

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ В РОССИИ

***Аннотация:** Банковский сектор является одним из инновационных, использующих новые технологии. Из года в год растут инвестиции в финансово-техническом секторе, который объединяет инновационные технологии и финансы. Увеличиваются вложения в инновационные технологии в сфере банковских карт. Для современного карточного бизнеса характерно объединение разных видов карт и используемых технологий.*

***Ключевые слова:** карта, банковская карта, бесконтактные платежи, смарт-технологии.*

***Annotation:** The banking sector is one of the innovative, using new technologies. From year to year, investments are growing in the financial and technical sector, which combines innovative technologies and finance. Investments in innovative technologies in the field of bank cards are increasing. The modern card business is characterized by the combination of different types of cards and the technologies used.*

***Keywords:** card, bank card, contactless payments, smart technology.*

В России мало распространены виртуальные карты, которые предназначены для одноразовых покупок в интернете без применения PIN-кода. Они бывают двух видов: с использованием технического носителя и без него. Особенностью карт первого вида является то, что они оформляются только тем лицам, которые уже являются клиентами соответствующего банка. Карты

второго вида создаются в электронной форме, их нельзя потерять и несанкционированно использовать. Разнятся сроки и стоимость выпуска виртуальных карт разного вида.

Более короткие сроки и меньшая стоимость выпуска характерны для электронных виртуальных карт.

Виртуальные карты имеют следующие достоинства: универсальность, удобство получения, анонимность, использование возможностей электронной коммерции. В то же время им свойственны и недостатки, объясняющие их нераспространенность:

- ограничения в сфере применения: ими нельзя расплатиться за бронирование номеров в отеле через интернет, за аренду автомобиля, а также за покупку товаров в обычных магазинах; с их помощью нельзя снимать деньги через банкоматы;

- установление лимита выделяемых для использования средств;

- необходимость в большинстве случаев установки на персональных компьютерах специального программного обеспечения.

Также характерным для современного периода развития банковских карт в России является то, что они оснащаются дополнительными функциями.

В настоящее время среди российских пользователей становятся популярными карты с функцией кэшбэк. Стимулирующую роль в совершении покупок играют и другие новинки российского карточного бизнеса:

- карта «Халва» Совкомбанка, предусматривающая рассрочку платежей системы Master Card World и основывающаяся на принципе: покупай сегодня, а плати потом;

- карта «Совесть», позволяющая совершать покупки у партнеров «Qіwі Банка» без оплаты процентов по договору (их платит магазин); данная карта представляет собой симбиоз карты рассрочки платежа, виртуальной карты и счета с овердрафтом;

- карта «#вместоденег» от «Альфа-Банка», дающая возможность покупать товары в рассрочку в любых магазинах по всему миру; срок рассрочки

у магазинов-партнеров банка - до 24 месяцев, а в остальных магазинах - 4 месяцев;

– карта рассрочки от банка «Хоум Кредит», позволяющая совершать покупки в любых магазинах в рассрочку на 3 месяца, а в магазинах-партнерах - на срок до 12 месяцев; ее могут получить физические лица в возрасте от 18 до 64 лет, имеющие постоянный источник доходов.

Банковский сектор является одним из инновационных, использующих новые технологии. Из года в год растут инвестиции в финансово-техническом секторе, который объединяет инновационные технологии и финансы. Увеличиваются вложения в инновационные технологии в сфере банковских карт.

В частности, в российскую практику платежных карт стали внедряться бесконтактные технологии, в том числе при использовании карт Visa, Master Card, «Мир».

Популярность сейчас приобретает карта Visa Pay Wave, использующая технологию бесконтактных платежей: оплата совершается поднесением карты к платежному терминалу. Данная технология основана на стандарте ISO/IEC 1443 и технологии компании Visa. К тому же она совместима с международным стандартом EMV.

Аналогом данной карты являются Master Card PayPass и American Express-Express Pay, которые применяют одинаковую технологию KFID. Поэтому платеж подобными картами возможен на одних и тех же терминалах, поддерживающих бесконтактные платежи.

Использование карт с бесконтактной технологией позволяет оплачивать покупки без подтверждения PIN-кодом или подписью, но в пределах установленных величин. Эта величина называется VLP Single Transaktion Limit и определяется EMV-тэгом 9F78, хранящимся в памяти чипа. Компания Visa устанавливает размер неverified операции, который дифференцирован по разным странам мира.

По материалам PLUS Sworld.ru Genralio, в европейских странах проведен опрос лиц, принимающих бизнес-решения, и сделан прогноз на 2016-2020 гг. Опрос показал, что уровень проникновения бесконтактных технологий в этих странах высок (до 10% транзакций).

В настоящее время такие технологии часто применяются при использовании смартфонов, в сочетании с технологией NFC (Near Field Communication) - коммуникация ближнего поля. По данным Аналитического центра НАФИ, проводившего в 2017 г. всероссийский опрос 1600 человек в 140 населенных пунктах 42 регионов, только каждый 20-й россиянин пользовался технологией бесконтактной оплаты покупок с помощью мобильных телефонов. Использование такой технологии в России сдерживается слабым развитием инфраструктуры, а именно недостаточностью точек приема касанием. Поэтому сейчас необходимо расширить сферу таких точек приема.

Для современного карточного бизнеса характерно объединение разных видов карт и используемых технологий. В России сейчас получают распространение различные прикладные решения на основе смарт-технологий: банковские карты в сочетании с услугами по медицинскому страхованию, с пенсионным удостоверением, удостоверением личности, с транспортными картами и т.д.

Объединение социально ориентированных приложений смарт-технологий привело к идее создания социальной карты жителя и внедрения системы «Многофункциональная социальная карта жителя региона или города». Эта система обеспечивает преимущества для всех ее участников. В некоторых регионах России в настоящее время выпускаются социальные карты на базе карты «Мир» с использованием бесконтактных технологий. В частности, эта карта положена в основу «Социальной карты школьника» в Уфе, но ее применение опять же сдерживается отсутствием точек приема касанием.

Подводя итог, можно сделать следующий прогноз. Продолжение курса на расширение ассортимента карточных продуктов, совершенствование их технологий создаст основу для интенсивного развития карточного бизнеса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алиева А.М. Банковские карты в России: история и перспективы // Economics. – 2019. – № 2 (40).
2. Бичева Е.Е., Шапошникова М.Р. Перспективы развития рынка банковских пластиковых карт в России // Colloquium-journal. – 2019. – № 13-11 (37).