

# از دوران باستان تا به امروز تاریخچه کامل کارت‌های اعتباری



اگرچه کارت‌های اعتباری در طول سالیان دراز مانند کارت‌های امروزی وجود نداشته، اما اعتبار به عنوان یک ابزار اصلی مالی همیشه به مردم در خرید کالا و خدمات کمک کرده است. بنابراین از تمدن‌های باستان گرفته تا جوامع پیشرفته امروزی، اعتبار محرك پایدار اقتصاد بوده و خواهد بود.

## کارت‌های اعتباری باستانی

وقتی به «کارت‌های اعتباری» فکر می‌کنید، احتمالاً آن‌ها را یک نوآوری مالی مدرن در نظر می‌گیرید. اما مفهوم کارت اعتباری به تمدن‌های باستان برمی‌گردد. اعتبار تقریباً به قدمتی بیش از خود پول وجود داشته است.

تمدن بین‌النهرین و هاراپان از لوح‌های سفالی برای تجارت استفاده می‌کردند، دقیقاً مانند کارت‌های اعتباری امروزی. به گفته جاناتان مارک کنوایر، باستان‌شناس و استاد انسان‌شناسی در دانشگاه ویسکانسین - مدیسون، لوح‌های خاکی مهر و مومن شده، نشان‌دهنده تمدن‌ها هستند و به دلیل ضرورت مورد استفاده قرار می‌گرفتند. زیرا حجم تجارت بین دو تمدن به قدری زیاد بود که تجارت با پول فیزیکی دست و پا گیر می‌شد.



در دوران امپراطوری بابل، برخی از اولین قوانین مکتوب در مورد اعتبارات در قانون هامورابی ظاهر شد. این خطوط اعتباری بیشتر شبیه وام‌های امروزی است تا کارت اعتباری. در همین حال، بسیاری از قوانین مربوط به بزهکاری و کلاهبرداری در محافظت‌ها و مقررات مدن کارت اعتباری در آن منعکس شده است.

# دهه ۱۸۰۰هـ: سکه شارژ و تولد آمریکن اکسپرس

غول کارت اعتباری American Express بخش مهمی از تاریخ این صنعت است. American Express و Wells & Company، Livingston，Fargo & Company (در ۱۸ مارس ۱۸۵۰ تأسیس شد. از آن زمان، این شرکت به یک شرکت پرداخت جهانی تبدیل شده است که در سال ۲۰۱۹، ۴۳/۵ میلیارد دلار درآمد داشت.



تاسال ۱۸۶۵، این شرکت بیش از ۹۰۰ دفتر در ۱۰ ایالت آمریکا داشت. در همان سال، American Express اولین سکه شارژ را معرفی کرد. این سکه‌ها عمدهاً توسط فروشگاه‌های بزرگ صادر شده و شماره‌شناسایی مشتری و تصویر مربوط به فروشنده را نشان می‌داد.

در همین حال، در سال ۱۸۶۸، این شرکت با شرکت Merchants Union Express ادغام شد و به شرکت Merchants Union Express Express آمریکا تبدیل شد و پنج سال بعد نام شرکت American Express را از آن خود کرد.

همچنین در قرن نوزدهم، اولین حواله و اولین چک‌های مسافرتی را ایجاد کرد. در سال ۱۸۹۵، اولین دفتر اروپایی در پاریس افتتاح شد و گسترش آن به انگلیس و آلمان تا سال ۱۸۹۸ انجام شد.

دهه ۱۹۰۰-۱۹۴۰ :

## کارت خریدار و اولین کارت اعتباری پاداش سفر

در بازه زمانی ۱۹۰۰ تا ۱۹۴۰ شاهد افزایش اعتبار به عنوان یک روش پرداخت هستیم. بسیاری از فروشگاه‌های بزرگ و پمپ بنزین‌ها شروع به ارائه کارت خریدار به مشتریان عادی کردند. این کارت‌های فلزی شبیه کارت‌های اعتباری مدرن بودند، اندازه آنها  $\frac{2}{5}$  در  $\frac{2}{5}$  اینچ بود و حاوی نام و آدرس صورتحساب مشتریان بودند.

فروشنده‌گان کارت‌های خریداران را در فروشگاه داشتند و از آنها برای تولید رسید و پیگیری مبلغ بدھی هر مشتری استفاده می‌کردند.

## اولین کارت اعتباری شرکت هواپیمایی

اولین کارت اعتباری سفر در سال ۱۹۳۴ هنگامی که خطوط هوایی آمریکا کارت سفر هوایی را معرفی کرد، استفاده شد. این کارت شامل یک شماره منحصر به فرد که به حساب هر مشتری اختصاص داده می‌شد، بود؛ دقیقاً مانند کارت‌های اعتباری مدرن.

کارت سفر هوایی در خریدهای خطوط هوایی آمریکا معتبر بود. سرانجام، ۱۷ شرکت هواپیمایی دیگر شروع به پذیرش آن به عنوان شکلی از پرداخت بلیط هواپیما کردند. دارندگان کارت با استفاده از این کارت‌ها به جای کسب امتیاز در پروازها، از ۱۵٪ تخفیف در خرید بلیط هواپیما که به شارژ کارت اضافه می‌شد، بهره می‌بردند.

دهه ۱۹۵۰:

## داینرز کلاب اولین کارت شارژ را معرفی می‌کند

اولین کارت شارژ چند منظوره، Diners Club Card، در سال ۱۹۵۰ معرفی شد. شواهد حاکی از آن است که این کارت توسط یک تاجر به نام فرانک مک نامارا ایجاد شده است که هنگام صرف غذا در نیویورک کیف پول خود را فراموش کرد و تصمیم گرفت دیگر هرگز با چنین شرمندگی ای داینرز Club Card روبرو نشود. یک سال بعد او به همان رستوران بازگشت و با اولین کارت Diners Club Card پول پرداخت کرد. این داستان جعلی است، اما مک نامارا در واقع مؤسس اولین کارت شارژ مدرن بود.



در ابتدا، کارت Diners Club در چند ده رستوران در نیویورک اعتبار داشت و حدود ۲۰۰ کارت صادر کرده بود. این شرکت با دریافت هزینه سالانه ۳ دلار از مشتریان و ۷٪ هزینه تراکنش از رستوران‌ها، Diners Club Card در انگلیس، کانادا، کوبا و مکزیک به صورت بین‌المللی پذیرفته شد.

سال ۱۹۵۸، یک سال مهم برای Diners Club Card بود. این شرکت اولین تبلیغ تلویزیونی خود را به عنوان اسپانسر تیم NY Giants انجام داد. سپس Diners Club با همکاری آژانس‌های مسافرتی در شهرهای بزرگی که کارت خرید هوایی، کشتی بخار (عصر جت تازه شروع شده بود!) و بلیط سفر دریایی را قبول می‌کردند، وارد بازار سفر شد.

## آمریکن اکسپرس و بانک آمریکا به این رقابت پیوستند

در همین حال، American Express اولین کارت شارژی خود را در ایالات متحده و کانادا راه‌اندازی کرد. در ابتدا، این کارت اعتباری یک کار مقوایی بنفسش بود، اما تا سال ۱۹۵۹ به کارت سبز پلاستیکی تبدیل شده بود که امروز می‌شناسیم.

در همان سال، بانک آمریکا در کالیفرنیا اولین برنامه کارت اعتباری دارای مجوز ملی را با نام

آغاز کرد. این کارت در انواع داد و ستد ها اعتبار داشت و مهلت ۲۵ روزه را برای پرداخت اقساطی معرفی کرد. به دنبال پذیرش و رشد سریع، این برنامه در سراسر جهان گسترش یافت و سرانجام به عنوان ویزا (Visa) شناخته شد.

همچنین در اوخر دهه ۱۹۵۰، چیس (Chase) و بسیاری از بانک های دیگر برنامه های کارت اعتباری را شروع کردند اما اکثر آنها به فاصله کمی باشکست مواجه شدند. در سال ۱۹۵۹، Diner's Club به یک میلیون دارنده کارت رسید.

## دهه ۱۹۶۰ : رشد صنعت کارت اعتباری

دهه ۱۹۶۰، دهه مهمی در صنعت کارت اعتباری بود. به دنبال راه اندازی BankAmericard در کالیفرنیا، تقریباً یک میلیون کارت BankAmericard در اوخر سال ۱۹۶۰ در دست مشتریان بود. فقط شش سال بعد، بانک مرکزی آمریکا مجوز صدور آن به عنوان اولین کارت اعتباری همه منظوره را در سراسر کشور صادر کرد. تا زوئن ۱۹۶۶، ۶۱۰۰۰ فروشنده در ۴۲ ایالت، BankAmericard پذیرفتند.

American Express و Citi نیز کارت های جدیدی را در این مدت راه اندازی کردند. ابتدا بانک ملی شهر (با نام فعلی Citi) صدور «کارت همه جوره» را آغاز کرد. در همین حین، Amex اولین برنامه کارت شرکتی خود را برای مشتریان تجاری در سال ۱۹۶۶ ایجاد کرد. اولین بانک ملی شهر سرانجام برای راه اندازی Mastercard به انجمن جدیدی از بانک ها انجمن کارت بین بانکی (ICA) پیوست.



## اعتماد در وام‌دهی

در پاسخ به هجوم حساب‌های کارت‌های اعتباری، قانون اعتماد در وام (TILA) در سال ۱۹۶۸ تصویب شد. هیئت‌مدیره فدرال رزرو مجموعه مقررات را به امید حمایت از مصرف‌کنندگان هنگام برخورد با اعتباردهنگان اجرا کرد. از همه قابل توجه‌تر اینکه TILA صادرکنندگان کارت را ملزم می‌کرد تا قبل از صدور کارت اعتباری به مصرف کننده، اطلاعات خاصی را افشا کند که از آن جمله می‌توان به نرخ سود سالانه و هزینه‌های مرتبط با حساب کارت اشاره کرد.

در همان سال، ICA یا همان انجمن کارت بین بانکی با بانک‌هایی از سراسر جهان مشارکت کرد. در دهه بعد، ICA نام تجاری خود را به MasterCard تغییر داد. از سال ۱۹۶۶ تا ۱۹۷۰، بیش از ۱۰۰ میلیون کارت اعتباری، برای مشتریانی که از سوی بانک‌ها، معتبر ارزیابی شده بودند به صورت انبوه تولید و ارسال شد. جای تعجب نیست که این توزیع گسترده موجی از جرائم، نگرانی درباره حریم خصوصی و بحث‌های قانونی را به وجود آورد.

تا سال ۱۹۷۰، عمل صدور کارت‌های اعتباری بدون درخواست ممنوع شد. بنابراین صادرکنندگان فقط می‌توانستند برای درخواست‌های واقعی، کارت ارسال کنند، روشی که از آن زمان به بعد ادامه یافته است.

در سال ۱۹۶۹، IBM فناوری نوار مغناطیسی را پایه گذاری کرد که نقش زیادی در تکامل فناوری کارت اعتباری به طور کلی در دهه ۱۹۷۰ و بعد از آن داشت.

دهه ۱۹۷۰:

## ده تکامل کارت‌های اعتباری

دهه ۱۹۷۰ دهه بمبود مقررات، پیشرفت‌های فناوری و تغییر نام تجاری برخی از شبکه‌های کارت اعتباری به نام‌هایی بود که امروز آنها را می‌شناسیم. حال بباید هر یک از این سه پیشرفت را با جزئیات بیشتری بررسی کنیم:

مقررات

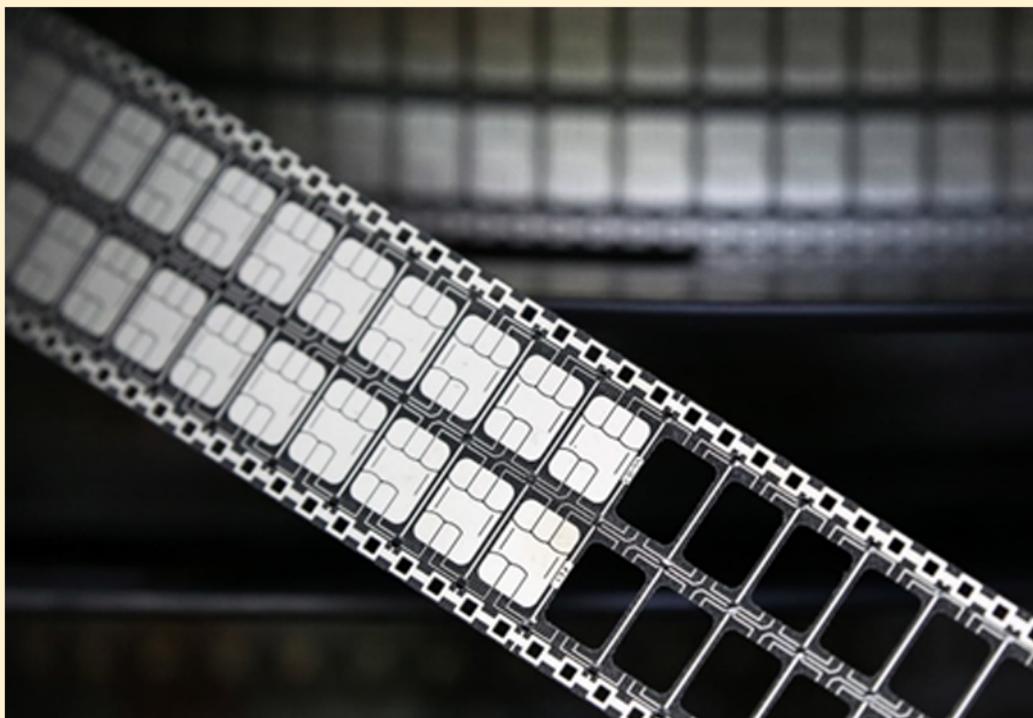
تا دهه ۱۹۷۵، بسیاری از صادرکنندگان کارت‌های اعتباری، بدون وجود تقاضا، کارت‌های اعتباری ناخواسته را برای مصرفکنندگان ارسال می‌کردند که آنها هم کارت‌هایی که نمی‌خواستند را خراب یا مرجع می‌کردند. قانون کارت اعتباری ناخواسته در سال ۱۹۷۰ توزیع ناخواسته کارت‌های اعتباری صادرشده توسط شرکت‌های نفتی، خردۀ فروشان و اکثر شرکت‌های دیگر را متوقف کرد. اما شرکت‌های حمل و نقل عمومی و بانک‌ها هر دو به دلیل مسائلی که در قلمرو قدرتشان بود از این امر مستثنی شدند. دهه ۱۹۷۰ شاهد مقررات کارت اعتباری مختلف دیگری نیز بود، از جمله:

- قانون گزارش اعتبار منصفانه (۱۹۷۰) برای اطمینان از صحت و بی‌طرفی گزارش اعتباری و همچنین ملزم دانستن آژانس‌های گزارش‌دهنده به اتخاذ رویه‌های معقول مانند دسترسی مشتری به گزارش‌های اعتباری خود
- قانون فرصت اعتباری برابر (۱۹۷۴) برای منع تبعیض وام بر اساس جنسیت یا وضعیت تأهل. این قانون در سال ۱۹۷۶ اصلاح شد تا تبعیض وام‌دهی بر اساس نژاد، رنگ، مذهب، ملیت، سن، درآمد کمک‌های مردمی یا اعمال حقوق شخص تحت برخی از قوانین حمایت از حقوق مصرفکننده را نیز منع کند.
- قانون صدور صورتحساب اعتباری (۱۹۷۴) برای محافظت از مصرفکنندگان در برابر شیوه‌های ناعادلانه صورتحساب اعتباری و ایجاد راهی برای اعتراض مصرفکنندگان از صادرکنندگان کارت‌های اعتباری
- قانون شیوه‌های عادلانه جمع‌آوری بدھی (۱۹۷۷) برای از بین بردن شیوه‌های ناعادلانه جمع‌آوری بدھی توسط جمع‌کنندگان بدھی و ترویج اقدامات مداوم ایالتی برای حمایت از مصرفکنندگان در برابر سوءاستفاده‌های جمع‌آوری بدھی



## پیشرفت‌های تکنولوژیکی

در سال ۱۹۷۱، IBM با همکاری صنعت بانکی و هواپیمایی، یک استاندارد بین‌المللی برای کارت‌های اعتباری نوار مغناطیسی تهیه کرد. این استاندارد خیلی زود به دارندگان کارت اجازه داد تا از کارت‌های اعتباری خود در سراسر جهان استفاده کنند. به همین ترتیب، در طول دهه ۱۹۷۰ شبکه‌های مختلف کارت اعتباری سیستم‌های الکترونیکی را پیاده‌سازی کردند که می‌توانست استفاده از سیستم‌های نقل و انتقالات بانکی و تسویه حساب الکترونیکی را تسهیل کند. به عنوان مثال، National BankAmeriCard این فناوری را در سال ۱۹۷۳ معرفی کرد.



## تغییر نام تجاری

ابتدا، BankAmeriCard در سال ۱۹۷۶ به Visa تغییر نام داد. سپس انجمن کارت بین بانکی در سال ۱۹۷۹ به Mastercard تبدیل شد. هر دو شبکه کارت اعتباری به منظور تسهیل رشد و پذیرش بین‌المللی، نام تجاری جدیدی ایجاد کردند.

دهه ۱۹۸۰:

## رونق برنامه‌های وفاداری به سفر

در دهه ۱۹۸۰ صنعت خدمات مالی رونق گرفت و با ارائه محصولات جدید، این دوره را به زمانی رقابتی برای صادرکنندگان کارت اعتباری تبدیل کرد. دهه ۸۰ میلادی دوره برنامه‌های وفاداری به سفر را همان‌طور که امروزه آنها را می‌شناسیم آغاز کرد، برنامه‌های وفاداری مانند پرواز، هتل و اجاره اتومبیل.

American Express، Visa و Mastercard محصولات اولیه کارت اعتباری را در اوایل تا اواسط دهه ۱۹۸۰ معرفی کردند. Amex قبلاً به مشتریان متمول‌تری متوجه شده بود و اولین معرفی American Express از Platinum Card در سال ۱۹۸۴ این مفهوم را تقویت کرد. این کارت سالانه ۲۵۰ دلار هزینه داشت و خدمات ۲۴ ساعته، بیمه مسافرتی و دسترسی به باشگاه‌های خصوصی در سراسر جهان را ارائه می‌داد.

در حالی که بیشتر کارت‌های اعتباری تا این مرحله محصولات آرمانی بودند که مشتریان متمول را هدف قرار داده بودند، در سال ۱۹۸۳ از این روند خارج شد و کارت Discover را بدون هزینه سالانه توسط Sears, Roebuck & Co معرفی کرد.

از اواسط تا اواخر دهه ۱۹۸۰ نیز کارت‌های اعتباری با برنده مشترک راه‌اندازی شد. در سال ۱۹۸۶، هوایپیماهی کانتیننتال با مارین میدلند بانک (که اکنون بخشی از HSBC است) برای مستر کارت طایی Citi همکاری کرد و یک سال بعد American TravelBank برای صدور یک کارت با سرانجام، در اواسط دهه ۱۹۸۰ اولین برنامه پاداش کارت اعتباری با جوایز Diners Club Rewards مشاهده شد. دهه ۱۹۸۰ دهه بزرگی برای صادرکنندگان کارت و مصرفکنندگان بود. این محصولات جدید و برنامه‌های وفاداری زمینه را برای تضمین کارها در دهه‌های بعدی و تکرار فعلی کارت‌ها و امتیازها فراهم کردند.

دهه ۱۹۹۰:

## کارت‌های اعتباری پیشرفته‌تر، با کیفیت‌تر و گرانتر شدند

دهه ۱۹۹۰ شاهد بزرگترین تغییر در دنیا از کارت‌های اعتباری بود: برنامه‌هایی که هنوز هم برای کارت فیزیکی استفاده می‌شوند. Amex با راه اندازی Miles در سال ۱۹۹۱، که پیش در آمد برنامه‌ی بسیار پر طرفدار جوایز عضویت بوده است، دهه را آغاز کرد.

در حالی که این برنامه در طول سال‌ها بسیار تغییر کرده است، Amex به ایده امتیازهای قابل انتقال به طلا دست یافت. امروزه تقریباً همه صادرکنندگان عمده کارت به نوعی از این روش پیروی کرده‌اند.

## EMV با تقلب با فناوری

با ادامه محبوبیت کارت‌های اعتباری در سراسر جهان، کلاهبرداری به یک نگرانی بزرگ تبدیل شد. فناوری تراشه EMV که مخفف Visa، Mastercard و Europay است، در اواسط دهه ۹۰ در اروپا آغاز به کار کرد. این فناوری که از آن زمان در کارت‌های اعتباری رایج شد، برای هر خرید یک کد تراکنشی منحصر به فرد ایجاد می‌کند تا به کاهش خطر تقلب کمک کند. در حالی که هنوز بسیاری از کارت‌ها همچنان با نوار مغناطیسی سنتی در پشت کارت ارائه می‌شوند، بسیاری از شرکت‌های پرداخت اصرار دارند که شما به جای کشیدن کارت مغناطیسی از تراشه کارت خود استفاده کنید.

## کارت سیاه به بازار عرضه می‌شود

با تکیه بر موفقیت کارت حق بیمه Platinum و برنامه عضویت، Amex فرصت را برای تقسیم‌بندی بیشتر بازار کارت اعتباری حق بیمه، مناسب تشخیص داد و هدف قرار دادن مشاغل و اشخاص فوق ثروتمند و پرهزینه را آغاز کرد.

دھه ۲۰۰۰:

## عصر طلایی کارت‌های اعتباری

دھه ۲۰۰۰ آغاز دوره طلایی کارت‌های اعتباری بود. رقابت بسیار زیاد شده بود و صادرکنندگان کارت‌ها را مجبور می‌کرد عملکردن را ارتقاء دهنده و کارت‌های اعتباری را با پاداشی بیشتر از هر زمان دیگر ارائه دهند.

برنامه‌های پاداش، بیشتر روی سفر مرکز شد. بسیاری از بزرگ‌ترین صادرکنندگان کارت، شرکای هواپیمایی و خدمات هتلی را معرفی کردند. حتی برخی از آنها پاداش بیشتری برای سفر ارائه دادند.

در اوائل دھه ۲۰۰۰، جوایز عضویت American Express، پاداش نهایی Chase و پاداش قدردانی Citi هر کدام بیش از دوازده شریک هواپیمایی و هتلی را ارائه دادند و هرسه صادرکننده، کارت‌های اعتباری متعددی از پایه تا ممتاز را ارائه دادند. Capital One نیز مدت کوتاهی پس از آن از این روند پیروی کرد.

فناوری نیز تکامل یافت. اکنون تقریباً در تمام کارت‌های اعتباری برای امنیت بیشتر تراشه هوشمند تعییه شده است و بسیاری از آنها امکان پرداخت بدون تماس را نیز دارند. گوگل باراها اندازی Google Pay ایده کیف پول دیجیتال را ارائه داد.

## خلاصه

در طول قرن گذشته، کارت‌های اعتباری پیشرفت فوق العاده‌ای داشته‌اند. در سال ۲۰۱۸، ۸۳٪ از Amerیکایی‌های ۳۰ تا ۴۹ ساله دارای کارت اعتباری بوده‌اند و باعث شده این کارت به یک بخش اساسی از دارایی شخصی و اقتصاد تبدیل شود.

حالا شاهد این هستیم صنعت کارت اعتباری توسط فناوری با پیشرفت‌های فراوان در حال تغییر است و خیلی زود، ممکن است کارت‌های پلاستیکی مورد علاقه خود را به طور کامل از دست بدھیم، زیرا فناوری کارت اعتباری، در حال ادغام در تلفن‌های هوشمند است.