

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

И. В. Ефименко

Белорусский государственный университет, г. Минск;

efimenkoi924@gmail.com;

науч. рук. – С. Н. Данченко, ст. преп.

В статье проводится сравнительный анализ становления и функционирования рынка платежных карт в некоторых странах. Выявлена взаимосвязь ведения бизнеса и развития рынка банковских карт. На основе проведенного анализа сделан вывод о целесообразности развития банковской инфраструктуры с учетом зарубежного опыта как для общества, так и для бизнеса.

Ключевые слова: банковская система; введение бизнеса; международная карта; операции банков; платежная карта.

В современных условиях развития бизнеса происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и изменение условий функционирования платежных систем, что находит свое проявление, прежде всего, в развитии безналичных форм расчетов. Одним из инструментов безналичных расчетов является банковская карта, ее широкое применение одновременно характеризует степень интегрированности банковской системы, общества и бизнеса, а также развития банковских операций и платежного оборота.

Практический интерес для Беларуси представляет опыт Китая в области создания национальной платежной системы CUP.

В Китае банковские карточки используются уже более 20 лет. Первым их начал эмитировать коммерческий банк «Банк Китая». Но интенсивное развитие этого сегмента рынка началось с создания платежной системы CUP. Платежная система CUP была основана в марте 2002 г. и отвечает за создание и функционирование национальной межбанковской платежной системы по карточкам.

Система CUP – акционерное общество, учредителями которого являются правительство и коммерческие банки. Среди ее ключевых задач – поддержка в оперативном и равномерном развитии рынка банковских карточек Китая и вывод государства на новый уровень с активным ростом и большими возможностями карточной бизнес – индустрии [1, с. 115].

China Union Pay сотрудничает со многими коммерческими китайскими банками. Задачей такого взаимодействия является формирование и раскручивание национального карточного бренда, обеспечение правильного и активного управления этим важным банковским инструмен-

том, помощь в укреплении безопасности национальной экономики Поднебесной. Сегодня система объединяет примерно 3 сотни кредитных учреждений в КНР.

В настоящее время карточками с логотипом CUP можно рассчитываться в 26 странах мира, включая Россию и Казахстан. Обеспечивается эта возможность на основе договоров коммерческих банков Китая с банками других государств с учетом законодательства страны [1, с. 126].

Опыт Китая может быть использован и в Беларуси. Речь идет об организационных и экономических аспектах создания и функционирования системы, использовании административного ресурса в стимулировании внедрения корпоративных и кредитных карточек, о тарифах на эквайринг, о минимизации кредитного риска по кредитным карточкам, об управлении рисками в карточных системах, использовании карточек национальной системы в других странах [1, с. 221].

Принципиально новый период становления платежных карт в США стартовал из — за присоединения двух самых крупных банков в Америке к системе пластиковых карт, таких как «Bank of America» и «Чейз Манхэттен Банк». Это случилось в 1958 году.

Первой действительно массовой кредитной картой стала карта позволяющая продлить кредит. Эту карту выпустил «Банк оф Америка», сейчас Visa. С помощью такой карты вырос объем операций с 75 миллионов до 335 миллионов, а количество клиентов с 1 миллиона до 2,7 миллионов держателей [2, с. 299].

Так в 1966 году случилось мероприятие, в результате которого система карт подверглась воздействию на весь следующий ход развития. «Bank of America» организовал отдельное предприятие, в котором сконцентрировались абсолютно все операции по пластиковым картам этого банка.

Этой системой заинтересовались даже зарубежные банки, например банк Великобритании. Но, как бы «Bank of America» не старался быть монополистом по операциям с пластиковых карт на рынке, на северо-востоке Соединенных Штатов в 1960-х годах появился ряд ассоциаций по выпуску карт. На их базе в 1967 году был создан «Interbank Card Association», в котором много банков захотело объединиться, в итоге эта ассоциация стала второй самой крупной компанией банковских карт. Отличием было от банка Америки то, что банки участники имели право самостоятельности в решение некоторых вопросов. Их карточки объединяло только буква «I». После этого системы централизовали и все должны были выпускать по одним правилам карточки, что стало причиной выпуска единой пластиковой карты [2, с. 201].

Так в 1966 году случилось мероприятие, в результате которого система карт подверглась воздействию на весь следующий ход развития. «Bank of America» организовал отдельное предприятие, в котором сконцентрировались 27 абсолютно все операции по пластиковым картам этого банка. Важнейшим в этом всём было то, что эта организация начала выпуск лицензий для других банков, чтобы они могли выпускать карты «Bank of America», это дало огромный толчок множеству мелких банков стать частью системы пластиковых карт. Они получали все нужное оборудование, но были обязаны поставить свои операции по пластиковым картам на строгий контроль банку. Он и устанавливал и определял правила и стандарты для всех остальных банков.

С 1993 года сильно поменяла собственную стратегию и РФ в компании «Еuroрау»: она быстро увеличила приём банков России в члены ассоциации платёжной системы, для более удобной работы было открыто отделение в Москве. Пока «Visa» сдержанно вела себя по отношению к России, «Еuroрау» очень скоро довёл количество российских банков до нескольких десятков. В результате создали ассоциацию русских участников «Еuroрау», которая помогает быстрее и лучше улаживать совместные для банков проблемы.

В текущее время «Visa» уже не сдерживает свое внимание к России, делается соответственная русская ассоциация, находят ответы на вопросы региональных уровней, например клиринга и определяется Русский банк для расчётной системы.

Есть такие карты как «потребительские карточки» их выпускает компания не финансовая для оплаты товаров и услуг в сети своей компании, они занимают особое место среди всех карт [3, с. 23–27]. В РФ очень тяжело выделить успешную компанию, выпускающую эти карты. В этой связи необходимо подчеркнуть два принципиально важных момента, с одной стороны такие карточки не считаются универсальными картами.

Главными их различиями является нереальность получения денежных средств и узкое применение в коммерческой сети организации – эмитента. В данном понимании универсальные карты, которые выпускает банк, имеют перед ними существенное преимущество. Если посмотреть с другой стороны в государствах с развитой системой денежных услуг потребительские карты занимают весомую долю рынка, нередко обходя по количеству другие карты. Карты «Олби» и «Орткард» эмитировавшиеся в России были образцами сравнительно популярных карт, хотя, увы, это были слишком короткие программы этого рода [3, с. 44–47].

С 2015 года началась эмиссия банковских карт на базе платёжной системы «Мир». Сейчас карту «Мир» выпускают многие российские

и иностранные банки, представленные в России. Карты соответствуют всем российским и международным стандартам безопасности.

Карту «Мир» принимают на всей территории России. Она позволяет оплатить товары и услуги, снять деньги в банкомате, перевести средства в любой точке страны, где обслуживают банковские карты. Держатели карт могут провести любые операции как при помощи банковских терминалов, так и дистанционно – в интернете или через мобильное приложение [4].

На сегодняшний день выпущено более 65 млн. карт «Мир», они действуют на всей территории РФ, включая Крым. Также картой можно пользоваться в Армении, Абхазии, Южной Осетии, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Турции.

Таким образом, развитие банковских платежных карт является важным направлением на финансовом рынке любой страны. А постоянное развитие банковской инфраструктуры и появление новых сервисов делает использование платежных карт всё более выгодным как для общества, так и для бизнеса.

Библиографические ссылки

1. История Китая с древнейших времен до наших дней. М.: Наука, 1975, с. 321.
2. *Овсейко, С. В.* Международные расчеты: право и практика / С. В. Овсейко – Минск: Амалфея, 2009. – 348 с.
3. Опыт других стран: есть чему поучиться / С. Алексашенко [и др.] // Экон. политика. – 2011. – № 1. – С. 23–54
4. История пластиковых карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://kreditbox.ru/post_1307705114.html – Дата доступа: 07.05.2022.