

*На правах рукописи*

**ШИШОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ**

**БАНКОВСКИЕ КАРТЫ В СИСТЕМАХ  
РОЗНИЧНЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

**Автореферат**

**диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук**

**Санкт-Петербург - 2009**

Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов».

**Научный руководитель -** кандидат экономических наук, профессор  
**Иванькова Татьяна Павловна**

**Официальные оппоненты:** кандидат экономических наук, доцент  
**Образцов Михаил Валентинович**

доктор экономических наук, профессор  
**Попова Екатерина Михайловна**

**Ведущая организация -** Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет»

Защита состоится «    » \_\_\_\_\_ 2009 г. в \_\_\_\_ час. на заседании диссертационного совета Д 212.237.04 при Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов» по адресу: 191023, Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 21, ауд. \_\_\_\_.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов».

Автореферат разослан «    » \_\_\_\_\_ 2009 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета

Н.А. Евдокимова

2009А

22290. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

*Актуальность темы исследования.* Укрепление российского рынка банковских платежных карт является важным фактором развития розничных безналичных платежей, что указывается Банком России как одно из направлений денежно-кредитной политики до 2011 года в части совершенствования платежной системы страны. Развитие сектора банковских платежных карт оказывает стимулирующее воздействие на сферу розничного кредитования, снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств и, соответственно, кредитных возможностей банков, способствует повышению эффективности банковского розничного бизнеса в целом. Значительна роль банковских платежных карт в получении финансовыми институтами информации о потребительском поведении клиентов для целей эффективной маркетинговой политики, построения коммуникаций, планирования и разработки продуктовой линейки розничного бизнеса. Современные тенденции развития рынков банковских услуг предопределили расширение кредитными организациями числа своих бизнес-направлений. В ряд перспективных видов деятельности входит и карточный бизнес.

По мнению автора, банковская карта, как финансовый продукт, несет в себе черты и функциональность практически всех розничных услуг, предоставляемых банками, что позволяет реализовать на ее основе концепцию комплексного банковского обслуживания частного клиента в рамках стратегии совместных продаж. Современные технологии на основе смарт-карт способны превратить многофункциональную банковскую карту в эффективный CRM-инструмент, позволяющий расширить клиентскую базу банков и увеличить прибыльность всего розничного бизнеса за счет менее рискованных в кризисных условиях непроцентных доходов.

В тоже время сегодня крайне низка эффективность использования банковских платежных карт. Очевидно, что путь экстенсивного развития в условиях насыщения рынка зарплатными проектами не может обеспечить долгосрочного сохранения уровня доходности карточного бизнеса, лояльности клиентов, развития ключевых элементов конкурентоспособности банка. Альтернативой может являться только путь модификации розничных карточных продуктов, развитие эквайрингового бизнеса и повышение внимания к его внутренней экономике.

Своевременность рассматриваемой проблематики обуславливается также активными призывами к проведению единой государственной политики в области развития розничных безналичных расчетов. По мнению ряда специалистов, в современных условиях глобализации финансовых рынков увеличивается значение внешних рисков в развитии национальной платежной системы. В этой связи ставится вопрос о необходимости нахождения компромисса между целями экономической эффективности отдельных карточных проектов и безопасностью национальной платежной системы.

*Степень разработанности проблемы.* Теоретические и методологические аспекты построения и особенности функционирования платёжных систем, связанные с развитием розничного направления работы коммерческих банков, давно находятся в центре внимания экономистов. Значительный вклад в формирование

РОС. НАЦИОНАЛЬНАЯ  
БИБЛИОТЕКА  
С.-Петербург  
03 2009 АКТ 892

понятийного аппарата и теории платежных систем внесли работы Белоглазовой Г.Н., Байдуковой Н.В., Ануреева С.В., Быстрова Л.В., Ивановой Т.П., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Семенюты О.Г., Образцова М.В., Ефимовой Л.Г., Калпина А.Г., Давиденко Л.П., Кравцовой Г.И., Полищука С.А. Исследованиям макроэкономических последствий развития электронных платежных систем посвящены работы таких зарубежных экономистов как Хамфри Д., Уиллсон М., Бергедал Г., Донжес У., Родригес С., Аурема М. Дж. Значительное внимание практическим аспектам организации карточного бизнеса коммерческого банка было уделено в работах Иванова Н.В., Андреева А.А., Кузнецова В.А., Пухова А.В., Наумовского Л., Вартанова М.А., Усоскина В.М., Гинзбурга А.И. Нормативно-правовые аспекты обращения банковских карт рассматривались в работах таких правоведов, как Спиранов И.А., Коровяковский Д.Г., Тедеев Е.П., Сайфулин Р.Р. Вопросы развития розничного банковского бизнеса рассматривались в работах Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л. П., Лаврушина О.И., Пановой Г.Н., Савицкой Н.А., Халанского В.П. и др.

Вместе с тем представляется, что тема исследования не является в достаточной степени комплексно проработанной, на что указывают неточности в определениях понятийного аппарата, недостаточное внимание к организации комплексного обслуживания частных клиентов с использованием платежных карт. Изученные материалы позволяют нам также судить о наличии неоднозначного мнения о результативности карточного бизнеса, отсутствии четкой системы, позволяющей банку оценить эффективность установки оборудования для приема к оплате платежных карт, недооценке на практике вопросов внутренней экономики эквайрингового бизнеса. Актуальность темы работы, степень ее научной разработки и практическая значимость определили выбор целей и задач диссертационного исследования.

*Целью настоящего исследования* является выработка и научное обоснование концепции перспективного развития в России розничных систем платежей на основе банковских карт, а также разработка методических подходов и практических рекомендаций по организации работы банка на карточном сегменте рынка как важнейшего направления его розничного бизнеса.

Ход исследования и структуру диссертационной работы определили решение следующих основных задач:

- Исследовать теоретические аспекты построения розничных систем безналичных платежей с использованием банковских карт, уточнить понятийный аппарат;
- Выявить значение карточных систем платежей для социально-экономического развития страны и банковского розничного бизнеса;
- Дать оценку действующей системе нормативно-правового регулирования в сфере банковских платежных карт в сравнении с зарубежным опытом и подготовить предложения по ее совершенствованию;
- Провести периодизацию развития отечественного рынка банковских платежных карт, определить качественные характеристики основных этапов, систематизировать его динамику и структуру в сравнении с зарубежными странами;

- Определить роль локальных платежных систем на российском рынке в контексте необходимости создания национальной карточной платежной системы;
- Обосновать возможности использования технологичной платформы банковской карты при реализации концепции комплексного банковского обслуживания частных клиентов;
- Подготовить практические рекомендации по повышению эффективности карточного бизнеса на базе эквайринговой деятельности банка;
- Обосновать основные направления и элементы государственной политики в области розничных безналичных расчетов.

*Объектом исследования* в диссертационной работе выступают коммерческие банки и их деятельность на рынке банковских платежных карт, а также институты, участвующие в выработке и реализации государственной политики в данной сфере.

*Предмет исследования* составляет совокупность экономических и организационно-технических отношений, возникающих в процессе разработки и реализации банками «карточных проектов» как самостоятельного направления их розничного бизнеса.

*Теоретическая и методологическая база исследования* представлена научными трудами, монографиями, статьями российских и зарубежных экономистов, научными разработками международных организаций, актуальными маркетинговыми исследованиями, посвященными вопросам развития розничных платежных систем, карточному бизнесу и банковскому обслуживанию частных клиентов. Методологическую основу работы составляют принципы диалектической логики, единства логического и исторического подходов, субъективно-объективный, ретроспективный и функционально-структурный анализ. В работе использованы такие методы исследования, как анализ и синтез, статистическое наблюдение, систематизация, группировка, сравнение и имитационное моделирование, метод экспертных оценок.

*Информационной базой исследования* являются данные Банка России, Комитета по платежным и расчетным системам Банка Международных расчетов, Европейского центрального банка, Министерства финансов РФ, данные ведущих международных и локальных платежных систем, нормативно-правовая база РФ и ЕС, материалы научно-практических конференций и семинаров, информационно-аналитические данные периодических изданий, монографии. Были использованы отечественные и зарубежные Интернет-ресурсы.

*Область исследования* соответствует п. 9.5, п. 9.10., и п. 9.16 паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

*Научная новизна диссертационного исследования* заключается в разработке и научном обосновании концепции развития систем платежей на основе банковских карт как перспективного направления розничного бизнеса и элементов единой государственной политики в этой области, а также выработке практических рекомендаций по повышению эффективности деятельности банков на рынке платежных карт.

Научная новизна работы отражается в следующих результатах, выносимых на защиту:

- Раскрыта природа и уточнено понятие банковской платежной карты, подчеркивающее ее статус самостоятельного платежного инструмента с кредитовым характером перевода средств и играющего ключевую роль в развитии электронных систем розничных платежей.
- Выявлены преимущества внедрения банковских карточных проктов как для социально-экономического развития страны в целом, так и для отдельных экономических субъектов. Выделена роль банковских платежных карт как важнейшего направления развития розничного бизнеса банков, способного обеспечить прибыльность бизнеса в долгосрочном периоде, укрепить конкурентные позиции банка, быть важным источником информации о потребительском поведении клиентов для проведения эффективной маркетинговой и продуктовой политики, построения коммуникаций, а также платежной инфраструктуры.
- Доказана необходимость принятия единого федерального закона, объединяющего нормативно-правовое регулирование комплекса отношений между всеми участниками рынка платежных карт. Предложена авторская концепция законопроекта с обоснованием изменений, вносимых в действующую нормативно-правовую базу и включающих меры административного и экономического характера, направленные с одной стороны, на стимулирование развития рынка платежных карт, с другой – на усиление ответственности за преступления в сфере несанкционированного использования банковских карт и информации о них.
- Определены исторические особенности и проведена периодизация основных этапов развития российского рынка банковских платежных карт с обоснованием их качественных характеристик. Дана аргументированная оценка его современного состояния, характеризующегося высокой степенью концентрации карточный эмиссии, низким уровнем проникновения платежной инфраструктуры, высокой долей международных карточных платежных систем.
- Доказана необходимость перехода отечественных локальных карточных проктов на стадию национальной карточной платежной системы, что позволит сформировать единое платежное пространство на территории страны, создаст условия для реализации задач государственной политики в области развития электронных способов платежей, будет способствовать укреплению безопасности платежной системы РФ, ее независимости от внешних рисков.
- Предложена концепция использования платежной карты в качестве гибкой технологической платформы для комплексного обслуживания частных клиентов; систематизирован перечень взаимосвязанных банковских продуктов, предоставление которых розничной клиентуре возможно в рамках стратегии совмещенных продаж.
- Определены приоритетные направления расширения продуктового ряда розничного бизнеса банка в т.ч. за счет реализации кобрендинговых карточных программ, перехода к системе платежных сервисов на основе использования микропроцессорных карт.
- Разработан автоматизированный алгоритм по оценке эффективности установки оборудования для приема к оплате банковских платежных карт, который

одновременно может быть использован при формировании тарифной политики банков в области торгового эквайринга.

- Обоснован комплекс мер государственной политики, направленной на развитие рынка платежных карт, на активизацию использования последних в розничных системах безналичных расчетов.

*Теоретическая значимость работы* заключается в уточнении понятийного аппарата и развитии теоретических представлений о значении розничных платежей на основе банковских карт для социально-экономического развития национальной экономики и банковского ритейла, что позволило обосновать необходимость проведения единой государственной политики в сфере розничных электронных платежей и совершенствование продуктового ряда розничного бизнеса.

*Практическая значимость* диссертационного исследования состоит в прикладном значении ряда полученных результатов, методических положений и рекомендаций для коммерческих банков-участников карточных платежных систем и институтов, занимающихся выработкой государственной политики в области розничных безналичных расчетов. Результаты диссертационного исследования также могут быть использованы при преподавании таких дисциплин как «Банковское дело», «Банковский менеджмент», «Платежные системы», а также в программах повышения профессиональной квалификации в области банковского розничного бизнеса.

*Апробация результатов исследования* проводилась на 1-й международной научной конференции «Финансы, кредит и международные экономические отношения в XXI веке», прошедшей 6-7 апреля 2007 г. в г. Санкт-Петербурге; 2-й международной научной конференции «Финансы, кредит и международные экономические отношения в XXI веке», прошедшей 29-30 марта 2007 г. в г. Санкт-Петербурге; на 3-м международном аспирантском семинаре 12-15 октября 2006 г. «Актуальные проблемы развития финансовых рынков». Положения диссертационного исследования были успешно представлены на 4-й международной научной конференции аспирантов и докторантов 17-23 октября 2007 г. в г. Потсдаме (ФРГ) и нашли отражение в аттестационной работе в рамках программы повышения квалификации Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации (АНХ РФ) «Розничные банковские услуги на основе пластиковых карт» 21-26 апреля 2008 г. в г. Москва. Апробация некоторых результатов исследования производилась в ходе научной стажировки автора в университете г. Потсдам (ФРГ) (Universität Potsdam, Wirtschafts- und Sozialwissenschaftliche Fakultät), в мае-июне 2008 г. Отдельные положения и результаты диссертационного исследования были использованы в текущей работе по модификации продуктовой линейки розничного бизнеса в одном из крупнейших банков Санкт-Петербурга, что подтверждено соответствующими документами. Полученные научные результаты используются в учебном процессе ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов» при преподавании дисциплины «Банковское дело», «Платежные системы».

*Структура работы* определяется целью и задачами диссертационного исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка (216 источников, из них 25 в сети Интернет) и приложения. Работа содержит 8 таблиц и 44 рисунка. По теме исследования автором

опубликовано 6 научных работ общим объемом 2,08 п.л.

*В первой главе* «Теоретические аспекты построения и особенности функционирования розничных систем безналичных платежей с использованием банковских карт» приведено определение платежной системы и выявлен состав ее участников, проведена классификация платежных систем и инструментов безналичных платежей. В контексте критического анализа используемой в научной литературе терминологии, обосновано авторское определение банковской карты. Также в главе 1. выделены как социально-экономические преимущества развития карточных платежных систем, так и их значение для отдельных экономических субъектов. Проведен анализ нормативно-правового регулирования операций с банковскими платежными картами в России и странах Европы.

*Во второй главе* «Функционирование и развитие розничных систем безналичных платежей с использованием банковских карт в России» предложена периодизация развития отечественного рынка банковских платежных карт, определены качественные характеристики трех этапов его развития. В данной главе обобщены статистические данные о развитии рынка банковских карт, данные социологических исследований, подготовлено сравнение удельных показателей отечественно рынка с показателями рынков европейских стран. Проведен сравнительный анализ программ на основе карт международных (МПС) и локальных (ЛПС) платежных систем.

*В третьей главе* «Практические рекомендации по повышению эффективности использования банковских платежных карт в системах розничных электронных платежей в России» дано обоснование возможности использования технологичной платформы банковской карты при реализации концепции комплексного банковского обслуживания частных клиентов. Выделен ряд карточных продуктов и услуг в качестве перспективных направлений работы по совершенствованию продуктового ряда розничного бизнеса банка. В разделе, посвященном эквайринговой деятельности коммерческих банков, определены методы повышения эффективности использования платежной инфраструктуры. Проблема неэффективности использования карт в системах розничных безналичных платежей определена как комплексная и для своего решения требующая проведения мероприятий во всех сферах, включая выработку государственной политики в области розничных платежей и совершенствования законодательства. Приведен перечень элементов такой государственной политики и конкретные предложения по внесению изменений в нормы гражданского, финансового и уголовного права.

## **II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ**

**1. Теоретико-методологическое определение понятия банковской платежной карты.** Увеличение роли безналичных расчетов на фоне динамики процессов глобализации и технологического развития ведет к эволюционному изменению платежных систем, совершенствование которых является важнейшим фактором обеспечения стабильности функционирования финансовой системы и государственных институтов. В 1990-х годах в условиях построения новой для нашей экономики индустрии платежных карт основное внимание специалистов было уделено практическим вопросам внедрения новых технологий и расширения продуктового ряда,



нежели теории безналичных расчетов, что привело к определенным пробелам в понятийном представлении о них. В этой связи полезными стали проведенные в исследовании актуализация, обобщение и уточнение некоторой терминологии безналичных расчетов. Важным представляется уточнение термина «национальная платежная система», что необходимо для проведения по ходу исследования критического анализа позиций сторонников национальной системы карточных платежей и концепции развития отечественно рынка на основе зарубежных решений.

В теоретическом аспекте *национальную платежную систему* целесообразно определить как *единство принципов построения и исторически сложившейся совокупности институтов, инструментов, правил и процедур, используемых для перевода денежных средств в национальной валюте с целью урегулирования платежных обязательств участников экономического оборота*. Приведенная формулировка обобщает определения, встречающиеся у ряда исследователей, с традиционным определением платежной системы.

Подробнее остановимся на определении понятия банковской платежной карты, являющегося полемичным в исследованной автором литературе. По нашему мнению, функции банковской карты заключаются в *ее использовании в качестве инструмента системы безналичных розничных платежей, средства инициирования платежа плательщиком*, что позволяет отнести операции с ее использованием к кредитовым переводам, что не всегда однозначно трактуется в изученной автором литературе. Следует отметить, что само определение банковской карты как инструмента безналичных расчетов присуще не всем исследователям. Например, С.В. Ануреев отмечает, что «банковская карта лишь используется как средство идентификации банковского счета и его владельца, как средство упрощения и ускорения создания расчетного документа – слипа»<sup>1</sup>, по сути, приравнивая карту к инструменту доступа к счету, цифровой подписи, лишая ее собственного экономического смысла. На наш взгляд, подобная точка зрения полемична.

По мнению автора, *банковская карта, как вид платежных карт и инструмент системы розничных безналичных расчетов, представляет собой средство инициирования платежа плательщиком со счета, открытого у кредитной организации-эмитента карты, на счет получателя платежа или выдачи наличных денежных средств в рамках совершения операций с денежными средствами, находящимися у эмитента*. Приведенное определение сохраняет преемственность к терминологии, содержащейся в действующих нормативно-правовых актах, при этом оно содержит указание на розничный характер платежного инструмента, а также его использование для целей инициирования платежа, что указывает на кредитовый характер проводимых переводов. Банковская карта в результате приобретает статус платежного инструмента, а не только ключа доступа к счету, наделяется самостоятельным экономическим, а не только технологическим содержанием. Предложенное определение содержит указание на совершение операций со счета, открытого в кредитной организации, в чем и заключается характер «банковской» карты. При этом такой подход применим ко

<sup>1</sup> Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С.13.

всем существующим по действующему законодательству видам банковских карт: расчетным, кредитным и предоплаченным.

2. Социально-экономическое значение развития карточных систем розничных безналичных платежей. Характеризуя значение карточных платежных систем для социально-экономического развития национальной экономики и розничного бизнеса коммерческих банков, представляется, что такое развитие будет невозможным без решения целого ряда проблем, обусловленных, в том числе, и отсутствием четкого понимания стимулов для использования платежных карт в условиях экономики, основанной на обороте наличных денег. В целом, по результатам проведенного анализа к преимуществам безналичных расчетов с использованием платежных карт можно отнести:

- повышение эффективности социальных выплат в рамках развития системы адресной социальной поддержки;
- минимизации возможностей для неконтролируемого денежного оборота на предприятиях и в сфере услуг;
- увеличение степени проникновения банковских услуг в сферу денежных расчетов населения;
- стимулирование развития сферы розничного кредитования;
- получение финансовыми институтами информации о потребительском поведении клиентов для целей эффективной маркетинговой политики, коммуникаций, планирования и разработки продуктовой линейки розничного бизнеса.

Можно сделать вывод о том, что банковские карты являются уникальным платежным инструментом, который комбинирует высокую ликвидность, свойственную наличным деньгам с сокращением издержек на обслуживание налично-денежного оборота. Следует отметить, что в настоящее время, вследствие ориентации российской экономики на использование налично-денежных средств снижается способность банковской системы выступать в качестве эффективного финансового посредника, подпитывается теневая экономика. Положительные примеры в борьбе с «серой экономикой» с помощью интенсификации использования платежных карт наблюдались во многих странах, в том числе в США, Бразилии и Южной Корее<sup>1</sup>.

Проникновение электронных платежей в розничную сферу вызывает и другие положительные последствия. Так, благодаря развитию зарплатных проектов увеличиваются ресурсы коммерческих банков, получающих от таких операций как маржинальные, так и непроцентные доходы, возникают дополнительные возможности для кросс-продаж розничных продуктов. Следует отметить, что процентные доходы, на которые в структуре чистых доходов банков приходится 38%, наиболее чувствительны к изменению конкурентной ситуации на рынке и не способны обеспечить прибыльность бизнеса в долгосрочном периоде. Такие статьи текущего финансового результата как доходы от операций с валютными ценностями и операций на рынке ценных бумаг также чрезвычайно зависимы от состояния внешней конъюнктуры. Такая структура доходов российских банков представляется

<sup>1</sup> Государство и безналичные платежи: опыт стран с развивающейся экономикой // Пис. – 2006. - №7. - С.20.

нам неэффективной.

Ключевой проблемой разработки продуктовой линейки розничного бизнеса вообще и продуктовой линейки карточных продуктов, в частности, является отсутствие четкого представления у банка о структуре его клиентской базы, ее характеристиках и потребностях, что сводится к 3-м ключевым ошибкам, допускаемым банками:

- Не выявляются потребности в разрезе клиентских сегментов;
- Не проводится/ редко проводится сегментация клиентов по параметрам продуктов;
- Необоснованно копируются продукты конкурентов.

Эффективному решению данных проблем во многом способствуют информация, получаемая банком в рамках реализации своих карточных проектов.

Говоря о факторах эффективности розничных безналичных платежей применительно к микроэкономическим субъектам – их непосредственным конечным потребителям следует отметить:

- повышение удобства и снижение издержек наличного оборота (например, пересчет, инкассация ежедневной выручки);
- большую безопасность и конфиденциальность расчетов.
- возможное увеличение объемов продаж;
- возможность построения на основе многофункциональной карты бонусной программы лояльности для целей эффективного управления маркетинговой политикой.

Рост объемов электронных платежей в России может ускорить и социальное развитие. Обеспечение широких слоев населения доступными банковскими услугами, что уже было провозглашено руководством страны в качестве первоочередной цели, и внедрение на всей территории РФ эффективных механизмов безналичных платежей будет способствовать развитию региональной экономики.

3. Характеристика системы нормативно правового регулирования в области расчетов банковскими платежными картами. Необходимо отметить, что российское законодательство состоит преимущественно из подзаконных актов, посвященных отдельным вопросам, в то время как единый федеральный закон, на основе которого могла быть построена комплексная система, отсутствует. Регулирование этой сферы правоотношений специальными нормативными документами Банка России, очевидно, не может охватить существующее многообразие гражданско-правовых аспектов эмиссии и эквайринга во многом благодаря специальной компетенции регулятора, а также ввиду тенденции законодательного регулирования правовых аспектов расчетов (гл. 46 ГК РФ). Такие вопросы как авторизация банковских карт, а также содержание соглашений между банками-эквайрерами и предприятиями торговли подробно не освещены. В результате договоры эквайринга, во многом, на практике остаются результатом индивидуальной бизнес-договоренности с неочевидной для сторон судебной перспективой. Среди существующих в российском законодательстве пробелов можно отметить пробелы в области борьбы с карточным мошенничеством. Такие

преступления с трудом квалифицируются, и еще тяжелее вырабатывается обвинительная правоприменительная практика.

На наш взгляд, наиболее целесообразна разработка специального федерального закона, который бы определял:

- *Базовые понятия в сфере использования платежных карт* (при этом регулирование банковских платежных карт должно быть отделено от регулирования торговых карт, удостоверяющих право на приобретение у эмитента товаров и услуг в пределах суммы предварительной оплаты);
- *Требования к эмитентам* банковских платежных карт;
- *Правила осуществления эмиссии и расчетов;*
- *Права, обязанности, порядок разрешения споров* и гражданско-правовую ответственность всех участников расчетов по операциям с банковскими платежными картами;
- *Соотношение правил* международных платежных систем и правовых норм российского законодательства (целесообразно конкретизировать положения ГК РФ, предусмотрев, что в случае противоречия норм российского законодательства общепризнанным правилам международных платежных систем, в отношениях с организациями-нерезидентами применяются общепризнанные правила МПС);
- *Ведущую роль Банка России* как органа, ответственного в России за регулирование системы расчетов, наблюдение за платежными системами, за контроль над уровнем рисков, обеспечение баланса между конкуренцией и сотрудничеством на рынке, за участие государства в просветительской работе по повышению уровня осведомленности населения о финансовых услугах;
- *Стимулы административного характера* для большего распространения расчетов с использованием банковских платежных карт (например, обязанность торгового предприятия обеспечить прием к оплате платежных карт при определенной величине торгового оборота; обязанность для государственных органов и организаций, предоставляющих общественно-значимые услуги (общественный транспорт, услуги ЖКХ, связь, налоги и сборы) обеспечить прием к оплате карт; обязанность для служб и ведомств при осуществлении некоторых видов государственных закупок использования государственных «закупочных карт»).

Подобная модель, с одной стороны, позволяет избежать неполноты регулирования, а с другой его казуальности. Необходимость скорейшего принятия подобного закона связана с тем, что, в большинстве своем, операции с банковскими картами затрагивают интересы физических лиц – потребителей финансовых услуг, а защита и помощь в реализации законных интересов граждан является, в свою очередь, важнейшей задачей государства.

4. Современное состояние и проблемы развития рынков локальных и международных карточных платежных систем в России. В настоящее время банковские карты являются одним из самых динамично развивающихся платежных инструментов в нашей стране. При этом в 2008 году темп роста национального карточного рынка существенно замедлился и составил 15,2%, по сравнению с 38,4% годом ранее. По данным на 01.01.2009 российские банки эмитировали 119,2 млн.

карт, из них 119 млн. шт. (99,8%) – карты физических лиц. Вместе с тем, концентрация эмиссии остается исключительно высокой. Достаточно сказать, что по итогам 4-го квартала 2008 года на 10 регионов-лидеров по числу эмитированных банковских карт физических лиц приходится более 67% всего объема выпущенных в стране карт и 76,4% всего торгового оборота по картам, в то время как на 10 регионов-аутсайдеров приходится лишь 0,53% эмиссии и 0,26% торгового оборота. Несмотря на то обстоятельство, что, формально, большая часть российских коммерческих банков (65%) занимается карточным бизнесом, эмиссия платежных карт, как и другие показатели банковской деятельности, остается высококонцентрированной в группе крупнейших российских банков. При этом, согласно экспертным оценкам участников рынка и представителей ЦБ РФ, больше половины карт в портфеле банков являются неактивными. Активными на сегодня являются лишь около 28,29 млн. карт Visa, 14,48 млн. карт MasterCard, 3,13 млн. карт системы «Золотая Корона» и 2,76 млн. карт ОРПС.

При сопоставимой со странами Восточной Европы степени проникновения карточных продуктов, показатели, характеризующие достаточность платежной инфраструктуры, а также использование карт в торговой сети остаются в России на низком уровне, что говорит о качественной неэффективности отечественного карточного рынка<sup>1</sup>.

Таблица 1.

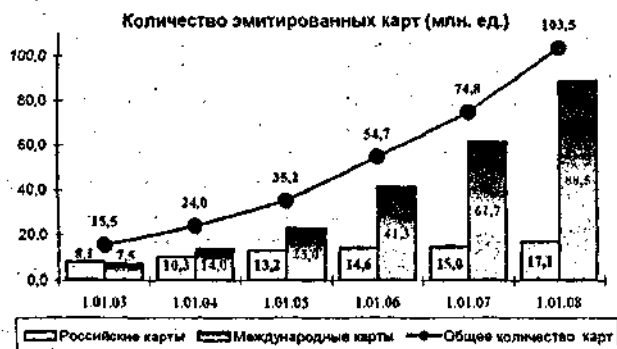
Удельные показатели развития рынков банковских платежных карт в России и странах Европы в 2008 г.

Показатель/страна	Россия*	Великобритания	Германия	Франция	Венгрия	Чехия
Число эмитированных карт, на душу населения	0,73	2,73	1,42	1,44	0,73	0,73
Число банкоматов, на 1 млн. жителей	386	1040	831	821	350	294
Число POS-терминалов, на 1 млн. жителей	1 686	17 384	7 023	19 546	4 325	6 123
Годовой объем операций по получению наличных, евро на одну карту	1 906,6	1 529,9	1 688,6	610,8	865,9	1 079,3
Годовой объем операций по оплате работ, услуг, евро на одну карту	172,6	3 044,5	1 406,4	3 168,3	1 011,4	397,6

\* Данные об объеме операций по России приведены за 2008 год по курсу на 01.01.2009.

Говоря о структуре российского рынка, следует отметить все увеличивающуюся долю присутствия глобальных участников. В общем количестве карт доля Visa int. и MasterCard int. составляет более 85,5%, в то время как на начало 2003 г. удельные веса карт российских и международных систем в общем объеме эмиссии составили соответственно 51,7% и 48,3%.

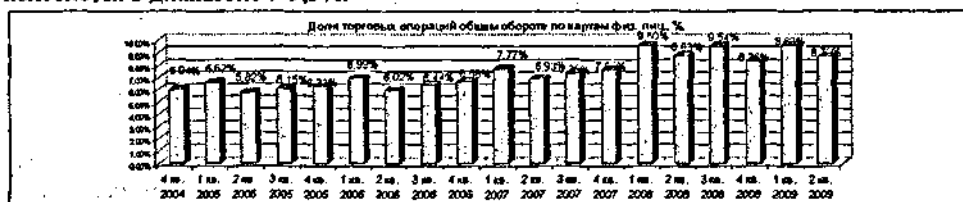
<sup>1</sup> Данные ЦБ РФ за 2007 и 2008 гг., данные ежегодного обзора европейских карточных платежных систем (European Payment Cards Yearbook), данные Банка Международных расчетов для «Красной книги»



**Рис. 1. Динамика количества карт российских и международных платежных систем в 2003-2007 гг.<sup>1</sup>**

Карты международных платежных систем занимают также и наибольший удельный вес в объеме операций (83%). Важно также отметить, что увеличение доли рынка, занимаемой международными платежными системами, происходит в условиях незначительного объема трансграничных расчетов населения. Важной характеристикой отечественного рынка локальных платежных систем является их региональная ориентированность.

Более глубокий анализ российского эмиссионного рынка демонстрирует неэффективность его структуры с точки зрения развития розничных банковских услуг. В условиях, когда более 90% карт в стране выпущено в рамках зарплатных проектов, оставшиеся 10% розничных карт генерируют банкам в среднем 30% комиссионных доходов карточного бизнеса. При этом, согласно социологическим исследованиям, среди держателей банковских карт, которые не оплачивают ими покупки, доля держателей зарплатных карт составляет 77,7%. В 2008 году по-прежнему доля операций по оплате товаров и услуг в квартальном обороте колеблется в диапазоне 7-9,5%.



**Рис. 2. Динамика доли торговых операций в общем обороте по картам в 2005-2009 гг.**

Платежная инфраструктура сконцентрирована (61%), как и эквайринговый бизнес (81%), главным образом, в восьми субъектах федерации, причем большая часть в Москве и Московской области (почти 45%).

<sup>1</sup> Обзор Банка России российского рынка платежных карт. Тенденции и перспективы развития [Электронный ресурс]: информационно-аналитические материалы. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/cards.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/cards.pdf)

5. Локальные российские системы карточных платежей на современном этапе развития рынка: перспективы перехода к национальной карточной платежной системе. Результаты обобщенного сравнительного анализа карточных программ на основе локальных карт и карт международных платежных систем (МПС) нагляднее всего можно представить в виде таблицы.

Таблица 2.

Сравнительный анализ программ на основе карт МПС и локальных карт

Вид карты	Карты МПС	Локальные карты
1 Платежная инфраструктура	Глобальная	Расширяемая до национального масштаба и глобальная при использовании мультисистемных карт с МПС (co-branding)
2 Использование в розничном бизнесе	Присутствует (используется готовый продукт, апробированное маркетинговое решение)	Присутствует (возможности кастомизации зависят от гибкости технологии системы; присутствуют возможности продаж комплексного продукта)
3 Использование в корпоративном бизнесе	Присутствует (готовый продукт категории Business)	Присутствует (возможность разработки нового продукта)
4 Технологическая основа	Глобально стандартизована, высокосовместима, в большей степени масштабируема, чем кастомизируема под специфические потребности клиента. Приобретается у сертифицированных провайдеров	Приобретается либо создается самостоятельно, не требует глобальной сертификации. Стандартизованы процедуры взаиморасчетов, требования к безопасности.
5 Потребность в инфраструктуре связи	Определяется технологией системы	Определяется выбором технологии
6 Затраты на поддержание участия в системе	Выше, пропорциональны масштабам бизнеса	Ниже
7 Тарифная политика	В большой степени определяется правилами системы	В большой степени регулируется участием
8 Самостоятельность	Существенно ограничена системными правилами и процедурами	Высокая
9 Время для начала программы	3-6 месяцев с учетом возможного запараллеливания этапов во время процедуры вступления в систему	до 3-х месяцев

При более низких затратах на поддержание банком участия в локальных карточных системах, ключевым их недостатком является более низкая совместимость и масштабируемость при более высоких возможностях кастомизации продуктов под специфические потребности клиентов.

Работая на глобальном уровне, МПС действуют в русле того подхода, при котором рынок должен меняться так, чтобы имеющиеся продукты могли на нем эффективно работать. Продукты, получившие распространение в одних странах, внедряются в других по мере развития рынка последних, а не модифицируются под их текущее состояние. В свою очередь, если карточная программа, внедренная на конкретном предприятии, максимально адаптирована под его потребности, если помимо платежных приложений зарплатная карта несет дополнительные функции, сотрудничество банка с таким предприятием будет носить долгосрочный характер. В данном случае сам зарплатный проект становится интересным с точки зрения возможности перекрестных продаж, невысоких затрат на канал продвижения,

несложной сегментации клиентов и эффективности мероприятий по контролю за уровнем рисков.

По нашему мнению, национальная идентификационно-платежная система должна стать частью системы розничных безналичных расчетов в нашей стране. Важным моментом является трактовка понятия «национальная платежная система» не как «уполномоченная платежная система», а как «социально-экономическая среда деятельности различных операторов и субъектов рынка в рамках государственной политики в области развития розничных безналичных расчетов и применений технологий пластиковых карт». Целями создания такой платежной системы должны стать:

- Обеспечение безопасности и устойчивости национальной платежной системы в условиях глобализации финансовых рисков, как следствие укрепление отечественного финансового сектора;
- Формирование гибкой и в то же время технологически унифицированной системы розничных безналичных расчетов для реализации задач государственной политики в различных областях социальной сферы;
- Построение высокотехнологичной инфраструктуры, сети для обеспечения розничными платежными сервисами и банковскими продуктами широких слоев населения;
- Развитие эффективной системы платежных сервисов, позволяющих сделать карту средством массовых розничных платежей;
- Поддержка отечественных производителей оборудования и программного обеспечения;
- Консолидация участников рынка.

6. Концепция комплексного обслуживания частных клиентов и стратегия совмещенных продаж банковских продуктов с использованием платежных карт.

По мнению автора, банковская карта, как финансовый продукт, несет в себе черты и функциональность практически всех розничных услуг, что позволяет реализовать на ее основе концепцию комплексного обслуживания частного клиента и, как следствие, повысить эффективность использования платежных карт. Приведенный перечень услуг, охватывающий все направления комплексного обслуживания частного клиента, доказывает возможность использования платежной карты как технологической платформы, способной обеспечить взаимосвязь блоков финансовых услуг.

- Текущие счета в нескольких валютах (мультивалютные карты) с возможностью их пополнения в устройствах самообслуживания;
- Срочные вклады (открытие депозитов через устройства самообслуживания или систему дистанционного обслуживания с перечислением средств с основного карточного счета. Привязка депозита к карте возможна путем перечисления процентов по депозиту на карточный счет и/или помещения информации о депозите на карту (для смарт-карт);
- Кредитные услуги (овердрафт, кредитная линия, в т.ч. возобновляемая и с льготным периодом кредитования; использование карты для зачисления средств иных полученных клиентом потребительских кредитов);



- Денежные переводы (переводы с карты на карту в рамках одной платежной системы в устройствах самообслуживания; возможность помещения информации о получателях переводов на карту для целей выполнения типовых переводов в устройствах самообслуживания);
- Платежи (ЖКХ, государственные институты, связь, Интернет, обслуживание кредитов; совершение бесконтактных платежей);
- Валютнообменные операции (как безналичные, так и с получением наличных после конвертации средств);
- Оплата предоставления транспортных услуг (учет и оплата с использованием различных тарифов предоставленных транспортных услуг (т.н. транспортные карты, для целей учета необходима смарт-карта);
- Оплата предоставления ресурсов (учет и оплата с использованием различных тарифов предоставленных топлива, энергии (т.н. топливные карты, для целей учета необходима смарт-карта);
- Интернет-банкинг;
- Мобильный банкинг;
- Страховые услуги (информация о страховом полисе, а так же учет предоставленных услуг может вестись с использованием смарт-карты; смарт-карты применяется в социальном, медицинском страховании);
- Инвестиционные услуги (использование карты для покупки/гашения/ учета паев инвестиционных фондов; использование карты для пополнения пенсионных накопительных счетов);
- Услуги как финансового, так и не финансового характера, удовлетворяющие потребности клиентов как в индивидуализации, так и в принадлежности к определенной группе общества или сегменту в социальной стратификации (карты с индивидуальным дизайном и/или фото; клубные карты; карты премиум-сегмента; социальные карты; коброндинговые карты (совместный карточный продукт, сочетающий в себе стандартные услуги эмитента (платежной системы) и специальные услуги коммерческой организации-партнера, co-brand); аффиинти-карты (совместный карточный продукт с некоммерческой организацией-партнером (например, футбольным клубом или фондом охраны природы, ассоциацией выпускников), как правило, для членов такой организации; возможно наличие отчислений в организацию, affinity card);
- Услуги, удовлетворяющие потребности клиентов в поощрении (бонусные и коалиционные программы лояльности; карты cash-back (кредитная организация возвращает клиенту определенный процент от его покупок; предоплаченные карты, как правило, выступающие в качестве подарка);
- Услуги, удовлетворяющие потребности в идентификации и обеспечении доступа.

Комплексное обслуживание клиента на технологической базе платежной карты позволяет банку:

- Объединить информацию по каждому клиенту и сформировать его профиль для целей точной сегментации;
- Повысить эффективность работы по развитию каналов продаж, а также концентрированной адресной коммуникации с клиентом;

- Предлагать индивидуальные пакеты и сегментные предложения.

Однако, на наш взгляд, ускоренная реализация всех или части приведенных финансовых услуг на основе платежных карт не должна служить самоцелью, мероприятия должны быть строго сфокусированы на имеющихся и потенциальные драйверы роста. Одним из эффективных применений банком карточного продукта является его использования в комплексе с услугами розничного кредитования. Вместе с тем, развитие кризисных явлений в российской экономике показало исчерпание в среднесрочной перспективе потенциала модели роста, построенной на привлечении недорогих зарубежных ресурсов. По всей видимости, активное развитие карточного бизнеса в этом сегменте возможно для банков с уже сложившимися крупными кредитными портфелями.

В условиях усиления конкуренции на банковском розничном рынке, необходимо внедрять дополнительные сервисы и технически совершенствовать сами карты для повышения их функциональности. По мнению автора, в рамках совершенствования продуктового ряда розничного бизнеса, помимо кредитных карточных продуктов, можно выделить: кобрэндинговые карты, главным образом, карты с интегрированными бонусными программами лояльности; многофункциональные микропроцессорные карты с транспортными, топливными и иными приложениями, в т.ч. выпускаемые в рамках социальных проектов; бесконтактные платежи и платежи с карты на карту в устройствах самообслуживания. Кобрэндинговые программы на базе пластиковых карт во всем мире – один из эффективных инструментов расширения клиентской базы за счет использования не прямых каналов продаж, формирования ее лояльности, сегментации, повышения доходности бизнеса. Данные программы решают одну из важнейших задач, стоящих перед системой комплексного обслуживания частных клиентов, – создание дополнительной ценности при использовании услуги.

Рис. 3. Цели реализации кобрэндинговых проектов для банков, %

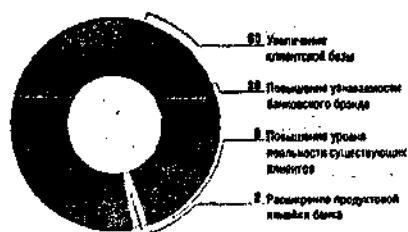
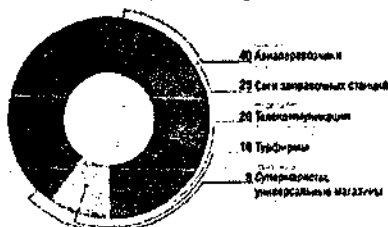


Рис. 4. Рейтинг секторов, в которых чаще всего используются кобрэндинговые проекты, %



По данным одного из ведущих американских эмитентов Bank One, удельный доход на карту, выпущенную в рамках совместного проекта, был в два раза больше, чем по обычной карте. Среди показателей российских эмитентов можно отметить Сбербанк России, где средний торговый оборот по кобрэндинговым картам в 1,5 раза превысил оборот по обычной карте Visa Classic.<sup>1</sup> Наиболее, на наш взгляд, перспективно использование кобрэндинговых банковских платежных карт с

<sup>1</sup> Куришев О.Ю. Банковские карты как важный элемент банковского розничного бизнеса // Банковский ритейл. – 2007. – №1. – С.114.

бонусными и коалиционными программами лояльности. Такое предложение уже будет примером персонализированного маркетинга.

Говоря о возможностях микропроцессорных карт, следует отметить, что только такая карта, помимо расчетных функций, может предложить и ряд дополнительных услуг, важных, когда речь идет о стратегическом направлении перехода к системе платежных сервисов. Такими услугами могут являться совмещение функций дебетовой карты и возможности получения услуг в кредит, учет скидок и бонусов в программах лояльности, поездок на транспорте, приобретаемого топлива и электроэнергии, корпоративного питания, учета рабочего времени, функции пропуска и удостоверения личности, медицинской страховки, учет социальных льгот, выплата дотаций, доступ к государственным информационным ресурсам, дистанционного обслуживания и много другого. Однако основой для развития этого сегмента рынка может стать только объективная потребность массового потребителя в определенном продукте. По нашему мнению, сегмент социальных карт является достаточно перспективным, поскольку в нем действительно востребованы новые карточные технологии и заложен большой потенциал роста. В проектах выпуска социальных карт с банковскими приложениями в 2008 году участвовали уже 12 банков. Лидерами этого направления развития розничных безналичных платежей являются Банк Москвы и банк «Уралсиб». Самым известным остается проект «Социальная карта москвича». На сегодня, в Москве, в рамках данного проекта, выпущено более пяти миллионов карт (показатель проникновения среди льготных категорий граждан 98%). Российские платежные системы также участвуют в проектах внедрения социальных карт. Система «Золотая Корона» реализует проекты социальных карт в Челябинске, Новосибирске, Новокузнецке, Краснодарском крае, Республиках Бурятия и Хакасия, в Ярославле, Оренбурге, Красноярске и Хабаровске.

Ниже приведена общая схема построения региональной системы социальных карт, которая применяется в настоящее время при реализации подобных проектов.

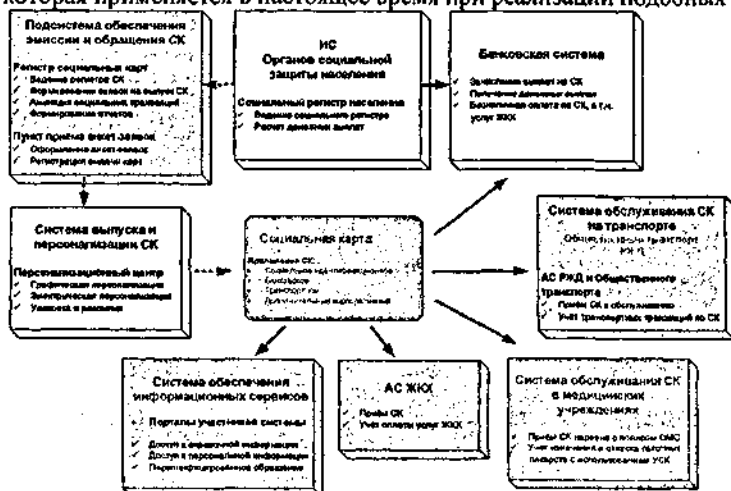


Рис. 5. Основные элементы региональной системы социальных карт и их функции

Ключевой проблемой в сегменте социальных карт является крайне низкая степень интеграции существующих на рынке решений. Это противоречит как государственным интересам, так и целям участников рынка. Наиболее эффективным, на наш взгляд, является создание социальных карточных проектов на базе национальной карточной платежной системы или совместимых с ней унифицированных стандартов.

7. Повышение экономической эффективности эквайринговой деятельности коммерческого банка. Представление отечественных финансовых институтов об организации эквайрингового обслуживания не всегда учитывает необходимость развития и продвижения новых услуг. Методом повышения эффективности использования платежной инфраструктуры самообслуживания (банкоматы, информационно-платежные киоски), по нашему мнению, является предоставление держателям карт (в т.ч. держателям микропроцессорных карт) разнообразных дополнительных сервисов. В частности, таковыми могут быть:

- Прием оплаты в пользу провайдеров услуг и государственных органов (в т.ч. с использованием сканеров штрих-кодов),
- Возможность открытия банковских депозитов,
- Сервис по погашению кредитов,
- Пополнение банковских счетов в покупочном режиме,
- Возможность управления счетами,
- Продажа «простых» продуктов.

Такое направление работы способно превратить платежное устройство самообслуживания в канал продаж розничных платежных услуг. Кроме того, функциональность современных устройств позволяет использовать их для трансляции и печати рекламно-информационных сообщений, что превращает их в канал продвижения.

На современном этапе развития рынка, нам представляются недооцененными коммерческими банками проблемы внутренней экономики эквайрингового бизнеса. В изученной автором литературе по этому вопросу отсутствуют как методические материалы, так и примеры расчета экономической эффективности эквайринговой деятельности в рамках как локальных, так и международных платежных систем. Многие российские банки, преследуя цель привлечения ресурсов в виде расчетных счетов торговых предприятий, существенно снизили тарифы по операциям эквайринга до уровня их себестоимости. Отметим, что взаимосвязь между уровнем цен на основные тарифные позиции и формированием конкурентного преимущества кредитной организации слаба. Вместе с тем, экономика эквайринга торговых предприятий существенно отличается от розничной эмиссии. Основная причина заключается в том, что эквайринговое соглашение банка с торгово-сервисным предприятием почти всегда является индивидуальной бизнес-договоренностью. Результатом нашего анализа выступает автоматизированный алгоритм по оценке эффективности установленного оборудования по приему к оплате банковских карт.

Решение задач определения эффективной величины торгового оборота или эффективной величины торговой уступки, при которых установленное банком

оборудование принесет требуемую отдачу, производится путем решения соответствующих параметрических уравнений.

Расчеты с платежными системами (intercharge) -	1,10 %
Ставка рефинансирования (трансфертная цена/альтернативная рыночная стоимость ресурса) -	12 %
Сумма потерь при взыскании на	2 -й день
	Возмещение на
	2 -й день
	0,03 %
Стоимость оборудования	700 USD
Срок окупаемости оборудования	2 год(а)
Себестоимость транзакций	0,05 USD
Рентабельность торговой точки	10 %
Оборот операций по картам за месяц	3182,47 USD
Количество транзакций в месяц	100
Среднее количество транзакций в ТСП за день	3
Минимальный доход от операций в ТСП	37,14 USD
Комиссия	2,30 %
Минимальная величина комиссии	2,3 %

Рис.6. Определение эффективной величины торгового оборота при заданной величине торговой уступки

Расчеты с платежными системами (intercharge) -	1,10 %
Ставка рефинансирования (трансфертная цена/альтернативная рыночная стоимость ресурса) -	12 %
Сумма потерь при взыскании на	2 -й день
	Возмещение на
	2 -й день
	0,03 %
Стоимость оборудования	700 USD
Срок окупаемости оборудования	2 год(а)
Себестоимость транзакций	0,05 USD
Рентабельность торговой точки	10 %
Запланированные показатели	
Минимальная величина комиссии	2,3 %
Количество транзакций в месяц	100
Расчетываемые показатели	
Оборот операций по картам за месяц	3182,47 USD
Среднее количество транзакций в ТСП за день	3
Минимальный доход от операций в ТСП	37,14 USD

Рис.7. Определение эффективной величины торговой уступки при заданной величине торгового оборота

Практическая ценность алгоритма заключается в возможности его использования при формировании тарифной политики банка по операциям торгового эквайринга. Алгоритм, реализованный средствами таблицы подстановки редактора MS Excel, позволяет убедиться в том, что согласованная величина торговой уступки обеспечит банку требуемую эффективность при заданной величине торгового оборота по платежным картам. В случае если перед коммерческим банком стоит задача определения единой ценовой политики по операциям торгового эквайринга, алгоритм может быть использован при разработке варианта комбинированной тарификации, взаимовызывающей процент торговой уступки с размером оборота по банковским картам в торговой точке по принципу

обратной зависимости, для чего различные ставки могут быть введены в 3-4 диапазона тарификации.

8. Государственная политика в области регулирования и организации использования банковских платежных карт. Для получения существенных макроэкономических выгод от развития электронных платежных систем необходимо располагать такими ключевыми элементами как *адекватная состоянию рынка нормативная база, широкая инфраструктура национальной платежной системы, информированные о возможностях финансовых услуг потребители и двусторонние стимулы.* Работа в перечисленных направлениях и составляет сущность государственной политики в области регулирования и организации использования банковских платежных карт. Элементами государственной политики, по нашему мнению, должны являться:

- *Комплекс мероприятий по совершенствованию нормативно-правовой базы розничных карточных расчетов (принятие федерального законодательства в этой сфере и отказ от построения системы регулирования на основе подзаконных актов; введение мер административного характера для стимулирования розничных карточных расчетов; изменения в НК РФ для экономического стимулирования участников системы к более интенсивному использованию карт, расширению платежной инфраструктуры; изменения в УК РФ для усиления ответственности за преступления в сфере несанкционированного использования банковских карт и информации о них);*
- *Участие государственных институтов в разработке и координации модульной отраслевой национальной образовательной программы повышения осведомленности населения о розничных финансовых продуктах;*
- *Координация и поддержка со стороны государственных институтов действий участников отечественного рынка розничных платежных систем, направленных на создание национальной системы массовых ежедневных платежей населения на основе карточных технологий.*

В отношении экономических стимулов для массового использования платежных карт и преследования за преступления в сфере обращения карт, на наш взгляд, изменения целесообразно вносить в уже действующие специальные законодательные акты, соответственно, Налоговый и Уголовный кодексы.

Законодательными мероприятиями в этой области, по мнению автора, является *стимулирование безналичного оборота в виде льгот по налогу на прибыль и налогу на имущество организации, для торговых точек, принимающих к оплате банковские карты; льготы по налогообложению денежных бонусов, полученных держателями при осуществлении карточных операций, причем, льготы как для самих держателей, так и для кредитных организаций.* Среди мероприятий, стимулирующих рост торгового оборота по банковским платежным картам, можно отметить возможное *снижение ставки НДС для товаров и услуг, оплаченных картами.* В целях снижения затрат торговых точек и банков на приобретение платежного оборудования можно отметить как примеры отмены импортных пошлин на закупаемое оборудование и субсидирование установки POS-терминалов

(например, Венгрия), так и стимулирование производства недорогой техники для национального рынка (например, Индия).

Предотвращению негативных последствий для рынка потребительского кредитования, а также развитию рынка банковских платежных карт должна способствовать разработка масштабной образовательной программы, направленной на повышение уровня осведомленности населения о розничных банковских продуктах. Представляется, что подобная просветительская кампания должна быть модульной и охватывать следующие вопросы:

- Банковские платежные карты (виды, характеристики и описание тарифов, способы применения и услуги, аспекты безопасности и контроля; преимущества);
- Банковские депозиты;
- Пенсионные продукты;
- Массовые инвестиции (ПИФы, ОФБУ);
- Потребительское кредитование;
- Управление личными финансами (бюджетирование, использование заемных средств).

Важную роль для формирования в обществе представления о банковских картах как о безопасном инструменте расчетов должна играть жесткая позиция государства в отношении преступлений в сфере несанкционированного использования карт. Внесение изменений в законодательство, предусматривающих усиление ответственности за опасные для функционирования платежных систем действия, представляется актуальной и важной задачей.

По нашему мнению, вместо действующей формулировки диспозиции статьи 187 УК РФ «изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных кредитных или расчетных карт, а также иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами»<sup>4</sup> необходимо использование формулировки «изготовление или сбыт поддельных платежных карт и платежных документов или использование их как инструмента безналичных расчетов». При этом поддельная кредитная, расчетная карта – это:

а) карта, выпущенная (эмитированная) не эмитентом и не платежной системой, но имеющая такие технические характеристики и/или внешний вид, которые позволили бы ее использование в безналичных расчетах и она может быть воспринята участниками платежной системы в качестве кредитной или расчетной;

б) карта, выпущенная эмитентом (платежной системой) и несанкционированно модифицированная таким образом, что позволило бы ее использование в безналичных расчетах и восприниматься участниками платежной системы в качестве кредитной или расчетной.

Определение характера кредитной или расчетной карты на основании договора эмитента и держателя карты, что часто встречается в правоприменительной практике, представляется нецелесообразным ввиду трансграничности преступлений в сфере обращения платежных карт, а также наличия возможности изготовления поддельной карты, не имеющей своего подлинного аналога, когда карте в принципе не может быть сопоставлен действующий договор (по аналогии с подделкой

<sup>4</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 13.06.96 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996 г. – №25. – Ст. 2954.

денежных знаков серий и номеров, которые не выпускались центральным банком).

Дополнительно целесообразно ввести уголовную ответственность за:

1. Несанкционированное, т.е. без получения разрешения держателя карты, изготовление, сбыт или использование расчетных и иных документов, составленных с использованием реквизитов платежных карт.
2. Неправомерный доступ к реквизитам платежных карт и к конфиденциальной информации, позволяющей осуществлять управление денежными средствами на банковских счетах.
3. Несанкционированные модификацию, копирование и воспроизведение микросхемы.

## СПИСОК ОСНОВНЫХ НАУЧНЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Шишов С.П. Современное состояние российского банковского рынка розничных карточных продуктов // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. – 2008. - №2. – 0,34 п.л.
2. Шишов С.Н. Развитие розничных банковских услуг на основе пластиковых карт в России // Финансовый рынок и кредитно-банковская система России. Выпуск 9: Сборник научных трудов / Под редакцией д.э.н., проф. А.С. Селищева, к.э.н., проф. Л.П. Давиденко, к.э.н., доцента И.П. Леонтьевой. – СПб.: Изд-во «Инфода», 2008. – 0,38 п.л.
3. Шишов С.Н. Банковские платежные карты как элемент розничного бизнеса коммерческого банка // Финансы, кредит и международные экономические отношения в XXI веке. Материалы 2-й международной научной конференции. 29-30 марта 2007 года: Сборник докладов. Т.2 / Под ред. д-ра экон. наук, проф. В.Е. Леонтьева, д-ра экон. наук, проф. Н.П. Радковской. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2007. – 0,29 п.л.
4. Шишов С.Н. Социально-экономические преимущества развития карточных систем розничных безналичных платежей в России // Финансы, кредит и международные экономические отношения в XXI веке. Материалы 1-й международной научной конференции. 6-7 апреля 2006 года: Сборник докладов. Т.2 / Под ред. д-ра экон. наук, проф. В.Е. Леонтьева. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2006. – 0,22 п.л.
5. Shishov S. Bank cards in retail electronic payment systems in Russia // Actual problems of financial markets development. Reports of the 3<sup>rd</sup> German-Russian PhD Seminar. – Potsdam: University of Potsdam, 2007. - 0,33 п.л.
6. Shishov S. The development card-based retail banking products in Russia // Actual problems of financial markets development. Reports of the 4<sup>th</sup> German-Russian PhD Seminar. – Potsdam: University of Potsdam, 2008. - 0,53 п.л.



**ШИШОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ**  
**АВТОРЕФЕРАТ**

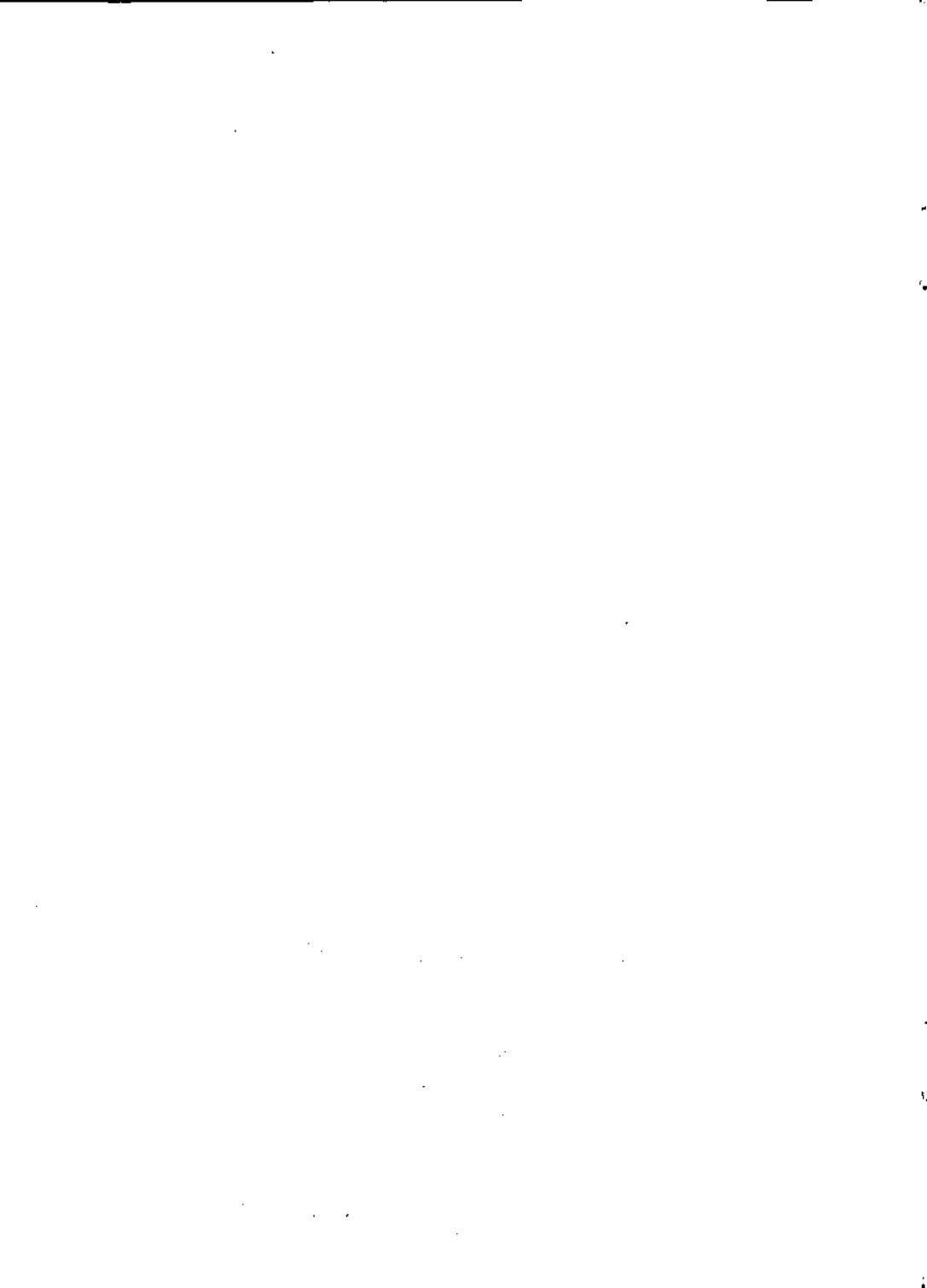
Лицензия ЛР № 020412 от 12.02.97

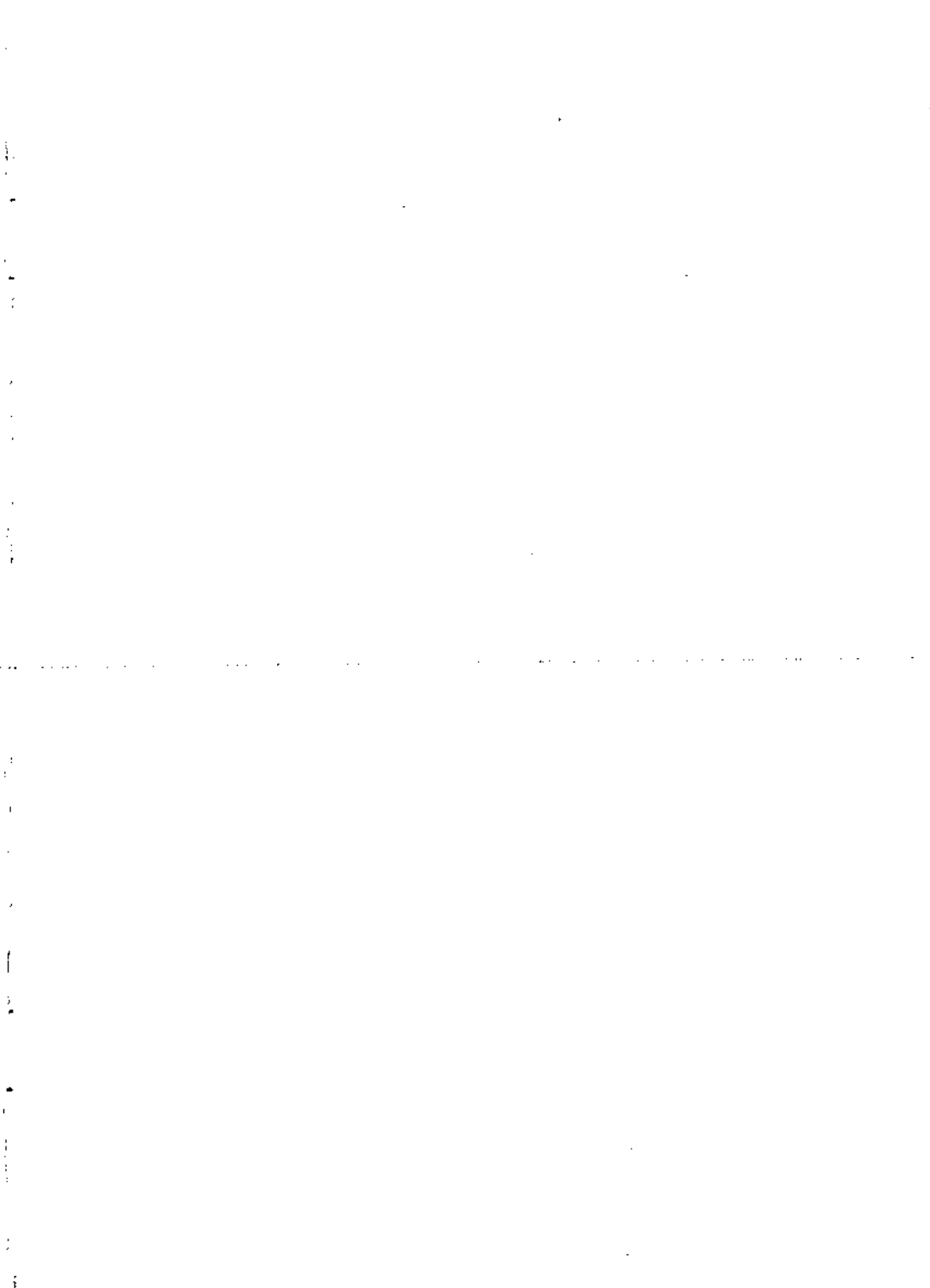
---

Подписано в печать 8.09.09. Формат 60x84 1/16. Бум. офсетная.  
Печ. л. 1,5. Бум. л. 0,75. РТН изд-ва СПбГУЭФ. Тираж 70 экз. Заказ 510

---

Издательство Санкт-Петербургского государственного университета  
экономики и финансов  
191023, Санкт-Петербург, Садовая ул., д. 21.





2009A  
22290

09-22290.