



## **Особенности внедрения зарплатных проектов и карточных кредитных продуктов в коммерческих банках**

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы создания и внедрения зарплатных проектов с использованием пластиковых карт различных категорий. Рассмотрены основные направления совершенствования рынка пластиковых карт путем развития кредитных карточных программ банков.

**Ключевые слова:** платежная карта, кредит эмиссия, пластиковая карта.

Рынок платежных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между российскими банками. Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций.

Российские банки нашли простой и правильный путь к массовому распространению платежных карт – так называемые зарплатные проекты, когда целое предприятие переходит на начисление заработной платы персоналу через пластиковые карты какого-либо банка.

В этом случае предприятие рассматривается как корпоративный клиент, заключивший с банком договор, в соответствии с которым банк открывает ему текущий или расчетный счет. Каждому сотруднику, на льготных условиях, по отдельному договору банк открывает карточные счета и выдает карточки, на которые предприятие ежемесячно перечисляет заработную плату. На личный карточный счет можно зачислять также гонорары, ссуды, страховые суммы, выплаты по договорам, отпускные и командировочные. Владелец зарплатной карты может сам внести на свой карточный счет любую сумму через кассу банка или через банкомат.

Организация ежемесячно предоставляет в банк сводную ведомость, как на бумаге, так и в электронном виде. В этой ведомости указываются: фамилия, имя, отчество каждого сотрудника, его личный табельный номер, номер его счета в банке, сумма средств, которая ему предназначена по этому счету. На основании сводной ведомости банк производит перечисления средств с расчетного счета предприятия на личные счета сотрудников. Ежемесячно предприятие предоставляет список выбывших и принятых на работу сотрудников.

Для предприятия выгода состоит в том, что облегчается работа бухгалтерии, нет необходимости оборудовать кассы, содержать кассиров, снижаются расходы, связанные с доставкой, хранением, пересчетом, депонированием и выдачей заработной платы персоналу, исключаются задержки выплаты заработной платы, связанные с дефицитом наличности, снижаются пиковые нагрузки в дни выдачи заработной платы.

Выплата заработной платы через карты является разновидностью безналичной выплаты заработной платы, таким образом, основной смысл схемы – минимизация налично-денежного оборота в организации.

Для сотрудников снижается социальная напряженность по поводу всевозможных задержек выдачи заработной платы. Работник предприятия имеет возможность получать ее круглосуточно и в выходные дни, и, находясь в командировке или отпус-



ке (при этом соблюдается конфиденциальность при выплатах), а также может оплатить без взимания комиссии товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса, принимающих банковские карты к оплате.

В первые два-три месяца клиенты, пришедшие в банк по зарплатным проектам, снимают деньги, как правило, под «ноль». Но психология человека затем меняется, он по-иному начинает смотреть на процесс своего взаимодействия с картой. И появляются остатки средств на карточных счетах, которые постепенно начинают расти. Банк в свою очередь получает дополнительные ресурсы в виде остатков на карточных счетах и комиссии от операций с эмитированными картами. Тем более что через зарплатные проекты банки выстраивают более плотно свою работу с крупными клиентами и по другим направлениям [1].

Карты, выданные в рамках зарплатных проектов, первые годы в основном использовались для обналичивания и мало способствовали расширению сферы безналичных расчетов. Тем не менее, сам факт, что на руках у населения находилось все больше банковских карт, оказывал определенное давление на рынок, способствовал расширению сети обслуживающих карты магазинов, ресторанов, пунктов выдачи наличных.

В регионах при реализации зарплатных проектов, как правило, отдается предпочтение российским системам. Если клиент часто ездит за границу, то к этому счету можно изготовить и международную карту, но уже по полному тарифу.

На сегодняшний день в России 80–85 % выданных карт являются зарплатными. По информации кредитных организаций, в Самарской области из общего объема эмиссии 75% – это именно карты в рамках зарплатных проектов.

По утверждениям представителей банков, доходы кредитных организаций от операций с одной дебетовой картой приближаются к доходам от транзакций с одной кредитной картой. Это говорит о том, что зарплатные проекты можно рассматривать как дополнительный источник прибыли для банка.

Однако в настоящее время реализация зарплатных проектов начинает сталкиваться с тем, что все основные крупные корпоративные клиенты уже разобраны и, что свободное пространство на рынке год от года сужается.

Анализ российской практики дает возможность предположить, что реализация программы карточного кредитования будет также стимулировать развитие рынка пластиковых карт.

В последнее время наряду с потребительским экспресс-кредитованием многие банки стали активно предлагать своим клиентам кредитные карты.

Кредитные карточные продукты - один из самых перспективных кредитных продуктов для физических лиц, постепенно заменяющий потребительские кредиты и кредиты на неотложные нужды. Главным преимуществом кредитных карт перед кредитами является возможность использования кредита, не отчитываясь перед банком о его целевом использовании, и возможность постоянного возобновления кредитной линии после погашения.

По мнению экспертов, в скором времени кредитные карты станут преобладать на рынке потребительского кредитования.

Количество пластиковых карт в обращении в ЗАО АКБ «Газбанк» в 2009–2011 годах представлено в таблице (табл. 1).



Таблица 1

## Количество пластиковых карт в обращении в ЗАО АКБ «Газбанк» в 2009–2011 годах

Показатель	На 1.01.2010 г.	На 1.01.2011 г.	На 1.01.2012 г.
Количество пластиковых карт в обращении (шт.)	127 565	138 773	139 816

Количество пластиковых карт в обращении на 1 января 2011 года составило 138 773 штук, что на 11 208 штук больше, чем на 1 января 2010 года. Количество карт в обращении за 2010 год увеличилось на 8,79%.

Количество пластиковых карт в обращении на 1 января 2012 года составило 139 816 штук, что на 1 043 штуки больше, чем на 1 января 2011 года и на 12 251 штуку больше, чем на 1 января 2010 года. Количество карт в обращении за 2011 год увеличилось на 0,75% по сравнению с 2010 годом и на 9,6% по сравнению с 2009 годом.

Таким образом, за последние три года наблюдается положительная тенденция эмиссии пластиковых карт в ЗАО АКБ «Газбанк». Наибольший рост эмиссии был продемонстрирован в 2011 году.

ЗАО АКБ «Газбанк» эмитирует карты национальной платежной системы NCC и карты двух самых известных на мировом пластиковом рынке международных платежных систем VISA и MasterCard. Самой популярной в ЗАО АКБ «Газбанк» является платежная система – VISA.

Количество пластиковых карт в обращении в ЗАО АКБ «Газбанк» в разрезе платежных систем за период 2009–2011 годов представлено в таблице (табл. 2).

Таблица 2

## Количество пластиковых карт в обращении в ЗАО АКБ «Газбанк» в разрезе платежных систем за период 2009–2011 годов (%)

Платежная система	2009 г.	2010 г.	2011 г.
NCC	12	8,3	5,4
VISA	76,8	78,2	80,5
MasterCard	11,2	13,5	14,1

Количество пластиковых карт NCC в обращении за период 2009–2011 годов уменьшилось с 12 до 5,4%, то есть за 2 года снизилось на 6,6%. Это связано с постепенным переходом ЗАО АКБ «Газбанк» на международные платежные системы, позволяющие легко и быстро снимать деньги, оплачивать различные покупки не только в России, но и по всему миру. Следовательно, количество пластиковых карт VISA и MasterCard в обращении за период 2009–2011 годов растет. Количество карт VISA за два года выросло на 3,7%, количество карт MasterCard выросло на 2,9%.

Платежная система VISA в ЗАО АКБ «Газбанк» имеет неоспоримое преимущество. Это и не удивительно, поскольку карты международной платежной системы Visa являются самыми популярными, надежными и наиболее широко распространенными картами в России.

Карты Visa помогают их владельцам совершать покупки, оплачивать услуги и осуществлять коммерческие операции в магазинах, Интернете так же легко, быстро и безопасно, как и при использовании наличных денег.

Международная платежная система Visa International предлагаем своим клиентам следующие продукты: Visa Electron, Visa Classic и Visa Gold.

VISA Electron – самая популярная карта в России и в ЗАО АКБ «Газбанк». Популярность этой карты объясняется небольшой стоимостью обслуживания и просто-



той ее использования: она подойдет тем клиентам, которые прежде не имели опыта обращения с пластиковыми картами.

VISA Classic – самая популярная карта в мире. Но в России и в ЗАО АКБ «Газбанк» в частности такая карта пока не приобрела широкого распространения. VISA Classic подойдет клиенту со средним доходом, который уже имеет опыт обращения с пластиковыми картами, а, к сожалению, в России таких пока не много.

VISA Gold – это вариант классической пластиковой карты с расширенными возможностями. Помимо получения наличных, возможности расплачиваться в магазинах и Интернете, такая карта дает ее владельцу ряд дополнительных услуг: скидки, различные выгодные спецпредложения. Пластиковая карта VISA Gold подчеркивает высокий социальный статус ее владельца. Эта карта подойдет клиентам, которые часто совершают деловые и личные поездки и ценят высокий уровень сервиса и комфорт.

Существует несколько видов карточных кредитов. Наиболее распространенные овердрафтные и револьверные карты. Овердрафтные карты предполагают возможность перерасхода средств в оговоренных рамках. При этом клиент обязан погасить задолженность в определенный срок, после которого на ссудную задолженность будут начислены штрафные проценты. Револьверные карты, напротив, предполагают длинные кредитные линии, которые гасятся равными частями, а по мере погашения кредитная линия возобновляется.

Эмиссия кредитных карт позволяет банкам выйти на новый уровень развития, при небольших уровнях операционных затрат, привлекая новые клиентские группы:

- выдав один раз карту, банку нет необходимости иметь разветвленную сеть классических учреждений, так как получение кредита клиентом предполагает использование ее в торгово-сервисном предприятии или получение наличности в банкомате;

- пополнение карты и соответственно погашение кредита также могут происходить через банкоматы или другие терминалы самообслуживания, оборудованные модулем приема наличных денежных средств, а также перечислением части заработной платы на банковский счет;

- обработка карточных операций более автоматизирована, чем классические кредиты, что также облегчает для банка проведение этих операций, а значит, удешевляет, а также позволяет привлечь те клиентские группы, которые раньше невозможно было обслуживать из-за их удаленности.

Необходимо отметить, что карточные кредиты - более доходный продукт по сравнению с классическими кредитами за счет всевозможных дополнительных операционных комиссий, возникающих в процессе обслуживания карты (плата за годовое обслуживание, выдачу наличных, предоставление выписок и копий чеков и т. п.). Эти комиссии незаметны и не раздражают клиентов, тем более есть выбор, например, не снимать наличные, а оплатить покупку картой, но при достаточном объеме эмиссии представляют довольно значительную статью доходов банка.

Для клиентов карты тоже более удобны по сравнению со многими другими услугами, в том числе потребительскими кредитами:

- кредит можно получить 24 часа в сутки 365 дней в году из любой точки мира без представления дополнительных документов и очередей в банке;

- клиентам нет необходимости носить с собой крупные суммы денег, сбережения могут лежать на депозите и приносить доход, а любая покупка совершается по карте. Тем более в России аналогично с западными странами наблюдается тенденция к предоставлению Грейс-периода (беспроцентного периода) при использовании карты;

- клиент может получать ежемесячные выписки и контролировать свои расхо-



ды, что позволяет формировать сбалансированный семейный бюджет;

- разделение карт по классам (электронные, классические, золотые, платиновые и т. д.) позволяет подчеркнуть социальный статус и имидж клиента;
- карточные программы часто предполагают дополнительные услуги и преимущества: программы поощрения постоянных клиентов, страховки, кобрэндинговые программы, выдача наличных и замена карты в чрезвычайной ситуации;
- возможность оплаты кредита, пополнения банковского счета, не заходя в банк;
- возможность осуществления некоторых коммунальных платежей по карте, возможность расчетов в торгово-сервисных предприятиях с использованием карты.

Банки выступили инициаторами внедрения кредитных и других карточных продуктов, рассчитывая получить следующие выгоды:

- увеличение потребительских ссуд;
- расширение сферы деятельности банка на отдаленные районы;
- «перекрестная» продажа дополнительных продуктов и услуг владельцам карточек;
- сокращение операционных издержек, замена людей машинами;
- получение дополнительного дохода в форме комиссионного вознаграждения и процентных поступлений.

Формирование направлений совершенствования рынка пластиковых карт – развитие кредитных карточных программ банков. За последнее время на рынке появились кредитные карточные продукты, предполагающие высокую плату за снятие наличных при бесплатных безналичных операциях по карте. Ряд банков объявил о запуске кредитных карточных программ с опцией «cash-back», когда банк-эмитент возвращает на счет клиента определенный процент от суммы оплат товаров и услуг, проведенных по карточному счету. Многие банки уже сегодня предлагают оформить кредитную карту через интернет, телефон или вовсе по почте. Сроки рассмотрения заявок сокращаются и порой составляют всего 20 минут.

Однако рынок кредитных карт в России в 2012 году развивается значительно слабее, чем в других странах. В общем, кредитными картами на сегодня воспользовались только около 20% населения. И связано это, с общим отставанием как финансового, так и экономического развития всей страны.

Мошенничества с пластиковыми картами – весьма распространенный и очень многогранный вид преступлений. К основным источникам потерь от мошенничества относятся следующие.

1. Мошенничество при получении карт. Такая ситуация возникает, когда карта выдается на основе заявления на получение, содержащего заведомо ложные сведения о клиенте (или на основании подложных документов). Потери могут возникнуть лишь при получении таким путем незастрахованной (т. е. без внесения страхового депозита) кредитной карты.

2. Использование украденных или утерянных карт. Это наиболее распространенный вид мошенничества. Однако подобное нелегальное использование карт становится затруднительным, поскольку все большее количество предприятий торговли и сервиса оснащается POS-терминалами. При каждой транзакции требуется введение ПИН-кода, что существенно уменьшает возможность использования похитителем чужой карты. В случае же голосовой авторизации тщательная проверка подлинности подписи также может дать определенные результаты. То же самое можно сказать и о мерах централизованного контроля со стороны платежной системы. В настоящее время банк имеет возможность установить детализированные контрольные парамет-



ры для каждого держателя карты (число покупок в день, интервал между покупками, пороговые суммы и т. д.), при переходе через которые центр авторизации перед утверждением очередной транзакции вступит в непосредственный контакт по телефону с предъявителем карты и попытается идентифицировать его. Идентификация обычно осуществляется с помощью вопросов личного характера, ответы на которые, как правило, не могут быть известны посторонним. Подобная информация специально запрашивается при выдаче карты и хранится в базе данных центра авторизации.

Центры применяют также системы экспертного характера, способные зарегистрировать несанкционированное использование карты, основываясь на «торговом почерке» держателя, т. е. на статистически обобщенных данных, характеризующих его покупательские привычки и особенности.

3. Превышение счета. Данное злоупотребление состоит в получении законным владельцем карты денежных сумм или ценностей, по стоимости значительно превышающих размеры предусмотренного договором лимита. Фирмы, применяющие в своей работе пластиковые карточки, как правило, имеют ограниченные возможности отслеживания их правомерного использования.

4. Ложное заявление о краже или потере банковской карты. Преступление совершает, как правило, законный владелец карты. Он подает в банк соответствующее заявление. Как правило, пока процессинговый центр включит номер соответствующей карточки в стоп-лист и известит торговые точки, проходит несколько дней. За это время ее владелец старается провести максимально возможное число операций, а затем выставляет претензии банку.

5. Использование карты, которая не была получена законным владельцем, например, по причине перемены им места жительства. В этом случае практикуется письменное уведомление банка – эмитента с просьбой выслать карточку по новому адресу. Злоумышленникам достаточно узнать о подобном намерении, подделать уведомление о переезде и получить карточку по почте.

6. Незаконное использование карты в период между открытием счета и доставкой карточки владельцу для совершения операций по ней. Данное злоупотребление является разновидностью предыдущего. Совершаются недобросовестными работниками банков и предприятий, занятых изготовлением карточек. Похищаемые при пересылке клиенту от эмитента или изготовителя по почте банковские пластиковые карточки представляют для преступников особый интерес по следующим причинам:

- их утрата (кража) замечается с большим опозданием, в результате чего возможность немедленного блокирования карточки отсутствует;
- к моменту кражи они, как правило, не подписаны, поэтому преступник сам может поставить подпись и в дальнейшем использовать их «легально».

За рубежом давно уже известны случаи, когда преступники специально устраивались на работу на почту или в частные службы доставки, чтобы изымать отправления с банковскими карточками или перенаправлять их на ложный почтовый адрес. Сейчас это стало популярно и в России.

Бороться с подобными явлениями можно, прежде всего, путем комплексного повышения уровня безопасности в банке, введения двойных независимых процедур контроля.

7. Хищение денежных средств под прикрытием фиктивных предприятий и с использованием корпоративных банковских карт. Схема преступления включала следующие стадии. Для совершения хищения учреждается фирма, которая занималась оказанием посреднических услуг в оформлении карточек зарубежных платежных систем. Далее мошенники открывают корпоративный счет, выдавая его клиенту за ин-



дивидуальный. В определенный момент, когда ничего не подозревающий владелец, убедившись в том, что карточка нормально функционирует в нашей стране и за рубежом, переводил на свой якобы личный счет крупную сумму денег, преступники, обладающие равными с ним правами по распоряжению средствами на счете, похищали их.

До недавнего времени в России действовало около десятка подобных фирм (впервые правоохранительными органами деятельность одной из таких фирм в Москве была пресечена еще в 1995 году), а похищенные средства отмывались в оффшорных зонах. Для проведения мошеннических операций используются преимущественно кредитные карты и сравнительно редко – расчетные и дебетовые.

8. Подделка карт. Поддельные карты используются в первую очередь в точках обслуживания с ручной обработкой. Подобные карты внешне зачастую трудно отличить от настоящих. В качестве меры борьбы используют специальные средства для нанесения изображений. В свое время это был специальный шрифт для тиснения цифр номера карты, затем специальные символы, которые отсутствуют в наборе обычного эмбосера. Позже ввели голограммы, а также микропечать и другие графические средства защиты, используемые при изготовлении ценных бумаг. Одним из последних нововведений стали специальные изображения на картах, видимые только в ультрафиолетовом свете. Все эти методы в том или ином сочетании используются не только платежными системами, но и отдельными крупными эмитентами.

9. Мошенничества с банковскими картами в банкоматах. Злоумышленники устанавливают на банкомат специальное устройство – скиммер (от английского skim – «снимать»), при помощи которого считывается информация с магнитной ленты карты. Видеокамера же позволяет увидеть набираемый PIN-код. Потом делается дубликат, и наши деньги становятся чужими. Эксперты говорят, что вернуть их потом практически невозможно.

10. Мошенничества с банковскими картами в Интернете. С развитием электронной коммерции, появлением виртуальных Интернет-магазинов, где можно сделать заказ на получение товара по почте с персонального компьютера, появляются и новые способы криминальных посягательств с использованием банковских карт (интернет-кардинг). Мошенники пользуются простотой технологией осуществления сделок и несовершенством систем защиты информации в сети. Так, для оплаты товара в интернет-магазинах достаточно указать реквизиты карточки. При осуществлении любой операции может произойти утечка информации, что чревато для владельца большими потерями.

В настоящее время известно около 30 приемов мошеннических действий с помощью Интернета, которые могут практически безнаказанно использоваться мошенниками.

Уже несколько лет международная организация Secure Computing бьет тревогу: мошенники изобрели новый способ выуживания секретных кодов. Новая технология под названием fishing (в переводе с английского «рыбалка») проста и абсолютно автоматизированна. «Рыбаки» настраивают телефонный автонабиратель номеров, который круглосуточно работает в определенном регионе.

Когда потенциальная жертва снимает трубку, автоответчик предупреждает, что его пластиковая карта находится в руках мошенников, и просит срочно перезвонить по указанному номеру. Перепуганные владельцы карт делают, что им сказано, а на другом конце провода компьютерный голос вежливо просит пройти сверку данных и ввести с клавиатуры телефона секретный код пластика. Параллельно выясняется номер счета, полное имя и адрес держателя, срок действия его карты. Через некоторое время жертва мошенников обнаруживает свой пластиковый кошелек пустым.



Тем не менее, сейчас во всем мире наблюдается тенденция перехода с магнитных карт на смарт-карты, что, безусловно, способствует повышению степени безопасности расчетов в целом.

Благодаря появляющимся новым тенденциям рынок кредитных карт в России продолжает развиваться и если банки начнут предлагать максимальный сервис и по возможности низкие процентные ставки, то мы скоро догоним другие страны.

В заключении хотелось бы отметить, что пластиковые карты станут не строчкой в отчетах платежных систем, а реальным платежным средством только в том случае, если держатели будут заводить их осознанно.

## Ссылки на источники

1. Князева М. Экономия для богатых // Финанс. – № 43 (21–27 ноября 2005). – С. 41.
2. Жилияков Д. И., Зарецкая В. Г. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания). – М.: КноРус, 2012. – 368 с.

**Tarasova Tatiana,**

*PhD, Senior Lecturer, Department of Accounting, Analysis and Statistics Samara State University of Railway Engineering, Samara*

[tarasova2004@inbox.ru](mailto:tarasova2004@inbox.ru)

**Particularly the introduction of payroll and card lending products in commercial banks**

**Abstract.** The article examines the creation and implementation of payroll using plastic cards in different categories. The main directions of improving the plastic card market through the development of the credit card programs of banks.

**Keywords:** credit card, credit issuance, plastic card.

ISSN 2304-120X



1 6

9 772304 1120135 1

**Рекомендовано к публикации:**

*Горевым П. М., кандидатом педагогических наук, главным редактором журнала «Концепт»*