банк

Карты мира

технологии

На конец первого квартала 2007 года в мире выпущено более 500 млн чиповых карт MasterCard и Visa. В ряде стран чиповые карты уже полностью заместили менее безопасные стандартные карты с магнитной полосой. О новых перспективных разработках карточек на базе EMV-стандарта рассказывает корреспондент «Ъ-Банка» **Елена Ковалева**.



Во многих странах EMV-карты уже полностью заместили менее безопасные, хотя и более дешевые с магнитной полосой. Среди них Малайзия и ряд других азиатских стран ФОТО AFP

Рекомендация правительства

Как только стало понятно, что карты с магнитной полосой довольно легко взломать, были разработаны EMV-карты, или чиповые карточки. Сегодня платежные системы MasterCard и Visa активно продвигают карты на основе EMV-стандарта по всему миру. В частности, на конец первого квартала 2007 года в мире было выпущено более 500 млн чиповых карт MasterCard и Visa. В ряде стран чиповые карты уже полностью заместили стандартные карты с магнитной полосой. Среди них — Малайзия, Великобритания и Катар.

В России чиповые карты продвигаются пока крайне медленно. Главный сдерживающий фактор — цена: чиповая карта в пять раз дороже магнитной. Кроме того, в отличие от Великобритании, где уровень карточного мошенничества до недавнего времени был одним из самых высоких в Европе, в России карточки подделывают значительно реже.

«Как только банки начнут нести серьезные убытки от мошенников, они перейдут на чиповые карты. Но сегодня это бессмысленно»,— считает один из российских банкиров. По мнению главы российского представительства MasterCard Андрея Королева, решение банков перейти на чиповые карты зависит не только от уровня мошенничества, но и от позиции властей страны. В частности, банкам Великобритании, Катара и Индонезии отказаться от магнитных карт рекомендовало правительство.

У российского правительства пока много других насущных проблем, да и платежные системы определенных сроков обязательного перехода на чиповые карты российским банкам не называют. Так что пока в большинстве наших банков не помышляют о EMV-стандартах.

А жаль. Потому что, отказываясь от массового внедрения чиповых карточек, российские банки лишаются большинства новинок, реализуемых на базе EMV-стандарта за рубежом.

Карта бензоколонки

Поскольку встроенный на карту чип представляет собой маленький микропроцессор, карта помимо расчетных функций может выполнять ряд других. Например, учитывать скидки, бонусы, поездки на транспорте, залитый бензин, служить пропуском, удостоверением личности и т. д. В мире уже давно успешно работает множество подобных проектов на базе смарт-карт. Например, небольшой тайваньский банк привлек в свой чиповый проект сеть магазинов и бензоколонок. Заправляя машину, человек получает бонусные баллы, которые использует тут же в кафетерии. И наоборот, совершая покупки, получает в подарок бесплатный бензин, который тут же заливает на заправке.

Те немногие российские банки, кто все же выпускает чиповые карты, активно используют дополнительные возможности чипа. Например, СДМ-банк совместно с компанией «Автокард» выпускают карты, которые совмещают в себе функции топливной, банковской и дисконтной карт и позволяют получать скидку 50 копеек за литр при заправке на АЗС компании МТК. Банк «Уралсиб» недавно объявил о запуске «социальной карты» на основе EMV-чипа в Башкирии. Карта даст ее держателю возможность пользоваться социальными пособиями и льготами, такими как бесплатный проезд на общественном транспорте, скидки на лекарства и электроэнергию. То есть на чипе будет содержаться информация о льготах, которые имеет держатель карты.

Бесконтактный платеж

Еще одна новинка последнего времени на карточном рынке — технология бесконтактных платежей, активно развивающаяся за рубежом. У MasterCard эта технология называется PayPass, у Visa — Visa PayWave. Прелесть ее в том, что для проведения платежа клиенту достаточно лишь коснуться картой терминала, а не ждать, пока продавец прокатит ее по считывающему устройству. Авторизация платежа происходит в течение нескольких секунд. При этом, совершив покупку на сумму, не превышающую $25, расписываться за проведенную операцию не нужно.

Поэтому бесконтактными платежами заинтересовались в первую очередь недорогие фаст-фуды, аптеки, кинотеатры, заправки и другие ритейлеры с большим покупательским потоком. В частности, быстро расплатиться картой во многих странах мира теперь можно в McDonald's, Starbucks, 7 Eleven, CVS, Duane Reade, Sheetz, Regal Entertainment Group и других компаниях. Наиболее активно бесконтактные технологии развиваются в США, Канаде, Великобритании, Японии, Корее, Таиланде, Турции, Ливане, Малайзии, Австралии, на Тайване, Филиппинах и в Южной Африке. По итогам первого квартала этого года в мире выпущено более 14 млн карт MasterCard и 7 млн карт Visa с функцией бесконтактной оплаты. В России таких карт пока нет, хотя, по данным «Ъ-Банка», некоторые российские банки уже ведут переговоры с MasterCard о запуске карт с функцией PayPass. Поэтому не исключено, что бесконтактные карты могут появиться в России уже к концу этого года.

Часовой механизм

Между тем за рубежом производители уже нашли новое оригинальное применение EMV-картам и технологии бесконтактных платежей. В частности, в этом месяце MasterCard Worldwide совместно с Garanti Bank в Турции объявили о запуске первых в Европе наручных часов с встроенным чипом, поддерживающим технологию PayPass. Теперь клиентам не надо носить с собой бумажник, который легко потерять, расплатиться в магазинах можно одним прикосновением часов к терминалу. A Bank of America предложил клиентам использовать вместо карточек брелоки с встроенными чипами. Несколько европейских банков выбрали в качестве носителей чипов мобильные телефоны.

Поскольку чип имеет небольшие размеры, его можно встроить буквально в любой удобный предмет. «Сегодня в разных странах мира уникальной тенденцией в развитии технологии MasterCard PayPass является использование нестандартных устройств для ее носителей, например брелоков для ключей, браслетов, мобильных телефонов,— отмечает Андрей Королев.— Это дает потребителям широкий выбор удобных способов платежей в случаях, когда их нужно совершить быстро». Поэтому, уверен глава российского представительства MasterCard, «дни, когда в жизни людей господствовали тяжелые и неудобные наличные, подходят к концу».

Как в кино

Производители карт работают над тем, чтобы сделать их не только удобнее, но и повысить безопасность производимых с их помощью платежей. Сейчас тестируются карты с питанием от батарейки. Наличие батарейки позволяет встроить в карту маленький дисплей, который можно использовать сразу в нескольких целях. Во-первых, для идентификации клиента. Предполагается, что такой механизм идентификации повысит безопасность платежей в интернете. Для этого держатель карты нажимает кнопку на карте, чтобы вывести на экран цифровой одноразовый пароль, сгенерированный алгоритмом, запрограммированным в карте. При помощи пароля банк-эмитент карты получает подтверждение того, что совершающий транзакцию человек действительно является держателем карты. Во-вторых, с помощью дисплея на карте клиент сможет получать оперативную информацию о состоянии своего счета. Кроме того, такая карта может иметь подсветку и звуковое сопровождение. Visa планирует запустить пилотный проект выпуска карт с питанием от батарейки в течение 2007 года. Когда такие карты появятся в России, неизвестно.

Зов крови

Но дальше всех в развитии карточных технологий зашли японцы и малайзийцы. В этих странах банки уже не первый год продвигают на рынке биометрические платежные карты. В частности, в Японии выпущено уже больше 5 млн биометрических карт. Для распознавания держателя карты используются отпечатки пальцев, радужная оболочка глаза и даже рисунок вен на ладони или на кончиках пальцев. Такие карты распространяют JA Bank, Sumitomo Mitsui Banking Corp., Mizuho Bank и другие. Биометрические банкоматы установлены во многих торговых центрах Японии.

Не исключено, что скоро биометрические карты появятся и в США. В частности, недавно компания SmartMetric представила свои разработки программного обеспечения для работы с биометрической картой на базе отпечатков пальцев. Карта предназначена для проведения безопасных платежей в интернете. В нее встроены считыватель отпечатков пальцев и смарт-чип. Такую карту можно будет подключить к USB-порту. Для идентификации личности получателю денег будет необходимо коснуться считывающего устройства на карте. После этого отправитель получит электронный сигнал, и деньги в течение нескольких секунд будут переведены на карту получателя.

Правда, российские банкиры к биометрическим разработкам относятся скептически. Первоочередной задачей на ближайшее будущее для российского рынка является все же переход на обычные чиповые карты.

(495) 514-0-514



Вклад «Коробочка»
Срок вклада определяете Вы!
от 7 до 720 дней

Накопительный вклад	Сумма вклада	Рубли	USD/EURO
КОРОБОЧКА	от 30 000 руб. / 1 000 USD/EURO	до 11,15%	до 8,15%
ЗОЛОТАЯ КОРОБОЧКА	от 1 500 000 руб. / 50 000 USD/EURO	до 11,25%	до 8,25%

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Вкладчик вправе вносить дополнительные взносы в течение всего срока действия вклада в любой из валют (в рублях, долларах США, ЕВРО). Срок размещения дополнительного взноса не должен быть короче минимального срока размещения средств, установленного Банком для данного вида Вклада на дату внесения денежных средств. Проценты на денежные средства, внесенные во Вклад, начисляются со дня, следующего за днем поступления их во Вклад, до дня окончания срока Вклада включительно. Применяется процентная ставка, действующая на момент поступления денежных средств во Вклад и соответствующая сроку размещения каждой вносимой суммы денежных средств. Вкладчик вправе в течение срока Вклада в офисе Банка, обслуживающем договор, частично востребовать денежные средства без расторжения договора при условии, что остаток по Вкладу в одной из валют будет не ниже минимального размера вклада, установленного на момент заключения договора, либо на момент принятия вклада на новый срок. В случае возврата внесенных денежных средств во Вклад полностью или частично по требованию Вкладчика до истечения срока вклада, проценты на сумму получаемых денежных средств начисляются по вкладу «КОРОБОЧКА» — по действующей ставке вклада «До востребования», по вкладу «ЗОЛОТАЯ КОРОБОЧКА» — по ставке досрочного расторжения Вклада, соответствующей сроку нахождения каждого взноса во Вкладе и действующей на момент востребования денежных средств. Проценты на остаток взноса при частичном востребовании Вкладчиком денежных средств без расторжения Договора, начисляются по ставке, действующей на дату приема взноса и соответствующей сумме остатка взноса. Проценты, начисленные на сумму Вклада, выплачиваются Вкладчику по окончании срока Вклада. Банк вправе изменять процентные ставки по Вкладу с 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября. Новые ставки распространяются только на вновь вносимые денежные средства во Вклад. Процентные ставки указаны в процентах годовых. Размер процентной ставки зависит от срока размещения вклада. Указанные в таблице ставки действуют при размещении вклада на срок 366-720 дней.

БАНК ГЛОБЭКС
www.globexbank.ru

Генеральная лицензия Банка России №1942. Реклама.

В Россию с кредитами

экспансия

В связи с активным ростом банковского сектора в России за последние пять лет на наш рынок пришли многие известные мировые банковские брэнды. Часть из них предоставляют услуги исключительно физическим лицам. Одни специализируются на потребительском кредитовании, другие — на ипотеке, третьи намерены уже в этом году на очень выгодных условиях кредитовать покупку автомобилей. О банках, работающих в России в розничном секторе, рассказывает корреспондент «Ъ-Банка» ЮЛИЯ СТОЛБУН.

Банковский рынок России растет бурными темпами вот уже который год. По данным Банка России, если в начале 2004 года отношение объема рублевых кредитов физических лиц к активам банковского сектора составляло 5,4%, то к началу 2007 года этот показатель увеличился до 14,7%. Аналитики прогнозируют, что заданный ранее темп роста банковского сектора на 30–40% в год продолжится и наиболее динамично будет расти именно сектор розничных услуг.

Поэтому неудивительно, что многие иностранные банки, придя в Россию, начинают именно с розничного кредитования. Одни, как HSBC и BNP Paribas, предпочли самостоятельный выход на наш рынок, другие — как GE Money, Societe Generale, Morgan Stanley или Home Credit Group — покупают российские кредитные организации, чтобы, как поясняют аналитики, не терять времени на построение региональной сети и подбор персонала.

Например, Home Credit Group, являющаяся частью международной группы компаний с чешскими корнями PPF, купила в 2002 году небольшой российский банк «Технополис», который вскоре был переименован в «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ХКФ-банк). Приоритетным направлением его деятельности является потребительское кредитование (это кредиты на неотложные нужды без указания цели покупки и выдача кредитов в торговых сетях). Кроме того, россияне могут оформить в ХКФ-банке кредиты на покупку автомобилей, получить кредитные карты и улучшить жилищные условия при помощи ипотеки. Кстати, ХКФ-банк стал первой «дочкой» иностранного банка, осмелившейся предложить ипотеку без первоначального взноса.

Еще одна иностранная «дочка», сделавшая ставку в России на развитие потребительского кредитования,— «ДжиИ Мани банк», бывший Дельтабанк. После покупки финансовым подразделением GE Money американской корпорации General Electric нашего Дельтабанка российские заемщики могут быть уверены, что они получают кредиты в соответствии с 30 (!) стандартами ответственного кредитования, разработанными американцами.

Впрочем, это совсем не означает, что россияне вправе рассчитывать на льготные условия кредитования — ставки по отдельным продуктам, особенно в секторе экспресс-кредитования, сопоставимы с эффективной ставкой «Русского стандарта». Правда, в «ДжиИ Мани банк» не скрывают, что чем большее количество документов предоставит потенциальный заемщик, тем более дешевый кредит он сможет получить.

Русфинансбанк принадлежит французской банковской группе Societe Generale. Его набор кредитных продуктов не сильно отличается от предложений других розничных банков: кредит на неотложные нужды, кредитная карта, экспресс-кредит и финансирование покупки автомобиля — не хватает только ипотеки.

Перечисленные виды кредитов для физических лиц, за исключением менее рисковых автокредитов и ипотеки, являются для банков беззалоговыми. Поэтому, чтобы обезопасить себя от просрочки платежей или непогашения кредита и компенсировать возможные потери, банки выдают дорогие кредиты.

«Зачастую один дисциплинированный заемщик платит за двух недисциплинированных,— говорит аналитик финансовой корпорации „Уралсиб“ Антон Табах.— То есть заработок банка по одному кредиту вполне компенсирует потери по двум, а иногда и более выданным кредитам. И здесь, к сожалению, „национальность“ кредитной организации не имеет значения».

В конце прошлого года розничное подразделение французской банковской группы BNP Paribas — Cetelem — сообщило о выходе на российский рынок розничного кредитования. Как рассказывали тогда Ъ в пресс-службе российской «дочки» BNP Paribas, компания Cetelem — розничное подразделение группы — начнет работу в первом квартале 2007 года. Но нехватка кадров для работы в розничном секторе и сложности с адаптацией IT-системы, тестированием и другими техническими процедурами заставили французов перенести начало активной работы на лето. В мире Cetelem является основным партнером торговых сетей Carrefour, MediaMarkt, IKEA, Conforama, Dell. Многие из этих компаний работают в России, и стоит ожидать, что первыми российскими клиентами французской „дочки“ станут покупатели этих сетей. В банке не раскрывают пока условий работы с розничными клиентами. Войти в пятерку лидеров розничного кредитования Cetelem намерен не за счет более дешевых кредитов, а за счет открытия филиальной сети в более чем 40 российских регионах.

Британский банковский гигант, входящий в тройку крупнейших финансовых организаций мира, HSBC еще осенью прошлого года назначил куратора розничного подразделения для России. Весной этого года HSBC сообщил о получении банковской лицензии в России. Сейчас идет процесс набора и обучения кадров и разработка стратегии работы банка на российском рынке.

Помимо BNP Paribas и HSBC о начале работы в российской рознице сообщали испанский банк Santander, франко-бельгийская группа Dexia, а также банки автомобильных концернов — Toyota Motor Corporation, финансовые подразделения BMW и Ford. Первым среди них получил российскую банковскую лицензию «Тойота Кредитбанк». Его представители пока скрывают стоимость автокредитов на автомобили Toyota, но, по сведениям участников рынка, они могут быть значительно дешевле сегодняшних автокредитов. Впрочем, признался генеральный управляющий по розничным продуктам и услугам Международного московского банка Алексей Аксенов, «потери от возможного прекращения сотрудничества с Toyota будут компенсированы другими кредитными программами населению».

Среди иностранных банковских «дочек», работающих в секторе ипотеки, по итогам прошлого года больше всего кредитов выдал банк «Дельтакредит» ($291 млн). Он является активом французской банковской группы Societe Generale. Одним из главных преимуществ улучшения жилищных условий при помощи «Дельтакредита» является то, что рассмотрение заявки и оформление кредита и покупки квартиры происходит всего за три рабочих дня. При этом получить деньги на ипотеку можно по ставке 9,5% годовых — одной из наиболее низких на российском рынке. Если заемщик не успел накопить денег на первоначальный взнос на квартиру, то банк выдаст потребительский кредит на недостающую сумму. Но этот кредит обойдется заемщику дороже ипотечного.

В конце прошлого года американский Morgan Stanley приобрел российский Городской ипотечный банк (ГИБ), сделав ставку на безрисковое ипотечное кредитование.

По оценке Дмитрия Полякова, новый владелец обеспечит ГИБу дешевое фондирование его операций, что «позволит снизить стоимость ипотеки по долларовым кредитам если не до магических 7% годовых, то приблизит к ставке в 9% годовых». Впрочем, ипотечные банки ни с российской, ни с иностранной «пропиской» пока еще не приблизились к этой цифре.