

Пластиковые карточки как элемент денежного обращения

Составитель: Нерсесян И. Г.
(Информационный обзор)

Введение

Впервые кредитные бумажные карточки начали выдаваться банками США начиная с 1914 г. Самыми распространенными карточками в США в 60х-70х гг стали Master Card International, Visa и American Express, которые и по сей день являются мировыми лидерами в этой области.

Пластиковые карточки (ПК), появившиеся относительно недавно на европейском рынке – это Eurocard, Europay, Eurocheck, Master Card International Maestro. Внедрение ПК в мировом масштабе привело к тому, что резко сократился объем наличных денежных обращений Visa. Таким образом, ПК стали основными средствами платежа в развитых странах.

Платежная система Visa, являющаяся наиболее распространенной в мире, в том числе в Армении и в России, имеет такие разновидности пластиковых карт, как Visa Classic, Visa Business, Visa Gold. Наиболее престижной является ПК American Express. Она выпускается только как кредитная карточка.

Банковская пластиковая карточка - это инструмент безналичных расчетов и средство получения кредита.

Выпуск пластиковых карточек позволит любой стране, включая и Республику Армения, интегрироваться в мировую систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок и привлечь клиентуру. Однако, необходимо учесть тот факт, что присоединение к международным платежным системам требует значительных затрат, что под силу только крупным банкам, а также соблюдение жестких требований, установленных международными ассоциациями по пластиковым карточкам.

1. Банковские пластиковые карточки как инструмент расчетов и кредитования

Простейшая пластиковая карточка, принятая в качестве стандарта Международной Организацией по Стандартизации – это пластиковый прямоугольник, который легко поддается обработке. Основная функция любой пластиковой карточки – идентификация ее предъявителя. На лицевой стороне карточки обычно одну треть занимает поле, на котором фиксируется торговая марка банка – эмитента. На обороте карточки располагается полоса для подписи владельца пластиковой карточки. Еще ниже дается информация об эмитенте. В большинстве своем пластиковая карточка является не просто идентификатором, но и документом, позволяющим проводить финансовые операции, расплачиваться за купленные товары или услуги, получать наличные деньги. Это возможно, благодаря тому, что такая карточка "привязана" к банковскому счету клиента.

Карточки имеют по 7-10 степеней защиты от подделки, включая такие специфические, как символы, видимые только в ультрафиолете, отпечатки пальцев, нанесенные лазером, голограммы, специальные красители и т. п. Номер карточки обычно состоит из 16 цифр. По первым шести цифрам можно определить эмитента, выпустившего данную карточку; по следующим цифрам – срок ее действия и срок окончания действия карточки. Далее вся информация, выданная на карточке, записывается на магнитную полосу.

Магнитные карточки имеют тот же самый вид, что и обыкновенные пластиковые карточки, за исключением того, что они имеют магнитную полосу на обратной стороне карточки. Согласно стандарту ISO 7811 на магнитной полосе выделяются три дорожки, одна из которых предназначена для перезаписи данных во время каждой трансакции, а остальные две используются преимущественно для идентификационных целей.

Карточки с магнитной полосой дешевле обычных, однако они слабо защищены от подделок. Одним из простейших способов защиты информации на такой карточке является кодирование данной информации.

На основании заявления клиента банка и заключения договора с банком, в котором оговариваются условия ведения карточного счета и правила пользования картой, банк открывает специальный карточный счет. Оговоренная договором первоначальная сумма вносится на этот счет. Банк выдает будущему держателю карты персональный идентификационный номер (PIN), представляющий собой обычно четырехзначное число и фактически являющийся паролем держателя пластиковой карты. PIN автоматически разрабатывается программой персонализации карт, одновременно в зашифрованном виде кодируется на магнитной полосе или записывается в микросхему, в зависимости от вида пластиковой карты.

В целях ограждения от потери и кражи пластиковой карты эмитентом вводится процедура авторизации. Во время оформления покупки сотрудник торговой организации должен получить у эмитента карты разрешение на операцию. Такое разрешение называется авторизацией. Авторизационный запрос обычно включает номер пластиковой карты, срок ее действия, сумму операции, а также номер торговой точки. По соображениям безопасности тайны вкладываются в таком запросе не фигурирует имя держателя карты и остаток на его счете.

Существуют операции при помощи карт, которые связаны с выдачей наличных денег, требующих 100% авторизации, независимо от суммы.

Подобные операции осуществляются не только в банках, но и при помощи банкоматов. Эти электронные устройства напрямую связаны с авторизационным центром. При получении денег с помощью банкоматов авторизация происходит автоматически. Следует отметить, что пластиковая карта является инструментом платежной системы безналичных расчетов. В такой системе принимают участие: банк-эмитент, выпустивший пластиковую карту; торговая точка, т. е. магазин, гостиница, ресторан и т. п., где осуществляется непосредственное обслуживание держателей ПК банка; и наконец, держатель пластиковой карты.

Держатель ПК, предъявив карту, получает товар или услугу в обмен на квитанцию, называемую слипом (slip - расписка). На слипе фиксируется номер карты, код и координаты торговой точки, сумма за товар или услугу, дата операции. На слип нанесен копировальный слой. Если плотно придавить его к символам ПК, то они моментально проявятся на слипе.

Эта процедура занимает 1-2 секунды, поскольку слип прокатывается в специальной машинке, называемой импринтером. В импринтер закладывается пластиковая карта, на нее накладывается слип и прокатывается сверху валиком. Слип подписывается как продавцом, так и держателем карты, который обязуется таким образом уплатить указанную сумму через банк-эмитент. Слип заполняется в трех экземплярах. Один получает держатель карты, другой остается в торговой точке, а третий слип торговая точка представляет эмитенту и на его основании получает денежное возмещение в безналичной форме. Как правило, эмитент автоматически взимает сумму, указанную в слипе, со счета держателя карты на основании его предварительного поручения, которое обычно вносится в договор, заключаемый между эмитентом и клиентом при выдаче пластиковой карты.

Может случиться так, что держатель карты возвращает покупку. В этом случае оформляется слип возврата. Если в общую стоимость покупки была включена стоимость нескольких товаров, а возвращается один из них, то в этом случае оформляется слип частичного возврата, а банк возвращает эти деньги на счет держателя карты.

2. Классификация пластиковых карточек

В ходе развития карточных систем возникли разные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

Различаются кредитные и дебетовые карточки. Первые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупках товаров и при получении кассовых ссуд. Вторые – предназначены для получения наличных в банковских автоматах или покупки товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карточки в банке. Как разновидность кредитных карточек в особую категорию выделяют платежные карточки – charge cards. Отличие состоит в том, что общая сумма долга при использовании платежной карточки должна погашаться полностью в течение определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

Еще одна классификация пластиковых карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой. Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банкоматах и электронных терминалах торговых точек. На карточках крупных международных карточных ассоциаций "Visa" и "Master Card" магнитная полоса имеет несколько дорожек для фиксации необходимых сведений в закодированной форме.

Однако, по прошествии 15-20 лет использования пластиковой карточки с магнитной полосой, стало ясно, что магнитная полоса уже не обеспечивает необходимого уровня защиты информации от мошенничества и подделок. А это является критическим моментом в платежных и банковских системах, основанных на ПК. Тогда специалисты начали искать более надежный способ записи информации.

Для стран, не имеющих развитой инфраструктуры для работы с магнитными карточками и имеющих социальную неустроенность больших групп образованных граждан, наиболее весомым аргументом в пользу выбора отличных от магнитных карт технических средств платежных систем является решение существующих крупных платежных систем типа EUROPAY о переходе на Smart-cards.

Карточка с микросхемой – Smart-card была изобретена во Франции в 1974 г. и получила большое распространение в этой стране и за рубежом. Встроенная в карточку микросхема (чип) является хранителем информации, которая записывается заранее, а затем может обновляться в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и повышает ее надежность.

На основе записанных в чипе сведений сделка по карточке может осуществляться в автономном режиме (off-line), т. е. без непосредственной связи с центральным процессом банковской компьютерной системы в момент совершения операции. Поскольку карточка сама хранит в памяти сумму средств, имеющихся на банковском счете, то авторизации здесь не требуется. Просто, если лимит превышен, то сделка просто не состоится. При внесении денег на счет лимит восстанавливается, о чем делается новая запись в микросхеме.

Информационные возможности смарт-карты гораздо шире, чем у карточек с магнитной полосой. Кроме того, достоинством ее является возможность оперативного обновления данных в памяти микропроцессора. И, наконец, важным достоинством карточки является ее высокая надежность. Чип имеет несколько степеней защиты, и подделать информацию, записанную на нем,

очень трудно или вообще невозможно. Смарт-карты, однако, дороже магнитных карточек в 5-7 раз.

Общепризнанным лидером в области производства и разработки смарт-карт является французская фирма Gen Plus. Фирмой разработаны несколько типов специализированных карточек, ориентированных на применение в качестве "пластиковых денег" и ведение счетов.

В зависимости от типа интегральной схемы, встроенной в карточку, различают несколько основных типов смарт-карт. Простейшие типы карточек содержат только память, более сложные представляют собой микро-ЭВМ, обеспечивающую безопасность хранимых на карточке данных.

Самый простой тип карточек – это карточки с программируемым постоянным запоминающим устройством (PROM). Основное их применение – расчеты за телефонные переговоры.

Карточки с энергонезависимой перепрограммируемой памятью (EEPROM) позволяют перезаписывать информацию, хранящуюся в них. Основное их применение – хранение индивидуальных данных.

Карточки с защищенной перепрограммируемой памятью обеспечивают доступ по чтению записи только после предъявления специального кода. Основное их применение – расчетные карточки или хранение защищенных индивидуальных данных.

Многофункциональные карточки содержат большой объем энергонезависимой памяти, а также специальный микропроцессор истроенную операционную систему, обеспечивающую набор сервисных функций.

Криптоконтроллеры – это тип карточек, содержащий специализированные процессоры, выполняющие шифрование данных по различным стандартам, а также средства для введения ключей. Эти карточки эффективно применяются в различных системах безопасности.

3. Практика применения смарт-карт российскими банками

Многие банки России, понимая преимущества, предоставляемые смарт-картами по сравнению с магнитными карточками, планируют либо полностью, либо частично заменить магнитные карточки на СК. По мнению авторитетных экспертов из EuroCard International и других крупных западных кредитных компаний, в России сложилась уникальная ситуация для внедрения новой технологии безналичных расчетов на базе смарт-карточек, так как в стране практически отсутствует инфраструктура, поддерживающая магнитные карточки. Затраты на разработку такой инфраструктуры, безусловно, более оправданы для технологии смарт-карт, чем для отживающей свой век технологии магнитных карточек.

Отход от технологии магнитных карточек наметился и во многих западных странах, обладающих мощной инфраструктурой, поддерживающей безналичный расчет на базе этого платежного средства. Например, Франция с 1997 г. полностью прекратила платежи с использованием магнитных карточек.

Пионером внедрения технологии смарт-карт, в России стал банк "Восток" (г. Уфа). Введение СК ведется в Московском банке реконструкции и развития. В банке внедрена система SmartAccess. Ключом для входа в систему служит СК. В банке действует система, предоставляющая клиенту банка возможность выполнения всех финансовых банковских операций непосредственно из офиса. Вход в систему осуществляется только по предъявлению СК.

Пользователем технологии СК стал также Московский коммерческий банк "Фрам". Более широкие возможности СК по сравнению с магнитными карточками позволяют банку обеспечить своих клиентов мультивалютной денежной и кредитной картой. При этом клиенту не нужно хранить несколько карт, все эти

возможности обеспечиваются одной смарт-картой. Действующая система гарантирует как банку, так и его клиентам безопасность платежей и невозможность подделки финансовых документов.

В целом, выполненный анализ и сравнение основных двух систем – пластиковых карт с магнитной полосой и смарт-карточек, а также изучение опыта работы других банков показали явные преимущества СК и целесообразность использования именно такого типа карт в случае принятия решения о создании собственной платежной системы.

4. Виды карточек, выпускаемых международными платежными системами

Виза (Visa)

К числу традиционных карточных продуктов, эмитируемых банками - членами международной платежной системы "Виза".

Виза Плас (Visa Plus)

Виза Электрон (Visa Electron)

Виза Классик (Visa Classic)

Виза Голд (Visa Gold)

Виза Бизнес (Visa Business)

"Visa Plus"

Данная карточка выпускается для массового клиента, который еще не имеет опыта пользования платежными карточками. Это дебетовая карточка, дающая доступ к мировой системе банкоматов " Plus". Помимо этого, по этой карточке можно получить наличные во всех банкоматах системы "Visa". Это подразумевает обязательную авторизацию и сводит риски эмитента к минимуму.

"Visa Electron "

Данная карточка является общедоступной. Чтобы стать ее держателем не нужно вносить страховой депозит. Благодаря этому, практически каждый клиент, независимо от уровня дохода может стать держателем этой карточки. Она является дебетовой карточкой для электронных расчетов, дающей доступ к мировой системе POS-терминалов в торговых точках. Помимо этого, по карточке можно получить наличные во всех банкоматах "Visa".

"Visa Classic"

Карточка для рядового клиента, который имеет стабильный доход. Она может быть как дебетовой, так и кредитной и принимается для оплаты товаров и услуг во всем мире. В пределах остатка на счете по ней можно получить наличные в банкоматах, пунктах выдачи наличных и валют. Карточка выдается при наличии у клиента постоянного банковского счета и благоприятной кредитной истории.

"Visa Gold"

Кредитная карточка, предназначенная для наиболее состоятельных клиентов. Отличается от "Visa Classic" суммой предоставляемого кредита (не менее 5000 долларов) и набором обязательных дополнительных услуг: бесплатное страхование держателя карточки от несчастных случаев во время туристических поездок на сумму не менее 150000 долларов (при этом бесплатное

страхование получают также супруга и несовершеннолетние дети держателя карточки), страховки и скидки при аренде автомобиля; предоставление круглосуточной консультативной помощи по медицинским и юридическим вопросам; скидки до 10% при оплате международных телефонных переговоров; гарантированное бронирование номера в гостинице, мест в театрах и на спортивных площадках; срочную выдачу наличных в пределах 2000 долларов в случае утраты карточки и т. д.

Часто при получении этой карточки держателю бесплатно выдают телефонные и дисконтные пластиковые карточки

"Visa Business"

Корпоративная карточка, выпускаемая для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании. Держатели этих карточек пользуются теми же дополнительными услугами, что и держатели Visa Gold.

Eurocard/Master Card

К концу 60-х годов несколько крупных банков, конкурирующих с Bank of America, создали свою межбанковскую карточную ассоциацию Interbank Card Association. В 1969 г Ассоциация купила права на карточки Master Charge, которую выпускали банки западных штатов США. После этого большинство банков-членов ISA перешли на выпуск карточек "Master Charge".

В 1974 г. ICA подписала соглашение с британской банковской системой "Excesscard", входившую в ассоциацию "Eurocard". С 1980 г. карточка эта стала называться "Mastercard".

Банки-члены международной платежной системы "Eurocard/Mastercard" эмитируют карточки следующих видов;

- Eurocard/Mastercard Cirrus/Maestro,
- Eurocard-MasterCard-Mass
- Eurocard/MasterCard Gold
- Eurocard/MasterCard Business.

Eurocard/MasterCard Cirrus/Maestro является общедоступной карточкой. Практически каждый независимо от уровня дохода, может стать держателем этой карточки. Это дебетовая карточка для электронных расчетов. По ней можно получить наличные в международной системе банкоматов "Cirrus" и банкоматах европейской системы "ЕС". Оплатить покупку можно только в тех торговых точках, где установлены POS-терминалы системы "Maestro" и европейская система "EDC".

Eurocard/MasterCard Mass – полноценная карточка для клиента среднего достатка, имеющего стабильные доходы. Принимается для оплаты товаров и услуг во всем мире.

Eurocard/MasterCard Gold – кредитная карточка для состоятельных людей. Предоставляется высшему руководству компаний, которые по роду своей деятельности совершают многочисленные деловые поездки. Лимит расходов заранее не установлен. Даётся обязательный набор дополнительных услуг (примерно такой же, как и для Visa Gold). Обязательно выдаются дополнительные телефонные и дисконтные карточки.

Телефонные и дисконтные карточки

Телефонные карточки применяются в специальных телефонах-автоматах, установленных на улицах городов.

Таксофонная карта, чаще всего чиповая, является карточкой-счетчиком. В память ее микросхемы занесено определенное количество тарифных единиц. В качестве тарифной единицы используют отрезок времени в одну минуту. Во время разговора таксофон списывает каждую минуту из памяти микросхемы одну тарифную единицу. Как только память обнулится, можно покупать новую карточку. Объемы выпуска таких карточек огромны. Телефонная карточка имеет преимущества перед жетоном: во-первых, в стоимость карточки включена только стоимость телефонного разговора, во-вторых, при сравнении карточки с жетоном нужно иметь в виду, что жетоном оплачивается трехминутный разговор сразу, а карточка учитывает и секунды.

Кроме того, существуют сервисные телефонные карточки, предназначенные для людей, которые часто бывают в поездках. Держатель такой карты является клиентом телефонной компании и пользуется надежной и легкодоступной связью с расценками ниже, чем в местных гостиницах и бизнес-центрах. Поскольку оплата услуг по этой карточке производится с основного карточного счета, это позволяет производить расчеты за все разговоры в рамках ежемесячного погашения кредита.

Дисконтные карточки имеют существенные особенности по сравнению с платежными. Как правило, они не имеют магнитной полосы или микросхемы. Нет связанного с карточкой банковского счета, нет оплаты за обслуживание счета, нет страховых депозитов. Все это значительно удешевляет эти карточки.

Дисконтные карточки выдаются на предъявителя. Такие карточки не принимаются к оплате в обычных торговых точках или сервисных организациях. Размер скупки и адреса торговых точек, принимающих такие карточки, приводятся в каталоге дисконтной системы. Для получения скидки необходимо предъявление дисконтной карточки до подсчета стоимости покупок, до заказа блюд в ресторане, до бронирования номера в гостинице.

Дисконтная карточка выдается обычно на год. Вместе с ней выдается и каталог предприятий торговли и сервиса, подключившихся к этой системе скидок.

Широко известна международная дисконтная система "Countdown", работающая в более, чем 30 странах мира. Дисконтная программа "Countdown" гарантирует предоставление 10-50% скидки.

5. Страхование держателей карточек

На Западе уже более 30 лет существует программа страхования держателей карточек, предлагаемая различными платежными системами. Гарантируемый набор дополнительных услуг, который банк-эмитент обязан предоставить держателю карточки Visa или EuroCard/VasterCard, включает страхование держателя карточки от несчастного случая во время путешествий (страхование распространяется также на супругу и несовершеннолетних детей) и предоставление круглосуточной медицинской и юридической консультаций.

Существует два варианта страхования держателей пластиковых карт: страхователем выступает непосредственно банк-эмитент и страхователем является держатель карточки.

В первом случае, как правило, действие страхового полиса "привязано" к действию карточки. Если держатель карточки захочет прекратить пользоваться ею, он автоматически лишается страховой защиты. Таким образом, присоедине-

ние страхового полиса к карте стимулирует держателя продолжать пользоваться ею.

Другой вариант основан на принципе добровольности и позволяет держателю самостоятельно выбирать страховую программу, срок страхования и размер страхового покрытия. Такой вид сотрудничества банка-эмитента и страховщика успешно используется небольшим кругом страховых компаний. Страховая программа включает стандартный набор услуг и соответствует программам международных платежных систем. Сервисные компании оказывают помощь выезжающим за рубеж. Ответственность страховой компании начинается с момента прохождения держателем карточки паспортного контроля страны постоянного проживания и действует на протяжении всего периода его нахождения за пределами страны.

6. Организация работы по внедрению пластиковых карточек в Армении

Как обстоят дела по внедрению пластиковых карточек в Республике Армения. Определенную работу в этом направлении проводит банк Мидленд-Армения. Являясь членом крупнейшей банковской группы, этот банк обеспечивает получение депозитов своим клиентам в критической ситуации в любой точке мира. Кроме того, предоставляет карточки Global Access Card, владельцы которых могут получить наличные в любой точке, где есть банкоматы. Данная карточка предоставляется клиентам, имеющим как текущий счет в банке Мидленд, так и вклады на хранении. У клиентов банка имеется свой личный секретный код – PIN, т.е. персональный идентификационный номер. Владельцы Global Access Card получают информацию об остатке на их счете, об изменении PIN- кода, а также постоянно получают выписки о проведенных операциях. Кроме того, банк Мидленд-Армения обслуживает клиентов, пользующихся пластиковыми карточками Visa International MasterCard и др.

Согласно меморандуму, подписанному между миссией Агентства международного развития США (USAID), которая выступает от имени правительства США, и Центральным Банком Армении, США оказывает специализированное содействие в создании единой платежной системы пластиковых карт. В программе участвуют и коммерческие банки республики.

Внедряемая система обслуживает как карточки, выпущенные коммерческими банками Армении, так и всемирно известные пластиковые карточки типа Visa, Mastercard/EuroCard, American Express и т.д., причем при этом должны соблюдаться единые каноны, нормы, документация и стандарты.

Единая платежная система, основанная на Smart-технологии, даст возможность обслуживать все виды карточек.

ЦБ Армении выступает в роли учредителя и участника этой системы, которая предоставит коммерческим банкам возможность выпускать свои карточки на основе Smart-технологии.

ЦБ Армении сотрудничает и с международной платежной системой Великобритании "Visa International CEMEA". Эта система уже несколько лет работает с HSBC-Армения/Midland Bank) Ардшинбанком.

В 2000 г. Центробанк Республики Армения и 10 коммерческих банков учредили ЗАО "Армениан Кард"(ArCa) с целью внедрения и развития в банковской системе республики новой платежно-расчетной системы. Объем операций по пластиковым карточкам в Армении по итогам 2000г. составил около 10 млн. драмов, а выпущено было около 7 000 карточек. Реально эта система заработала в 2002 г., и по состоянию на октябрь 2004 г. 13 банками выпущено в общей сложности около 60 тысяч пластиковых карт. Из них – 40 тысяч ArCa, 17 тысяч - Visa и 3 тысячи – MasterCard.

В среднем акционерным обществом ArCa выпускается ежемесячно 2-2,5 тысяч новых карт. В республике установлено 43 банкомата, из них 10 банкоматов установлено в марзах. В Армении действуют также 530 POS-терминалов (из них 63- в марзах). 440 из них обслуживают торговые точки. До конца 2004 г. их общее число достигнет 600.

Местные пластиковые системы довольно динамичны, вводятся новые услуги. В ближайшие годы ArCa будет развиваться именно как локальная система. В октябре текущего года объявлено о новой услуге – система "Электронная торговля", которая позволяет посредством виртуальных карт совершать покупки из электронных магазинов. Это будет содействовать увеличению объемов безналичных сделок посредством пластиковых карт. Кроме того, внедрение "Электронной торговли" является важным шагом в создании в Армении информационного общества.

На будущий год ArCa предусматривает внедрение еще двух новых услуг по Интернету: посредством "всемирной паутины" перечисление денег "с карты на карту" без каких-либо систем денежных переводов, а также управление через Интернет своим карточным счетом, что станет развитием технологии электронной коммерции.

Началась работа по международной сертификации процесса обслуживания смарт-карт, о самостоятельном выпуске которых говорить еще рано.

Выходы

Маркетинг финансовых услуг и, в частности, банковских карточек имеет много общего с маркетинговыми программами в других сферах коммерческой деятельности, но в то же время имеет свою специфику.

Основная задача при маркетинге банковских пластиковых карточек – это убедить большое количество людей в том, что использование карточек вместо наличных денег удобно и выгодно держателям этих карточек. Это задача довольно трудна, так как способ уплаты наличными укоренился в сознании людей, особенно на территории бывших союзных республик, и считается наиболее простым и надежным, не говоря уже о том, что у наших граждан нет доверия к банкам.

Для развития такой платежной системы в Армении необходимо иметь широкую сеть гостиниц, ресторанов и магазинов, посетители которых будут иметь возможность пользоваться карточками международных платежных систем. Необходимо увеличить сеть банкоматов. По сообщению руководства платежной системы "Visa International", она намерена создать такую инфраструктуру в Армении, в которой значительное предпочтение будет дано национальной валюте Армении – драму. Благодаря этому все операции, осуществляемые в Армении, включая клиринг и расчеты с Центробанком, возможно, будут осуществляться именно по этим карточкам в драмах. По оценке ЦБ Армении рынок в плане платежного карточного бизнеса находится на довольно низком уровне, а вхождение в международную платежную систему "Visa International" даст возможность сделать резкий рывок, интегрироваться в мировую систему банковских услуг и создать систему, отвечающую международным стандартам. Центральный банк Армении принимает в этой работе активное участие.

ЛИТЕРАТУРА

1. Усоскин В. М. Банковские пластиковые карточки — М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 1995.
2. Серегин В. В., Крутяков А. Ю., Спесивцев А. В. Технология Smart Card и ее применение/Монитор. М.-1993.
3. Новые пластиковые деньги/Под ред. Спесивцева А. В. М., 1993.
4. Пластиковые карточки в России. М., 1995.
5. Липис А., Маршалл Е., Линкер Я. Электронная система денежных расчетов. М., 1993.
6. Оганесян Ш. В виртуально-пластиковом мире ArCa. Голос Армении — 2004 г. — 30 октября.
7. Мак-Айвор Р. Электронные кредитные карточки//В мире науки. — N1, 1986.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....
1. Банковские пластиковые карточки как инструмент расчетов кредитования.....
2. Классификация пластиковых карточек.....
3. Практика применения смарт-карт российскими банками.....
4. Виды карточек, выпускаемых международными платежными системами.....
5. Страхование держателей карточек.....
6. Организация работы по внедрению пластиковых карточек в Армении.....
Выводы.....
Литература.....