

*Шакирова Н.А.*

## ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

*N.A. Shakirova*

### HISTORY OF PLASTIC CARDS AND PAYMENT SYSTEMS

УДК: 336.417.9

*В данной статье автор рассмотрел историю развития пластиковых карт и платежных систем. Теоретические основы использования пластиковых карт. Виды пластиковых карт. Мировой, российский и кыргызский опыт использования пластиковых карт. Операции банка с пластиковыми карточками.*

*In this article the author reviewed the history of plastic cards and payment systems. With an increasing number of users was a question on accounting and record sales for each issue the cards.*

Первое теоретическое упоминание об использовании карт как платежного средства появилось в Англии и относится к концу XIX в. идею кредитных карт выдвинул Джеймс Беллами (*James Bellami*) в книге «Глядя назад» (*Looking backwards*, 1880).

На практике пионерами в этой области оказались США. Первая кредитная карта была выпущена в 1914 г. фирмой *General Petroleum Corporation Of California* (ныне *Mobil Oil*). Карты использовались для оплаты при торговле нефтепродуктами. В этом качестве они быстро завоевали популярность. Владелец карты получал значительные удобства в обслуживании и скидки при покупке товара. Фирма-эмитент получала постоянных клиентов и стабильные доходы.

С увеличением числа пользователей встал вопрос об учете и регистрации продаж по каждой эмитированной карте, что вызвало к жизни процесс эмбоссирования карт (теснение номера карты, данных клиента, срока действия карты). Эмбоссирование, появившись в 1928 г., практически без изменений сохранилось до наших дней и широко используется, в том числе и на смарт-картах. Первые карты с эмбоссированием изготавливались из металла, но затем они были вытеснены пластиковыми картами, так как последние оказались более практичными.

Эти карты еще не были платежным средством. Это были так называемые «клубные» карты, которые подтверждали принадлежность пользователя к той или иной системе учреждений сферы обслуживания. Эти карты имели строго ограниченное распространение как по видам услуг, так и географически. Использование «клубных» карт широко распространено и в настоящее время. Достаточно много систем с «клубными» картами работает в России.

Однако в этот период широкого развития карты не получили из-за кредитных ограничений, введенных федеральным правительством США в период Великой депрессии в 1929 г., а затем из-за последовавшей за депрессией Второй мировой

войны. Но уже после войны наблюдается резкий скачок в их эмиссии, и в настоящее время в мире используется свыше несколько миллиардов платежных карт.

Первые карты, являющиеся полноценным платежным средством, были выпущены небанковскими гигантами: *Diners Club* (1950), *American Express* и *Hilton Credit* (1959). С точки зрения производства они мало чем отличались от предыдущих, но по своим функциям это были совершенно новые карты. Фактически это можно считать моментом рождения нового инструмента безналичных расчетов.

Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. маленьким нью-йоркским банком *Long Island*, и с тех пор началось бурное развитие этого вида услуг. Первая универсальная карта большого банка *Bank of America* прошла испытания в г. Фреско, штат Калифорния, в 1956 г. С 1966г. *Bank of America* начал продажу лицензию использование карточной технологии другим банкам.

В ответ на это несколько крупных банков — конкурентов *Bank of America* (14 нью-йоркских банков) учредили свою Межбанковскую карточную ассоциацию — *Interbank Card Association* (ICA), и в 1969 г. эта ассоциация купила права на карты *Master Charge* выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов (четыре калифорнийских банка), а большинство банков — членов ICA перешли на выпуск *Master Charge*.

В начале выпуск карт часто оказывался нерентабельным для банков, и это приводило к многочисленным финансовым потерям. Для того чтобы карточная технология стала рентабельной, банк эмитент должен быть признан широким коммерческим сектором однако, для того чтобы это стало возможным, банк должен обладать большим количеством клиентов, принявших новые банковские услуги. Для достижения этой цели большое количество карт было разослано по почте, хотя на практике это привело к многочисленным злоупотреблениям. Такой массовый запуск нового продукта происходил в США в 1960–1965 гг. Причем часть банковских учреждений предлагала карты своим клиентам бесплатно, однако по истечении года или двух, иногда без всякого предупреждения, накладывала на их счета годовую пошлину.

Положение, при котором *Bank of America* имел доминирующие позиции в карточном бизнесе, быстро перестало устраивать лицензированные им банки, и в 1970 г. банк передал контроль над этой сферой бизнеса новой

организации банков – National BankAmeriCard Inc (NBI), в которой он был лишь одним из членов.

Таким образом, к началу 1970-х годов в США сформировали два основных конкурента на рынке универсальных банковских карт: *NBI* и *ICA*. Обе организации с момента учреждения решили не принимать в свои ряды банки – члены организации-конкурента, и потребовалось 10 лет (с 1966 по 1976) и несколько судебных процессов, чтобы двойное членство было разрешено.

Параллельно с развитием американского рынка шла и интернационализация карточных операций. Она началась еще в 1951г., когда компания *Diners Club* выдала первую лицензию на использование своего имени и схемы выпуска карт Великобритании. Примерно в это же время Британская ассоциация отелей и ресторан начала выпускать кредитную карту BHR, которая, не являясь банковской, была все же универсальной картой. В 1965 г. эта система, объединившись со своим шведским конкурентом *Rikskort*, владельцем которой являлась семья Валленбергов, учредила компанию *Euro card International* со штаб-квартирой в Швеции.

В 1974 г. *ICA* подписала соглашение с британской системой *Access*, которая входила в Ассоциацию *Eurocard*. С этого момента началось сотрудничество *Eurocard* и американской *ICA*, выпускающей *Master Charge*.

В 1977 г. наименование *NBI* было изменено на *VISA USA Inc*. Изменение имени имело огромное значение, так как это событие открыло дорогу широкому распространению карт *VISA* в США и за рубежом. В то время было выпущено не более 40 млн карт с оборотом в 12 млрд долл. США. По имеющимся данным, к 2006 г. оборот по *VISA* превысил отметку 4,6 трлн долл. США. Банки-члены *VISA* выпустили 1,55 млрд карт, которые принимаются по всему миру более чем в 180 странах, 21,6 млн торгово-сервисных точек.

В 1980 г. *ICA* дала своей карте «более международное» название *MasterCard*. По состоянию на начало 2003 г. количество карт платежной системы *MasterCard International* в мире составило 632 млн принимались в 22 млн точек обслуживания.

*Eurocard* также не стояла на месте. Расширяя свое сотрудничество с *MasterCard*, эта ассоциация по мере появления новых технологий заключила соглашения с компаниями *Cirrus* и *Maestro*, что позволило расширить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет карт для получения наличных денег в банкоматах. В конце 1992 г. произошло слияние *Eurocard International* с платежной системой *Eurochecke*. Новая организация стала называться *Europay International*.

Конкурентная борьба между платежными системами разворачивалась не только в Европе. В Японии, например, несмотря на активные

попытки завоевания этого рынка со стороны *VISA* и *MasterCard*, они проигрывали картам *JCB*.

Японская компания, выпускающая кредитные *JCB*, была основана в 1961 г. Как уже отмечалось, *JCB* является лидером на рынке кредитных карт Японии и активно развивает свою экспансию транснациональной компании. На начало 2003 г. количество карт в обращении составило 49,6 млн, количество ассоциированных предприятий торговли и услуг (т.е. принимающих карты *JCB*) – 11,4 млн в 145 странах мира. *JCB* ориентируется главным образом на «высший» и «высший средний» класс потребителей с высоким уровнем дохода и дифференцированным спросом.

С одной стороны, *JCB* – единственная в Японии компания, чьи карты являются международными. С другой стороны, *JCB* отличается от международных платежных систем, *Europay-Master*, *American Express* (все они гораздо крупнее *JCB*) усиленным акцентом на развитие своих карт не только и не столько в качестве средства платежа, сколько в качестве средства доступа к услугам в области туризма и развлечений.

В бывшем СССР карты международных платежных систем появились еще в 1969 г. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 г. было подписано первое соглашение такого рода с компанией *Diners Club*.

В 1974 г. на советском рынке появилась *American Express*, в 1975г. – *VISA* (тогда еще *BankAmeriCard*) и *EuroCard*, в 1976 г. – японская *JCB*. С советской стороны все соглашения подписывались ВАО «Интурист», которое и организовывало расчеты по пластиковым картам в валютных магазинах «Березка» и гостиницах.

Первым советским эмитентом международных карт стал ВнешэкономБанк, выпустивший в 1989 г. «золотые» карты платежной системы *EuroCard*. Их было выпущено очень ограниченное количество, и предназначались они для узкого круга лиц. Держателями первых выпущенных карт стали несколько руководителей государства, а также председатель правления Внешэкономбанка. С коммерческой точки зрения, это можно считать не более чем относительно удачным экспериментом в области карточного бизнеса.

Первым российским коммерческим банком, выпустившим собственную карту с логотипом *VISA*, стал «Кредо Банк» (1991). На сегодняшний день свыше 700 российских банков выпускают карты или работают с ними. Сегодня уже созданы и действуют чисто российские межбанковские платежные системы, основанные на банковских картах: это *STBCard*, *UnionCard*, «Золотая корона», «Сбер карт», *ACCORD*. По данным Банка России, на 1 января 2009 г. российские банки эмитировали более 103 млн

карт. В результате на одного россиянина приходится 0,6 банковской карты, что далеко от развитых стран, где, по статистике, у каждого жителя по 2-3 карты.

В технологическом аспекте карты прошли в своем развитии несколько стадий. Как уже отмечалось, первые карты изготавливались из картона или металла, а затем их стали выпускать в виде пластиковых карт. Основным аргументом для внедрения пластиковых карт являлось удобство пользователя. С возникновением новых электронных средств регистрации и сбора информации появилось возможность заносить и считывать информацию на карту с помощью магнитного кодирования. Начало применения пластиковых карт с магнитной полосой датируется 1969г. В комбинации с эмbossированием такие карты широко используются до сих пор.

Следующий этап в развитии пластиковых карт связан с именем французского журналиста Ролана Морено, который в 1974 г. предложил использовать карты с электронной микросхемой. Он запатентовал эту идею и основал компанию Innovatron для производства таких карт. Четырьмя годами ранее аналогичную идею запатентовал в Японии Кунитака Аримура (Kunitaka Arimura), однако международного патента он не получил. Пластиковые карты со встроенными в них микросхемами называют еще интеллектуальными, микропроцессорными, чип (chip-) или смарт (smart) картами. Появление пластиковых карт со встроенной в них микросхемой оценивается западными специалистами карточного бизнеса как революционное. На сегодняшний день смарт карты - наиболее динамично развивающийся тип пластиковых карт.

Существуют три пути, по которым может следовать банк, выбирая стратегию использования технологий безналичных электронных расчетов:

1. создание и эксплуатация независимой собственной сети обслуживания;
2. участие в международных системах.

3. участие на долевых началах в совместной системе обращения банковских карт.

Недостаток создания собственной сети заключается в том, что маркетинг требует больших затрат, объем операций ограничен, так как она способна обслуживать только операции клиентов определенного вида, проходящие через данное учреждение. В результате период окупаемости может оказаться длительным, а масштабы системы ограниченными.

Этот проект под силу только самым крупным банкам.

Участие в международных системах (VISA, American Express, MasterCard, Diners Club и др.) имеет следующие особенности:

- Значительный вступительный взнос.
- Необходимость держать большой объем страховых депозитов в зарубежных банках.
- Отсутствие и невозможность создания единого процессингового центра по международным картам, а следовательно, необходимость осуществления всех платежей через зарубежные системы, комиссия которых может достигать 2%.

При создании совместной системы организованная структура и специфические детали функционирования сети определяется банками участниками.

#### Литература:

1. Банковские операции. Г.Г.Коробова Москва Магистр 2009 г.
2. Банковское дело. Г.Г.Коробова Москва Магистр 2009 г.
3. Пластиковые карточки в России. А.А. Андреев, А.Г. Морозов Банкцентр 1995 г.
4. Банковские электронные услуги О.С. Рудакова 5. Москва ИНФРВ-М2009г.
5. Пластиковые карты. Т.Б. Рубинштейн, О.В. Мирошкина Москва «Гелиос АРБ»2006 г.
6. <http://www.nbkr.kg/>
7. Электронные деньги: накопление, использование хранение, безопасность. В.П. Нежевина Москва 1995 г.

Рецензент: д.э.н., профессор Сарыбаев А.С.