

История возникновения пластиковых карт

Аннотация

Данная статья посвящена анализу возникновения и развития пластиковых карт как средства платежа, проведены исследования причин и формы возникновения пластиковых карт в Америке, Европе, СССР и России. Определены основные платежные системы, специфика их развития и распространения в различных странах. Представлены современные тенденции развития электронных платежных систем и сервисов с применением современных IT – технологий.

Ключевые слова: пластиковые карты, банковские карты, кредитные карты, история пластиковых карт, Master Card, VISA, Maestro, пластиковые карты в США, пластиковые карты в Европе, пластиковые карты в СССР, пластиковые карты в России.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в современном мире, общество уже не может представить себе жизнь без использования различных электронных способов расчетов. Развитие системы информационных технологий, в т.ч. в электронной коммерции, происходит очень быстрыми темпами, так если 10-15 лет назад, пластиковые карты как платежное средство, начали только появляться у населения, то уже сегодня, их заменяют системы NFC (Near Field Communication) и MST (Magnetic Secure). Основной смысл данных систем заключается в возможности оплаты товаров или услуг через собственный смартфон, поднеся его к платежному терминалу. Так же при помощи современных технологий, компьютеров, мобильных устройств, практически любой человек может использовать электронные пластиковые карты, оплачивая покупаемый товар или какую либо услугу.

История возникновения пластиковых карт как средств расчета, является относительно не долгой. Впервые кредитные карты появились в США в 1914 году. Данные карты были выполнены из картона. Карты были выпущены не банковскими организациями, а крупным промышленным производителем «Mobil Oil». Ее суть

заклучалась в том, что данные о клиентах компании, для которых была открыта кредитная линия заносились на магнитный носитель, при этом эти клиенты имели право на определенные скидки и привилегии. Стоит отметить, что данные карты вручались лишь привилегированным клиентам. Таким образом, первые кредитные карты являлись, по сути, и дисконтными картами. В 1919 году компания Western Union выпустила карту, с помощью которой возможно было отправить телеграмму чиновникам высшего ранга за счет правительства [2].

В 1928 году компания Farrington Manufacturing, расположенная в Бостоне, впервые выпустила металлические пластинки, на которых прессом был выдавлен адрес (данные владельца). Суть расчетов данным видом карт заключалась в том, что покупатель, предоставлял продавцу карту, который в свою очередь при помощи импринтера делал отпечаток данных о покупках на торговом чеке (квитанции). Если представить данную операцию в современном мире то, по сути, с помощью такой карты ставилась печать на чек, подтверждающая покупку товара определенным покупателем.

В 1946 году, специалист по потребительскому кредиту, национального Бруклинского банка «Флэтбуш», организовал работу банка по следующей кредитной схеме. Так, местные магазины принимали от покупателей расписки за приобретение мелких товаров, в свою очередь расписки сдавались в банк и банк выдавал продавцу со счета клиента денежные средства, такая система получила название «Charge – it».

Следующим примером использования и выпуска кредитных карт может послужить система «Dine and Sing» в 1949 году. А в 1950 году компания выпустившая эти карты приняла свое современное название «Diners club», операции по ее картам начали проводиться в таких крупнейших городах как Лос – Анжелес, Бостон, Нью – Йорк. Первая банковская карта была выпущена банком «Long Island Bank» в 1951 году. Именно с этого периода и началась бурная эпоха развития банковских услуг с применением банковских карт. Но вплоть до конца 1950 годов все кредитные и банковские карты были выполнены из металла.

В той форме как мы привыкли видеть пластиковые карты сейчас, они появились лишь в конце 1950 – начале 1960-х годов. Так, после «Long Island Bank» в 1958 году к выпуску пластиковых банковских карт приступила компания «American Express», «Chase Manhattan Bank» а в 1960 – м году «Bank of America». Практически в тоже время пластиковые банковские карты появились и в Европе. «Chase Manhattan Bank» по состоянию на конец первого года применения карточной программы насчитывал около 350 тысяч держателей пластиковых карт и сотрудничал 6 тысячами торговых организаций [4]. Но в дальнейшем, за счет увеличения операционных расходов и снижения количества держателей карт, банковская деятельность по данному направлению этого банка стала убыточной и собственники были вынуждены продать его 9 млн. долл. компании «Юни – Серв». Как часть «American Express», «Юни – Серв» начала выпуск карт «Юни Кард», и какое то время функционировала вполне прибыльно, но вторая попытка организовать карточный бизнес компанией «Chase Manhattan Bank», которая обратно выкупила его за 50 млн.долл. и увенчалась успехом.

Примером, наиболее эффективного функционирования в области применения карточных программ, является деятельность «Bank of America», который выпустил карту «BankAmericard». Факторами способствующим высокой эффективности деятельности данного банка, явилось, прежде всего, его месторасположение – штат Калифорния, где был высокий процент состоятельного населения.

Последующее развитие пластиковых карт, начиная с 1960-х годов, было вызвано возникновением специализированных клиринговых центров (палат). В 1969 году впервые появились пластиковые карты с магнитной полосой, на которых с помощью соответствующего оборудования записывалась информация [1]. Для простых граждан, владельцев пластиковых карт, в то время основным фактором выбора той или иной карты, была возможность ее максимального приема в различных торговых организациях. Что привело в условиях конкуренции к образованию двух и по сей день крупнейших карточных банковский ассоциаций: Master Card и VISA, в середине – конце 1970-х годов.

Следующим шагом, стала интеграция банковских карт Америки и Европы, так в 1974 году с помощью интеграции Master Card, VISA и «Eurocard Int.» была сформирована компания «Europay Int.». В настоящее время данная ассоциация обслуживает карты MasterCard и Maestro. В зарубежной практике, изначально универсальные пластиковые карты делились на две категории: «финансовые» и карты для «путешествий и развлечений». Так, карты «для путешествий», выпускаемые Carte Blanche, Diners Club, American Express, предназначались для оплаты бизнесменами услуг гостиниц, балетов, ресторанов и иных счетов.

Следующим этапом развития пластиковых карт является 1980 – е годы, когда в карты была встроена микросхема, такие карты носили название «Смарт – карты». В целом, процесс становления и развития пластиковых карт в качестве платежного средства в других странах, аналогичен процессу развития данного направления в США. Примером таких стран являются Великобритания, выпустившая в 1065 году кредитную карту «Барклайкард», а так же Япония с картами «JCB». Крупнейшие американские представители платежных систем пытались завоевать не только долю европейского рынка, но так же и Японии. Но компания «JCB» не позволила вытеснить себя с рынка, и по состоянию на 1980 год общее количество пластиковых карт «JCB» превысило в два раза количество «VISA» и «MasterCard» функционирующих в стране вместе взятых.

В Советском союзе не смотря на отсутствие рыночных отношений, первые пластиковые карты появились уже в 1969 году. Именно в этот период американская компания «Diners club» подписала с «Интуристом» в лице Госкомимущества, агентское соглашение по обслуживанию данной системы в СССР. Далее в 1974 году, впервые в Советском союзе были выпущены карты VISA, именуемая в тот период как «BankAmericard» [3]. В 1976 году в СССР развернула свою деятельность и Японская компания «JCB», при этом так же, обслуживание карт проводилось только компанией «Интурист». Расчет с иностранными гражданами проводился либо в валютных точках продаж «Березка» или в отелях, где проживали иностранцы.

В тот период, «Интурист» с помощью «Внешэкономбанком», даже приняли решение о производстве собственных карт VISA и Europay, но данные действия были ограничены из-за невозможности полной поддержки иностранных компаний.

В период экономических и политических реформ, начатых в начале 1990 годов, всем компаниям, реализующим проекты по внедрению системы использования пластиковых карт на территории бывшего СССР пришлось приостановить свои программы. И лишь в 1997-1998 году VISA вновь стала заключать партнерские соглашения с банками, которые появились после экономических реформ. Одним из таких российских банков стал «Кредо Банк», имевший право выпускать пластиковые банковские карты. За ним последовали и такие банки как: Инкомбанк, Мост- банк, Мосбизнесбанк.,

В период с 2000 – х годов на территории России наблюдается высокая динамика внедрения электронных платежных систем с использованием банковских карт. Большая часть банков имеет право выпускать пластиковые карты VISA и MasterCard. В России на данный период времени сформировались три основных игрока в сфере банковского бизнеса, а именно: Сбербанк, ВТБ24 и Альфа Банк.

Примерно с 2005 года в наиболее крупных банках нашей страны появилась возможность регистрации клиентов в личном кабинете, где они могут видеть имеющиеся у них дебетовые и кредитовые карты, остаток и операции по этим картам. Так же клиенты могут осуществлять через компьютер различные операции, по своим пластиковым картам. Наиболее распространёнными такими он лайн сервисами являются: Сбербанк Онлайн и Альфа Клик.

Таким образом, процесс появления и развития системы электронных платежей с использованием пластиковых карт, напрямую зависит от процесса развития информационных технологий, эволюции компьютеров и программного обеспечения. На сегодняшний день, в век информационных технологий, пластиковые карты используются повсюду, а если учесть что с каждым годом, компьютерные технологии развиваются, то можно предположить, что в скором будущем взамен пластиковых карт вовсе придут мобильные приложения,

функционирующие на основе электронной цифровой подписи и других идентификационных систем.

Список использованной литературы

1. Архипова, Е.С. Сущность и принципы организации безналичных расчетов в современной платежной системе РФ / Е.С. Архипова // Достижения вузовской науки. 2016. № 25-2. С. 103-107.
2. Григорьева, М.С. История возникновения и развития банковских карт / Управление. Бизнес. Власть. 2015. № 4 (9). С. 87-91.
3. Ефимова, Л.Г. Отдельные проблемы теории безналичных расчетов / Л.Г. Ефимова // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2016. № 2. С. 28-57.
4. Мастепанова, М.С. Безналичные расчеты: их виды и особенности / М.С. Мастепанова // Финансовый вестник. 2016. № 3 (34). С. 104-107.