

КАРТЫ С БОЛЬШИМ ПОТЕНЦИАЛОМ

На сегодняшний день пластиковыми картами россияне пользуются не активно. По мнению Николая Русова, управляющего филиалом «Нижегородский» банка «ГЛОБЭКС», ситуация начнет меняться, как только банки возьмутся за развитие инфраструктуры, способствующей использованию карт в повседневной жизни.



— Николай Юрьевич, с одной стороны, пластиковые карты — известный и понятный продукт, а с другой, выбирая себе «кредитку», бывает сложно разобраться в многообразии, представленном на рынке. Давайте проведем своеобразную инвентаризацию имеющихся на рынке «пластика» предложений?

— Начнем, пожалуй, с азов. Всем известно, что пластиковая карта — это пластина стандартных размеров (54x86x0,76 мм), изготовленная из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы, различающиеся по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам. Первые карты появились в конце 50-х годов и сразу стали популярными. Так, первая карта American Express была выпущена в 1958 году, а через год количество клиентов, обладающих картами этой системы, было равно примерно 500 тысячам человек.

Классификацию карт можно проводить по нескольким признакам.

Основной из них — принадлежность к той или иной платежной системе. В общей сложности в мире насчитывается 14 платежных систем, однако основными считаются две международные системы, безусловно, всем хорошо известные. Это Visa и Europay, которая выпускает карточки Mastercard. Каждый человек самостоятельно решает проблему выбора между двумя этими системами. Хочу отметить, что системы равнозначные и одинаково хорошо работают. И уже давно не работает правило, что в Америку нужно ехать с Visa, а в Европу — с Mastercard.

Существуют также российские платежные системы, работающие локально. Среди них можно выделить системы Сберкарт и Юнион. При этом рынок устроен так, что любой банк может эмитировать одновременно карты разных платежных систем.

— Сейчас идет разговор о создании единой российской платежной системы. Что это даст банкам и их клиентам?

— Если проект будет реализован, транзакции по картам этой системы будут совершаться внутри страны и к системе смогут подключиться все желающие банки. Сейчас идут споры о целесообразности создания национальной системы. Я считаю, что такая самодостаточная страна, как Россия, должна иметь свою собственную платежную систему. И одним из главных аргументов в пользу ее создания является проблема информационной безопасности. Ведь сейчас транзакции по пластиковым картам российских граждан совершаются за рубежом.

— Николай Юрьевич, сейчас платежные системы имеют равную значимость. Но по уровню внутри системы карты делятся на различные сегменты. Как определить свой?

— Внутри платежной системы есть карточки разного уровня. Например, у Visa уровни выглядят так: Electron, Classic, Gold, Platinum и Infiniti (последняя — это клубная карта). Чем выше уровень карты, тем больше список дополнительных возможностей для ее владельца. Так, Electron — это базовая карта, с помощью которой можно осуществлять основные операции: снятие наличных в банкомате, оплачивать услуги и товары в магазинах и сервисных предприятиях. С помощью карты Classic возможности расширяются. Помимо базовых операций еще можно бронировать за границей номера в гостинице, прокат автомобилей. Карта Gold гарантирует своему владельцу всевозможные преференции, связанные как со страхованием, так и с дополнительными скидками

в торгово-сервисных предприятиях. Приобретая Platinum, клиент гарантирует себе VIP-обслуживание, которое в большей степени ощущается во время путешествий за рубежом и более высокие скидки в магазинах. Кроме того, при утере VIP-карты банк может выдать клиенту весь остаток средств, находящихся на счете по предъявлению документа, удостоверяющего личность.

Карта Infiniti относится к верхней планке VIP-сегмента и подразумевает наличие персонального банковского менеджера. У Mastercard классификация несколько другая. Электрону соответствует Cirrus Maestro, классике — Mastercard Classic, а вот VIP-сегмент представлен лишь картой Gold.

Есть градация по цене обслуживания. Так, Electron обходится владельцу в \$5 в год, Classic — в \$20, а Gold — в \$70. Второе, на что следует обратить внимание при выборе карт, — это лимит по снятию наличных. Закономерность простая: чем выше категория карты, тем выше лимит. В нашем банке по классической карте он равен \$30 тыс. в месяц, по золотой — \$50 тыс. в месяц.

— А как различаются карты по степеням защиты?

— По техническим характеристикам различают карты с магнитной полосой, с чипом и комбинированные — с магнитной полосой и с чипом. Общемировой тренд таков, что с рынка уходят карты без чипов. Карты с чипом наиболее надежно защищают денежные средства своего клиента. Тогда как информация с магнитной ленты карты легко может попасть в руки злоумышленников. Поэтому сейчас банк «ГЛОБЭКС» эмитирует карты даже класса Electron с чипом.

Также пластиковые карты различаются по содержанию. Изначально банки выпускали карты, предоставляющие деньги в кредит. Отсюда и пошло распространенное название «кредитка». Такая карта имеет, выражаясь банковским языком, только ссудный счет, по ней можно расплачиваться только в кредит. Второй вид классического «пластика» — дебетовая карта, по которой клиент может расплачиваться толь-

ко в пределах внесенных им на счет средств. Сейчас во всем мире спросом пользуется комбинированная карта — дебетовая с разрешенным овердрафтом. Она позволяет оперировать средствами, внесенными на счет, а в случае их недостатка — оперативно получить кредит в определенном лимите.

Среди разнообразия тарифных планов я советую обратить внимание на продолжительность грейс-периода, в течение которого не надо платить проценты за пользование средствами банка.

— А можно карту использовать не только для покупок, а, например, для накопления денежных средств?

— Для этого к карте можно прикрепить несколько счетов: текущий, сберегательный, ссудный и другие. Техническая возможность выпуска таких карт появилась давно. В итоге на сберегательном счету вы копите деньги, а банк начисляет на эту сумму проценты. При необходимости клиент может снять средства с карты.

Кроме того, сейчас начинает развиваться сегмент банковских карт с прикрепленными к ней не банковскими услугами. Уверен, что в ближайшем будущем этот сегмент завоеует большую популярность. В чип начнут «зашивать» все персональные данные: паспорт, номер медицинского свидетельства, задолженность перед налоговой службой и т.д. Карта станет универсальным инструментом не только для платежей, но и для удостоверения личности. С её помощью можно будет расплачиваться даже за проезд в транспорте. Потенциал таких карт просто огромен. Думаю, понадобится немного времени, чтобы карты стали неотъемлемой частью жизни россиянина. Конечно, сейчас в России население пользуется пластиковыми картами не активно. Поэтому основную задачу, стоящую перед банками, я вижу очень отчетливо. Необходимо развивать инфраструктуру, параллельно повышая финансовую грамотность населения. Тем более что современные технологии позволяют расширять сферы использования карт.