карт Visa. Но в ближайшее время все может измениться. Сейчас MasterCard рассматривает возможность объявить Россию неперспективным рынком. Если MasterCard уйдет из России, конкуренцию платежных систем на рынке пластиковых карт можно считать законченной: Visa монополизирует рынок и сможет диктовать банкам условия уже с позиции силы.

Карточки международных платежных систем обеспечивают на российском рынке следующие основные виды услуг: возможность получения наличных денег со своего счета практически в любой точке земного шара (более 12 млн. банкоматов для карт Visa и Eurocard/MasterCard); возможность делать покупки, оплачивать счета в ресторанах и гостиницах по всему миру и т. д..

Однако карточный бум в России в последние годы был вызван не только сервисной привлекательностью международного «пластика». Следующие факторы подтолкнули рост пластикового рынка в России: запрет на хождение иностранной валюты, большая криминальная опасность конвертации крупных сумм наличности, жесткий контроль за переводом средств за рубеж.

Самое важное для держателя карты - это условия, на которых обслуживается его счет, т.е. то, что в банках называется платежной (расчетной) схемой.

Кредитная схема предусматривает нулевой исходный остаток на карточном счете. Все операции с картой записываются на кредит, который держатель карты должен погашать на определенных условиях. При этом банк устанавливает ежемесячный

кредитный лимит. Размер лимита определяется исходя из состоятельности клиента и его ежемесячных доходов. Эти схемы получили наибольшее распространение в США.

Дебетная схема предусматривает списание (дебетование) проведенной операции по дебетной карте с банковского счета клиента в тот же день. Если сумма операции превышает остаток по счету, то операция не проводится. При этом для дебетных карт требуется авторизация (процедура получения разрешения банка-эмитента на проведение расходной операции по карте) по каждой операции. Положительным в дебетной схеме является минимум риска возникновения несанкционированного кредита, а также ненужность специального карточного счета, поскольку любая операция сразу же относится на обычный счет клиента (депозитный, текущий, сберегательный и пр.). Отрицательным - авторизация каждой операции, при которой продавец должен делать запрос в банк, что немыслимо при их большом числе.

Специфика работы с пластиковыми карточками международных платежных систем на российском рынке: западные компании, распространяющие свои карточки, выставляют достаточно жесткие условия (ежегодная сервисная ставка, страховой депозит, штрафные санкции) как российским банкам, так и частным лицам; в России чрезвычайно слабо развиты кредитные расчетные схемы. Из-за отсутствия кредитной истории у россиян и несовершенства законодательства предпочтение отдано дебетным схемам.

Россия вслед за многими развитыми странами в последнее время осуществляет постепенное внедрение чиповых карт на национальный рынок. Некоторые международные платежные системы активно содействуют переходу российских банков на выпуск микропроцессорных карт

Следует отметить, что несмотря на доминирование известных всем международных платежных систем, в России развиваются национальные системы. Среди отечественных платежных программ сегодня наиболее сильны межбанковские платежные системы STB-Card и Union Card. Необходимость существования национальных платежных систем диктуется соображениями независимости, необходимостью развития собственных технологий, а также тем, что наличие таких систем позволяет не отвлекать финансы с российского рынка.

Вывод: вероятно в будущем роль международных платежных систем на российском рынке пластиковых карт и в дальнейшем будет возрастать, международная система расчетов будет строиться на основании сетей Visa и MasterCard (если последняя не уйдет с российского рынка) и что национальные системы расчетов будут изменяться в соответствии с ней.