* 1. Расчеты с использованием платежных карт

Сфера осуществления электронных расчетов в настоящее время следует выделить особо по причине принципиальной новизны и ряда существенных преимуществ, в частности безопасности и удобства в применении; возможностей крупных международных систем (Visa, Master Card и др.) предоставлять своим клиентам довольно широкий спектр услуг в любой сфере обслуживания; уменьшения количества необходимой наличной денежной массы, а также расходов, связанных с поддержанием обращения бумажных денег и, следовательно, значительного снижения издержек на организацию налично-денежного оборота, что в условиях повышенных темпов инфляции в РФ приобретает первостепенное значение [16].

Механизм функционирования системы электронных расчетов основан на применении пластиковых карточек и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания клиентов на дому и рабочем месте [13].

Платежные карты, в том числе карты, эмитированные кредитными организациями (банковские карты), в РФ являются платежным инструментом для осуществления безналичных розничных платежей и получения наличных денежных средств [32].

Время появления банковских пластиковых карточек является спорным вопросом, так как часто это понятие путают с другими – пересекающимися, но не совпадающими. В случае использования понятия «пластиковая карточка» имеется в виду лишь материал, из которого она изготовлена. Называя их банковскими, уточняют, кто их эмитирует. Ведя речь о кредитных картах, подразумевается схема расчетов между держателем карточки и эмитентом, который может быть банком, а может быть и магазином или страховой компанией [31].

Первыми возникли именно кредитные карточки, которые не были ни банковскими, ни пластиковыми. С конца XIX в. в США началось бурное развитие потребительского кредитования, и уже в 1914 г. некоторые магазины начали выдавать своим наиболее богатым постоянным клиентам специальные карточки, чтобы «привязать» этих клиентов к себе. В 1928 г. бостонской компанией «Farrington Manufacturing» были выпущены первые металлические пластинки, на которых выдавливался (эмбоссировался) адрес и которые выдавались кредитоспособным клиентам. Продавец вкладывал такую пластинку в специальную машинку, называемую импринтером, и буквы, выдавленные на ней, отпечатывались на торговом чеке [31].

Большинство специалистов считает, что начало банковским кредитным карточкам было положено Джоном С. Биггинсом, который в 1946 г. организовал в банке «Флэтбуш» работу по кредитной схеме под названием «Charge-it». Эта схема предусматривала собой расписки, которые принимались от клиентов местными магазинами за мелкие покупки. После того, как покупка состоялась, магазин сдавал расписки в банк, и банк оплачивал их со счетов покупателей. Во «Флэтбуше» была впервые опробована классическая цепочка расчетов, используемая в настоящее время в банковском карточном бизнесе повсеместно [31].

Однако такой авторитетный исследователь банковского дела, как Льюис Мэнделл, считает, что первой массовой платежной карточной системой стала Дайнерс клаб (Diners Club), созданная в 1949 г. в США. Одним из главных отличий от предшествующих систем было то, что между клиентами и коммерческими компаниями, предлагающими не только товары, но и услуги, существовала посредническая организация, которая брала на себя проведение расчетов. Именно эта особенность позволила стать «Дайнерс клаб» первой массовой универсальной (в отличие от магазинных, «бензиновых» и т. п.) картой [31].

В 1969 г. «Dinners Club» и «American Express» подписали с Госкоминтуристом СССР агентское соглашение на обслуживание в СССР карточек этих платежных систем. В 1974 г. аналогичное соглашение было заключено с «VISA International», в 1975 г. – с «EuroCard/MasterCard», в 1986 г. – с «JCB International». Таким образом, специально созданное при Госкоминтуристе подразделение ВАО «Интурист» стало обслуживающим агентом этих систем, осуществляя все необходимые расчеты через Внешэкономбанк СССР. В основном это была работа с пластиковыми карточками иностранных туристов и бизнесменов в валютных магазинах «Березка» и гостиницах [13].

В России первые шаги по внедрению системы пластиковых карточек были сделаны в марте 1988 г., когда в Лондоне было подписано соглашение между советским бюро путешествий ВАО «Интурист» и международной организацией «VISA International» для стран Европы, Среднего Востока и Африки. В соответствии с соглашением «Интурист» стал членом этой международной организации (несмотря на то, что ВАО не являлось банковским учреждением), обладающим основными (в том числе и эмиссионными) правами, а советские граждане получили возможность пользоваться кредитными карточками. Ответным шагом «Euro Card (позднее Europay) International» стало избрание своим членом Внешэкономбанка СССР. Поэтому первым советским эмитентом международных карточек был Внешэкономбанк, выпустивший в 1989 г. «золотые» карточки «Еврокард». Однако их было выпущено ограниченное количество и предназначались они для узкого круга лиц, поэтому с коммерческой точки зрения этот проект можно считать относительно удачным экспериментом в области карточного бизнеса [13, 31].

Общую схему расчетов с помощью банковских карточек можно представить следующим образом. В качестве предварительных действий, опосредующих впоследствии расчетную операцию, осуществляются:

а) предоставление клиентом в обслуживающий его банк заявки на получение банковской карточки;

б) открытие кредитным учреждением клиенту специального карточного счета и выдача пластиковой карточки.

При выдаче карты банк оговаривает условия возмещения ему суммы, уплаченной торговцу по операции с кредитной картой. Банк-эмитент может установить два вида ограничений:

– по общему кредитному лимиту суммы непогашенной задолженности по карточному счету;

– по разовому кредитному лимиту в пределах суммы одной покупки.

Оформление соглашения между торговым предприятием и банком-эквайрером о производстве последним платежей по предъявленным магазином счетам по карточным покупкам проходит этапы, представленные на рис. 22 [16].

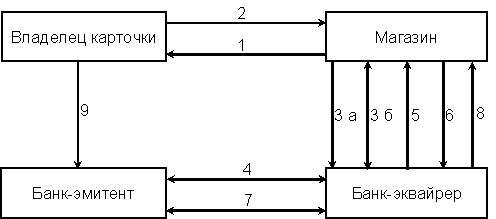


Рис. 22. Схема расчетов с использованием банковской пластиковой карты: 1 – продажа товаров (оказание услуг) плательщику; 2 – предъявление владельцем карточки для оплаты; 3 а – составление продавцом торгового счета, на котором отпечаты­ваются указанные на карточке данные (первый экземпляр счета передается плательщику, второй остается у продавца, а третий отсылается банку, обслуживающему последнего); 3 б – в случае превышения установленного банком лимита продавец связывается с обслуживающим его банком с целью получения разрешения на осуществление сделки; 4 – осуществление процедуры авторизации (проверка предельного размера кредита и получения разрешения на сделку) посредством системы информационного обмена; 5 – получение продавцом разрешения на сделку и передача товара (1); 6 – предъявление продавцом банку-эквайреру торговых счетов по карточным покупкам, совершенных за рабочий день; 7 – получение денег банком-эквайрером от банка-эмитента через систему информационного обмена; 8 – зачисление суммы (за вычетом дисконта) на расчетный счет продавца; 9 – получение банком-эмитентом платежа от владельца карточки, являющегося его клиентом

Таким образом, основными операциями банка-эмитента являются:

– эмиссия карточек, производство которых становится возможным лишь после тщательного изучения финансового положения и оценки риска неплатежа со стороны клиента;

– авторизация (ответ на запрос продавца о возможности совершения сделки) либо посредством телефона, либо через электронный терминал в торговом предприятии;

– обмен информацией с иными кредитными учреждениями;

– подготовка и высылка владельцу карточки выписки с указанием суммы и сроков погашения задолженности;

– обслуживание клиентуры, в частности, ответы на запросы и рассмотрение жалоб;

– обеспечение безопасности (блокирование счетов и иное).

Основными обязанностями банка-эквайрера являются:

* процессинг торговых счетов, представленных в банк продавцом, по операциям с карточками, состоящий в переносе данных в систему информационного обмена;
* обмен информацией о сделках и уплата комиссии в пользу банка-эмитента;
* рассмотрение заявок продавцов на присоединение к системе расчетов, анализ кредитоспособности новых и уже имеющихся продавцов.

Распространение банковских платежных карточек на территории РФ свидетельствует о безусловной выгоде данной формы расчетов для всех ее участников [16].

В частности, владельцы получают в виде банковских платежных карточек:

– удобное средство для производства расчетов, не требующее при посещении торговых точек иметь при себе крупные наличные суммы денег (вместо пачки банкнот – аккуратный кусочек пластика или картона) либо осуществлять множество предварительных действий, направленных на приобретение, например, банковских чеков;

– защиту от потери (при утрате карты владельцу необходимо лишь сообщить эмитенту карты, и она будет восстановлена с той же денежной суммой);

– удобство при поездках за пределы РФ, так как карту не нужно декларировать на таможне, не нужно беспокоиться об обмене валюты [35];

– возможность получения кредита при покупке, зачастую автоматически, без специального обращения в банк;

– дополнительные услуги владельцу карты (международные платежные системы обеспечивают страхование от несчастного случая в пути, программы скидок, возможность использования таксофона и т. д.);

– регулярное получение информации о произведенных операциях, что в свою очередь «позволяет проверить каждую операцию и своевременно предъявить претензию по факту неправильного оформления операций».

Неоспоримы преимущества использования электронных денег для предприятий торговли, приобретающих возможность:

· расширения продаж и привлечения новых покупателей за счет того, что кредитором в данной связи выступает кредитное учреждение;

· предоставления кредита без использования собственных средств и ведения специальных систем учета;

· снижения риска отсутствия денег на банковском счете чекодателя, риска подделки чеков и иных фактов мошенничества благодаря замещению банковскими чековыми карточками.

Кредитные организации в процессе использования карточек также получают ряд преимуществ:

– увеличение потребительских ссуд, т.к. банковская карточка связана с возобновляемой кредитной линией, а при пролонгировании кредита за пределы определенного периода кредитное учреждение взимает высокий процент;

– расширение сферы деятельности банка на отдаленные районы, т.к. карточка позволяет совершать операции вдали от банковских филиалов (получение денег в системе автоматов и т. д.);

– получение дополнительного дохода в форме комиссионного вознаграждения и процентных поступлений.

Основное преимущество электронной формы расчетов заключается в том, что расчетно-кассовые документы изготавливаются с помощью персонального компьютера в виде файла, содержащего соответствующую информацию о платежах, которая передается от одного участка производства расчетов к другому по модему. Использование возможностей компьютерной техники значительно ускоряет процесс изготовления, обработки и передачи расчетно-кассовых документов, удешевляет процесс расчетов.

Таким образом, использование пластиковых карточек является новой выгодной для всех ее участников формой осуществления расчетов в настоящее время.