

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. Пластиковые карточки как современный платежной инструмент
 - 1.1. История возникновения и развитие пластиковых карт
 - 1.2. Виды пластиковых карт
 - 1.3. Преимущества пользования пластиковыми картами
 - 1.4. Возможности пластиковых карт
 - 1.5. Реквизиты банковских карт
2. Организационная часть
 - 2.1. Пластиковые карты, как одна из основ системы электронных расчетов
 - 2.2. Расчеты через интернет
 - 2.3. Обслуживание мобильных клиентов
3. Характеристика и тенденции развития российского рынка платежных карт

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Пластиковые карты находят в нашей повседневной жизни все больше применения, так как с их помощью можно произвести расчеты без применения наличных денежных средств. Такая форма расчетов достаточно удобна и практична.

Интерес к карточкам до сих пор сохраняется, так как он обусловлен следующими факторами: удобство пользования, автоматическое предоставление банковского кредита, возможность отсрочить погашение долга, регулярное получение полной информации о произведенных операциях.

Очевидны преимущества, получаемые от использования банковских карточек предприятиями торговли и сервиса. Это уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и «обналичивание» средств, возможность уменьшения цен при продаже «валютных» товаров, упрощение расчетов с покупателем, а также реклама предприятия.

Технология расчетов без участия наличных денег помогает снизить криминогенность обстановки вокруг предприятия с наличностью, внедрение таких расчетов поможет сгладить и в некоторой степени снизить темпы инфляции.

Особую актуальность приобретает деятельность по внедрению современных банковских технологий по всей территории России. Так как это один из определяющих факторов в подтягивании России к мировым стандартам банковской деятельности. Внедрение таких технологий связано с важнейшей задачей обеспечения прозрачности финансовых потоков и безопасности расчетных операций.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в настоящее время в условиях ускоренного развития автоматизированных технических средств, появления новых видов и форм электронных расчетов и других технологий,

конкуренция между банками, возрастает необходимость привлечения как можно большего количества клиентов, вкладчиков, денежные средства которых являются источником пополнения ресурсной базы.

Цель – изучение процесса обращения пластиковых карт, возникновение проблем и нахождение им решения.

Объект исследования – организация платежной системы в сфере безналичных расчетов.

Для достижения поставленных целей должны быть решены следующие задачи:

- Рассмотрение видов пластиковых карт
- Расчеты с использованием банковских карт
- Рассмотрение тенденций развития российского рынка платежных карт

1. Пластиковые карточки как современный платежной инструмент

1.1. История возникновения и развитие пластиковых карт

Банковская карта – пластиковая карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных.

Принято считать, что впервые идея использования кредитной карточки была предложена Эдуардом Беллами в книге «Глядя назад» в 1880 году. Однако его предложение было воплощено в жизнь лишь в начале XX века. Тогда некоторые американские нефтяные компании, отели и магазины, чтобы привязать своих самых богатых клиентов к своей сети магазинов и продавать им наиболее дорогие товары, стали выпускать специальные карточки. Во-первых, они позволяли следить за счетом клиента и обеспечивали механизм записи его покупок. А во-вторых, их появление стало логическим продолжением распространенной в то время оплаты в рассрочку. Такие товарные карточки делались из картона, на котором были написаны или выдавлены данные ее владельца.

В 1914 году известная фирма Mobil Oil стала выпускать так называемые «карты учтивости» (courtesy cards), благодаря которым водители могли оплачивать топливо и делать покупки на любой бензоколонке.

В следующее десятилетие многие крупные компании начали предлагать такие нововведения, как плата за финансовые услуги, 30-дневный период отсрочки по платежам и многие другие – и все ради максимального дохода от операций по картам.

И в 1928 году Бостонская компания Farrington Manufacturing начала выпуск первых пластиковых карт. Они предназначались самым важным и надежным клиентам и представляли собой металлические пластины с

выдавленными данными держателя. Для расчета с помощью такой карты ее владельцу необходимо было вставить карту в специальное устройство, называемое импринтером, и данные оттиска отпечатывались на именном чеке.

Считается, что эра современной универсальной кредитной карты началась с основания в 1950 году в США Фрэнком К. Макнамарой, Альфредом Блумингдейлом и Ральфом Снайдером компании Diners Club. Пластиковая карта Diners Club стала первой универсальной картой, позволяющей совершать покупки в торговых точках по всей стране. Важным пунктом развития платежной системы стало введение третьей стороны в кредитных операциях. Таким образом Diners Club становилась посредником между покупателем и фирмой, предоставляющей различные товары и услуги, обеспечивая кредит одному и другому и беря на себя плату за услуги. Следует отметить, что ни торговые компании, ни рядовые граждане (покупатели) не спешили становиться участниками этой программы. Препятствием для распространения универсальных карт Diners Club было сопротивление со стороны американских авиакомпаний, нефтяных компаний и крупных торговых фирм, выпускавших свои карты. Они не хотели предоставлять скидку третьей стороне и боялись, что новая карта ослабит их отношения с клиентами.

Несмотря на все трудности, основатели Diners Club были уверены в успехе. После Второй мировой войны в США начался бурный рост популярности кредита. Впервые за всю историю большая часть американцев стала зарабатывать больше, чем это требовалось для удовлетворения основных нужд.

Расцвет пластиковых карт начался с появлением знаменитой сейчас на весь мир карты American Express. Она была выпущена 1 октября 1958 года, а уже через год обладателями таких карт стали более 475 тысяч человек и больше 30 тыс. организаций и предприятий. Такой успех объясняется рядом

причин. Во-первых, компания приобрела Universal Travel Card, по которой обслуживалась Ассоциация американских отелей. А во-вторых, American Express имела огромные финансовые возможности для кредитования и огромную международную сеть, обслуживающую дорожные чеки компании.

В это же время самые крупные и влиятельные банки Америки – Bank of America и Chase Manhattan Bank – также приступили к операциям с использованием кредитных карт. К концу первого года введения карточной программы Chase Manhattan Bank уже имел 350 тысяч держателей пластиковых карточек и сотрудничал с 6 тысячами торговых компаний. Однако в дальнейшем дела пошли не так хорошо, и в 1962 году Chase Manhattan был вынужден продать свой бизнес. Основные причины – сложности при передаче информации, мошенничество и злоупотребления клиентов.

С подобными трудностями сталкивались многие американские банки. А самой успешной стала финансовая политика Bank of America, выпускающей карту «BankAmericard». Уже в 1966 году Bank of America начал выдавать лицензии другим американским банкам на проведение операций со своими картами.

В конце 60-х годов Bank of America и Interbank провели совместную акцию по рассылке банковских пластиковых карт по почте. За короткое время число держателей карт увеличилось на миллионы. Одновременно произошел и стремительный рост числа фирм, связанных с национальными платежными системами National BankAmericard Incorporated и Interbank Card Association. Это заставило американские банки, выпускавшие независимые карты, присоединиться к одной из двух систем. К 1978 году 52 млн. американцев стали владельцами, по крайней мере, двух банковских карт.

Следует отметить, что в это время универсальные пластиковые карты делились на две категории: на финансовые (или банковские) карты и карточки

для «путешествий и развлечений» (Travel and Entertainment — T&E). Вторая категория карт выпускалась компаниями Carte Blanche, Diners Club и American Express. Они предназначались для путешественников, бизнесменов и помогали оплачивать различные билеты, номера гостиниц и т.д. Банковские пластиковые карты предназначались для обслуживания простых потребительских нужд. Для сравнения: в наше время такого четкого разделения нет, мы используем пластиковые карты в любых ситуациях.

Система безналичного расчета создана в США во времена «торгового бума». В большинстве своем она заменила чековые книжки (однако, и в 2010-х расчеты при помощи чековых книжек все еще популярны в США, этим инструментом пользуется около 40% граждан). В ходе развития происходила техническая модернизация карт. Сначала это был просто кусочек картона, затем на карте появилось эмбоссирование номера и имени владельца, и она стала работать по принципу перфокарты, в начале 1970-х была разработана магнитная полоса, а в конце 1990-х в кредитные карты стали интегрироваться микросхемы.

Первая универсальная кредитная карта появилась в 1950 году.

Все карты в первое время своего существования позволяли получать практически неограниченные кредиты от банков. Поэтому такие карты, как, например, карта Diners Club автоматически обозначали очень богатого человека. Этим стали пользоваться мошенники, которые брали в кредит большие суммы денег, а затем скрывались с ними.

1.2. Виды пластиковых карт

Хотя общепринятой классификации платежных карт не существует, при желании их можно разделить на три основные группы:

- по типу средств на счете

- по виду платежной системы
- по дополнительным параметрам – принципу защиты данных, наличию кэшбека или программ лояльности, времени выпуска карты.

По типу средств карты делятся на дебетовые, кредитовые, овердрафтные и предоплаченные. Основное различие в том, кому принадлежат средства на счете: банку или самому владельцу.

Дебетовые карты: такие карты привязаны к счету их владельца, то есть они дают доступ только к вашим собственным деньгам, которые вы заранее разместили на своем счете. С помощью дебетовой карты можно оплачивать покупки и совершать любые операции с деньгами — но только в пределах остатка средств на счете. К примеру, если на карте хранится 5 000 рублей, то оплатить покупку стоимостью 5 100 рублей уже не получится, потому что на счете будет недостаточно средств.

Особенности дебетовых карт:

- Чтобы оформить такую карту, нужен только паспорт и ваше личное присутствие в отделении банка. Некоторые банки предоставляют услугу дистанционного выпуска карт.
- Заявка на оформление рассматривается практически мгновенно, а выпуск и доставка карты обычно занимает от нескольких дней до пары недель в зависимости от удаленности региона.
- На остаток средств на карте некоторые банки начисляют небольшой процент, итоговая сумма которого обычно зависит от среднемесячной суммы средств на счете.
- С согласия родителей такую карту можно оформить на подростков от 14 лет (и с 6 лет для детей в ряде банков).

Стандартные зарплатные и пенсионные карты обычно относятся именно к дебетовым картам, поэтому сейчас этот вид карт распространен больше всего.

Кредитные карты: в отличие от дебетовой, кредитная карта дает вам доступ не к вашим собственным деньгам, а к деньгам банка. По сути, пользуясь кредиткой, вы занимаете у банка некоторое количество денег, а затем в оговоренный срок возвращаете их с процентами. Этот вид карты может быть удобен для оплаты покупок, но при этом быть совершенно невыгодным для обналичивания, потому что многие банки берут отдельную комиссию за снятие наличных с кредитки и устанавливают высокие ставки за наличный расчет. Поэтому при оформлении кредитки нужно тщательно изучать предлагаемые банком условия, чтобы пользоваться ею было максимально выгодно для вас.

Особенности кредитных карт:

- Для оформления кредитной карты необходимо предоставить банку пакет документов: анкету на кредитную карту, копию паспорта заемщика, включая разворот с фотографией и регистрацией по месту жительства, дополнительный документ, подтверждающий доход. Кредитный лимит рассчитывается индивидуально и обычно зависит от платежеспособности клиента и его кредитной истории.
- В отличие от обычного кредита, где проценты начисляются с первого дня, для кредитных карт банки часто предлагают льготный беспроцентный период. В течение этого времени — обычно это 1–3 месяца — проценты за использование денег не начисляются.

Овердрафтные карты: карты с овердрафтом представляют собой нечто среднее между кредитными и дебетовыми. Обычно на овердрафтной карте хранятся те деньги, которые вы заранее внесли на счет. Но если вдруг вам понадобится потратить больше, чем есть у вас на остатке, вы сможете это сделать в рамках овердрафта — то есть суммы, которую ваш банк готов вам занять без предварительного согласования. К примеру, если у вас на карте есть 5 тысяч рублей, а банк предоставил вам овердрафт в 10 тысяч рублей,

то вы можете купить что-то на 15 тысяч рублей, а затем просто вернуть банку занятые у него деньги с процентами или без.

По сути, овердрафт — это небольшой кредит, который можно получить мгновенно и не делая дополнительных запросов в банк.

Однако у овердрафтных карт есть свои особенности, которые отличают их и от дебетовых, и от кредиток:

- Овердрафт открывается на уже имеющейся дебетовой карте. Для его оформления не нужно никаких дополнительных документов, кроме тех, что вы уже предоставили при открытии счета.
- Главное условие для открытия овердрафта — это регулярные поступления денег на счет, поэтому часто банки предлагают овердрафт для зарплатных и пенсионных карт.
- Лимит овердрафта определяется банком и чаще всего зависит от объема поступающих на счет средств.
- Проценты, которые берет банк за пользование овердрафтом, обычно выше, чем проценты по кредитной карте. Но иногда у овердрафтных карт бывает льготный период, в течение которого проценты не начисляются.
- Для погашения овердрафта не нужно специально вносить платежи — сумма долга спишется автоматически при любом поступлении денег на банковскую карту.

Предоплаченные карты: предоплаченная карта в целом работает по тому же принципу, что и дебетовая: ею можно оплачивать любые товары и услуги в рамках имеющейся на ней суммы. Главное ее отличие от классических карт в том, что она не привязана ни к какому счету. Благодаря этому ее получение занимает минимум времени и почти не требует тщательной идентификации клиента. После оформления вы можете положить на нее некоторое количество денег — обычно это до 15 тысяч для неименной карты и до 60 тысяч для именной. Такой вид карт можно пополнять

и в дальнейшем, однако у большинства банков есть строгие лимиты как на пополнение, так и в целом на объем покупок по карте.

Банковские карты также различаются по типу платежной системы, в рамках которой они выпущены. Эти системы делятся на международные и локальные.

Международные платежные системы: наиболее крупными международными платежными системами сейчас являются Visa и Mastercard. Они работают с банками из разных стран, поэтому банковскими картами таких систем можно пользоваться не только в России, но и за рубежом. Кроме того, к таким картам можно привязать сразу несколько счетов в разной валюте и переключаться между ними при необходимости, например, в путешествиях.

Локальные системы: локальные системы обычно работают на ограниченной территории — например, только в пределах одной страны. Такова недавно появившаяся в России национальная платежная система МИР. Подобные системы обычно бывают полностью автономными — то есть они никак не зависят от работы зарубежных платежных систем.

Дополнительные параметры: кроме всего перечисленного, карты могут различаться по многим другим параметрам: наличию дополнительных преимуществ, времени выпуска и так далее.

Данные на банковской карте могут быть защищены разными способами. Не так давно большинство карт снабжали магнитной лентой: чтобы оплатить покупку с их помощью, нужно было провести картой через считыватель платежного терминала. Затем ленты были заменены более надежными микрочипами, которые требовали набирать ПИН-код при любой операции с деньгами. Сейчас же в дополнение к чипам многие банки устанавливают на свои карты системы бесконтактной оплаты PayPass или PayWave, которые позволяют безопасно оплачивать покупки в одно касание.

1.3. Преимущества пользования пластиковыми картами

Если сравнивать банковскую карту и обычные наличные деньги, то можно выделить следующие очевидные [преимущества пластиковых карт](#):

- удобство и универсальность услуги;
- безопасность финансовых расчётов;
- финансовая самодисциплина и контроль за расходами;
- современность и показатель статуса владельца;
- широкая география (практически весь мир);
- отсутствие проблем с декларациями на таможней;
- моментальные покупки через сеть Интернет;
- быстрое и дешёвое бронирование и оплата авиа- и ж/д билетов, гостиниц;
- множество дополнительных услуг;
- партнерские и мотивационные бонусные программы.



Удобство. Имея карту, можно не носить с собой большие суммы наличности, но в то же время всегда иметь возможность совершить необходимую покупку. Большинство предприятий торговли, ориентированных на предоставление качественного сервиса покупателям, уже принимают карты.

К сожалению, часть из тех предприятий в которых мы с удовольствием расплатились бы картой, все еще их не принимают. Часто это связано с недооценкой действительности руководством магазинов. Большое значение имеет обратная связь от покупателей. Если все мы будем писать в книге отзывов магазинов свои пожелания, чтобы карты начали принимать, руководство пойдет нам на встречу.

Безопасность. В случае утраты (кражи, утери, физического уничтожения и т.д.) кошелек наличные скорее всего вернуть не удастся. Средства, находящиеся на счете банковской карты можно сохранить если своевременно заблокировать карту, позвонив в банк, выпустивший ее. Во многих банках

имеется возможность застраховать риск утраты карты и хранящихся на ней средств. При получении карты заранее ознакомьтесь с порядком своих действий при утрате карты – в разных банках они могут отличаться.

Банковская карта – более безопасный способ пользования средствами, но только при правильном ее использовании!

Комфорт. Банковская карта позволяет повысить финансовый комфорт при не стабильном заработке, частично используя кредитный лимит при снижении дохода и погашая задолженность при восстановлении уровня дохода. При смене работы кредитная карта позволяет пережить трудные времена испытательного срока и отсутствие премий.

Порой происходят непредвиденные обстоятельства, требующие срочного поиска средств. Кредитная карта – один из скорейших способов раздобыть необходимую сумму.

В то же время будьте внимательны, чтобы не допустить не оправданных растрат кредитных средств. Долг придется возвращать и будет лучше если он будет посилен.

Гигиена. Для медиков давно не секрет, что вместе с деньгами, получаемыми в магазине в виде сдачи можно получить букет инфекционных заболеваний. Их можно избежать, храня наличные исключительно в кошельке и каждый раз после использования обрабатывать руки средствами гигиены, или мыть с мылом, но всегда ли есть возможность следовать этим рекомендациям? В особой зоне риска курильщики, ведь при выкуривании 20 сигарет в день они 20 раз переносят инфекции, скопившиеся на руках на лицевую область.

Банковские карты покидают наши кошельки только на короткое время совершения покупки и их чистота более контролируема.

Безграничность. Использование наличных денег ограничено пределами государства их выпустившего. Средства находящиеся на счете банковской карты доступны практически в любой точке мира и при совершении покупки

или снятии наличных автоматически пересчитываются платежной системой в валюту платежа. При наличии источников дохода в разных валютах имеет смысл выпустить карты в разных валютах и в результате дополнительно снизить издержки на конвертации.

Финансовый контроль. Приучив себя совершать покупки преимущественно используя карту Вы получаете возможность анализировать свои расходы, используя ежемесячные выписки по карте, а также системы интернет-информирования банков (Телебанк, телеинфо, и т.п.).

Анализ совершаемых покупок позволяет определить ключевые статьи расходов и при необходимости осознанно их ограничить.

Защита потребителей. Оплата покупки картой - это фактически Ваше поручение банку оплатить товар с Вашего счета. В случае если услуга не оказана, либо товар оказался не качественным имеется возможность отменить оплату в магазине, а при не обоснованном отказе произвести возврат, опротестовать платеж и все-таки вернуть средства обратно на карту. В этом случае в разбор инцидента может включиться банк-эмитент карты и отстаивать Ваши интересы при обоснованности претензий.

Узнайте в своем банке-эмитенте о применяемых им правилах рассмотрения споров держателей банковских карт с предприятиями торговли и сервиса.

Дополнительные услуги. Многие банки включают в пакет услуг, прилагаемых к карте дополнительные возможности. Среди них:

- Страховка выезжающего за рубеж
- Страховка карты от утраты и мошенничества
- Скидки в предприятиях, сотрудничающих с банком-эмитентом карты
- Участие в дисконтных системах для держателей карт
- Индивидуальные тарифы на пользование другими продуктами банка (депозиты, сейфовые ячейки, кредитование, интернет-банкинг и т.д.)

- Внеочередное обслуживание (обычно для держателей премиальных карт)
- Срочный выпуск/перевыпуск карты
- Срочное получение наличных при утрате карты
- Выделенная телефонная линия Центра телефонного обслуживания
- Возврат части сумм покупок, оплаченных картой, обратно на карту. (обычно от 1 до 5%)
- Начисление бонусов за совершенные покупки.
- Использование карты для оплаты поездок в метро и общественном транспорте

Банки имеют возможность самостоятельно выбирать наполнение выпускаемых карт дополнительными услугами и активно конкурируют в этой области в борьбе за клиента.

Приятные неожиданности. Не редко бывает, что судьба предоставляет возможность совершить выгодную и нужную покупку здесь и сейчас, но наличных не хватает. Наличие кредитной карты может помочь покупке состояться. Однако стоит опасаться излишней склонности к спонтанным покупкам, т.к. при утрате контроля они могут проделать дыру в семейном бюджете.

Дистанционный заказ услуг. Банковские карты идеальны для совершения покупок по почте, телефону или через Интернет. Для оплаты услуг рекомендуется пользоваться надежными поставщиками. Использование системы Verified by Visa и MasterCard SecureCode значительно повышает безопасность пользования картой в сети интернет. В то же время для активных покупателей рекомендуется изготавливать специальные карты MasterCard Unembossed (Virtual) и Visa Virtuon для расчетов в сети интернет. При использовании виртуальных карт счета остаются пустыми до момента совершения покупки. Перед необходимостью совершить платеж виртуальные карты пополняются средствами через систему интернет-банкинга банка-

эмитента и расходуются, после чего снова остаются пустыми. Такая не сложная процедура позволяет уберечь средства на карте даже в случае утечки данных.

Без кредитной или дебетовой карты во многих странах Вы не сможете

- забронировать гостиницу
- арендовать автомобиль

Показатель статуса. Во всем мире наличие кредитной карты - показатель вашего хорошего финансового положения, а премиальная карта – показатель статуса и серьезности Вашего отношения к безналичным расчетам с использованием карт. Зная особенности платежеспособности и склонности держателей карт к значительным покупкам многие компании предоставляют скидки держателям премиальных карт.

Скидки держателям карт. Платежные системы Visa, MasterCard, American Express, Diners Club имеют системы лояльности, направленные на привлечение держателей карт к безналичной оплате покупок картами. Многие банки также поддерживают собственные дисконтные системы, привлекающие держателей карт банков в торгово-сервисные предприятия, заключившие договора эквайринга (приема карт к оплате) с теми же банками. Реализация подобных проектов позволяет банкам увеличивать торговый оборот предприятий, за счет своих клиентов.

1.4. Возможности пластиковых карт

Банковские карты – универсальный продукт для осуществления различных видов платежей, накопления и хранения финансовых средств, управления счетом. Безналичный способ оплаты приобрел массовую популярность. Происходит это благодаря тому, что рынок банковских карт постоянно совершенствуется и радуется своих клиентов новыми заманчивыми предложениями и возможностями, различными бонусами. К основным их

достоинствам относят безопасность и простоту пользования. Однако, список преимуществ гораздо больше.

К возможностям банковских карт относят:

1. Обналичивание. Обналичивание, то есть получение наличных денежных средств путем списания с банковского счета карты, можно проводить с помощью банкоматом и POS-терминалов, а также в офисах банков. При обналичивание средств списывается определенный процент комиссии. Плата за обналичивание средств в банкоматах и терминалах банка-эмитента комиссии отсутствует или сравнительно низка. При получении наличности в других банках процент выше, при этом присутствует минимальная сумма комиссии. Кроме обналичивания средств многие банкоматы позволяют платить за коммунальные услуги, сотовые телефоны и тд., а также представляют другие финансовые услуги.

2. Платежи в торговых точках. Банковской картой можно расплатиться за товары и услуги в любой стране в любой торговой точке, оборудованной торговым терминалом. Комиссия в торговых терминалах при платежах при покупке не взимается. Кроме того, при оплате товаров и услуг пластиковой картой в некоторых торгово-сервисных учреждениях могут быть предоставлены скидки на покупку.

3. Платежи через Интернет. Банковской картой можно расплачиваться через сеть Интернет. Все условия обычно указываются на сайте. Этот способ – самый опасный способ оплаты, так как возможно воровство конфиденциальных данных – номер карты, имя держателя, которыми после могут использовать злоумышленники.

4. Использовать как средство накопления – на остаток суммы по карточке начисляют процент.

5. Оплачивать покупку или услугу валюте, которую принимает к оплате предприятие, или получить наличные в валюте страны, в которой находитесь независимо от валюты основного счета. Банк произведет

автоматическую конвертацию по льготному курсу, приближенному к курсу ЦБ РФ.

6. Возможность организации выплаты заработной платы посредством банков.

7. К пластиковым картам могут быть прикреплены любые открытые банковские счета в различных валютах.

1.5. Реквизиты банковских карт

Реквизиты банковской карты — это данные, указанные на пластике (номер, фамилия и имя владельца, срок действия и т.д.) Рассмотрим реквизиты на банковской карте более подробно на примере. На картинке каждый реквизит имеет собственный номерной знак.



Рисунок 1 – реквизиты банковской карты

Цифра 0 — ПИН-код к банковской карте, который указывается в запечатанном конверте или придумывается клиентом.

Цифра 1 — наименование банка-эмитента карты. Указывается банк, выпустивший карты и обслуживающий ее.

Цифра 2 — Защитный чип.

Цифра 3 — Номер карты, который обычно состоит из 16-ти цифр. Некоторые номера состоят из 18-ти цифр. В этих цифрах заложена определенная информация (наименование платежной системы, типа карты и т.п.)

Цифра 4 — Окончание срока действия карты. Здесь указывается месяц и год, когда у карточки закончится срок действия.

Цифра 5 — Имя и фамилия владельца карты латинскими буквами.

Цифра 6 — CVC/CVV2 код. Он находится на оборотной стороне карты и состоит из 3 или 4 цифр.

Реквизиты, которые можно сообщать:

1. Номер своей банковской карты. Если злоумышленник завладеет номером вашей банковской карты, он не сможет сделать с этим ничего противоправного.

2. Номер счета своей банковской карты. У каждой карты есть счет, к которому она привязана. Он начинается с цифр 40817 и состоит из 20-ти цифр. Разглашение номера счета тоже не представляет никакой опасности.

3. Имя и фамилия владельца карты. Разглашение этих данных само по себе не несет опасности для владельца карты.

4. Последние 3 или 4 цифры номера карты. Разглашение этих данных никак не отразится на безопасности денег на вашей банковской карте. Эти данные помогают сотрудникам банка при решении вашего вопроса по телефону быстро найти нужную карту. Сами по себе они не несут никакой ценности. Зная данные цифры никакие действия с картой произвести нельзя.

2. Организационная часть

2.1. Пластиковые карты, как одна из основ системы электронных расчетов

В настоящее время пластиковые карточки - это инструмент, который сейчас является современным, доступным для общего пользования и в последнее время все чаще и чаще соперничает с тем, что мы привыкли называть деньгами в наличной и безналичной форме. Они являются наиболее близкими к наличным деньгам, уже достаточно устоявшимися и привычными для пользователей.

О.И. Лаврушин в своих работах рассматривает основные понятия и принципы использования пластиковых карточек как современного платежного инструмента на международном и российском рынках.

Механизм функционирования системы электронных расчетов основан на применении пластиковых карточек и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания клиентов на дому и на рабочем месте.

Пластиковая карточка – это обобщающий термин, который обобщает все виды карточек, различных как по назначению, набору, оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям их выпускающих.

В процессе формирования системы электронных денежных расчетов на Западе была создана организация ISO (International Standards Organization), которая разработала определенные стандарты на внешний вид пластиковых карт; порядок нумерации (образования) счетов; формат магнитных полос; формат сообщения, посылаемого владельцу карточки о его операциях. Членами ISO являются такие крупные эмитенты карточек, как VISA, Master Card, American Express.

В настоящее время более 200 стран мира используют пластиковые карты в платежном обороте, что позволяет сделать вывод о том, что пластиковые карты являются важнейшим элементом так называемой «технологической революции» в банковском деле. Именно пластиковые карточки в ряде случаев выступают ключевым элементом электронных банковских и других систем. Они вышли на передовые позиции в организации денежного оборота индустриально развитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки.

Банк заинтересован работать с карточками исходя из следующих соображений:

Они позволяют увеличивать объемы привлеченных ресурсов, имеются в виду, во первых, те суммы, которые владельцы карточек должны положить на свои спецсчета в банке. Во вторых, это могут быть страховые депозиты, к которым банки (российские) прибегают для обеспечения большей надежности «карточных» операций.

За все операции с карточками (покупка, обналичивание, конвертирование) банк, как правило, взимает комиссионные. Кроме того, клиент платит за получение самой карточки.

Повышается конкурентный потенциал банка с учетом общемировой тенденции вытеснения из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков, растет авторитет банка как участника инновационных процессов.

Что касается менее приятной стороны «карточного» бизнеса, для банка она связана с весьма высокими затратами, особенно в начале работы с карточками (вступление в уже существующую систему или организация собственного процессингового центра, затраты на техническое и программное обеспечение, налаживание связей с магазинами и т.д. Например, затраты Столичного банка сбережений - АГРО на создание своей собственной системы STB-card превысили 12 млн долл.

Высокие затраты, а также слабое развитие современных средств связи, без которых нельзя вести обслуживание карточек, и некоторые другие обстоятельства делают крупные инвестиции в карточный бизнес в условиях России весьма рискованными.

С позиции эмитента – банка, выпускающего карточки в обращение наиболее серьезным является вопрос рентабельности выполняемых услуг. Так для большинства операций, выполняемых при помощи кредитных карточек, требуется несколько лет, чтобы стать прибыльными. Несмотря на трудности в определении суммы доходов от использования кредитных карточек, поскольку эта сфера деятельности банка тесно связана с компьютерными услугами, было определено, что средняя прибыльность к сумме вложенного капитала составляла 29,9 %.

В мировой банковской практике использование пластиковых карточек является важным источником прибыли. В США, по некоторым оценкам, по кредитным картам представляют лишь 6 % кредитов, выдаваемых банками, но при этом они дают 10 % всего дохода, получаемыми этими банками.

Российские банки, активно развивая эту область деятельности, нередко не отдают себе отчета в том, что речь идет о высокорисковых операциях. Рассматривая негативные стороны применения карточек, обращают на себя внимание две проблемы: во-первых, объем бумажного документооборота существенно не снижается, и, во-вторых, высок уровень неправомерного пользования карточками, подделок, мошенничества.

Использование кредитных карточек существенно влияет на развитие безналичного денежного оборота, сокращает издержки обращения. Существуют и некоторые другие достоинства: рост оборота и прибыли, повышение конкурентоспособности и престижа банков, предприятий розничной торговли, других организаций, принимающих карточки; наличие гарантии платежа; рост занятости, например в сфере зарубежного туризма, и др.

Компании по выпуску кредитных карточек организуют шумные рекламные кампании, подчеркивающие эти преимущества. Свои издержки компании покрывают доходами от отсроченных платежей владельцев карточек. Следует отметить, что в развитии этой сферы услуг, распространении карточек заинтересованы как компании и банки, так и их клиенты.

Использование новейших платежных средств, в частности кредитных карточек, позволяет банкам существенным образом снизить свои издержки на изготовление, обработку, учет бумажно-денежной массы, других бумажных платежных средств, сэкономить время и затраты живого труда. Огромная работа по осуществлению электронных расчетов выполняется быстро, надежно, при минимальной потребности в обслуживании. Кроме того, пользование кредитной карточкой в корне меняет психологию клиента, исподволь прививая ему компьютерное мышление, умение обращаться с техникой, рассчитывать собственные траты на перспективу.

2.2. Расчеты через интернет

С развитием сетевого сектора экономики и увеличением оборотов в интернет-магазинах вполне логичным выглядит стремление плательщиков и покупателей не только заключать сделки в электронной форме, но и осуществлять их оплату с использованием привычных платежных инструментов. К последним можно отнести оплату банковской картой. В связи с этим интернет-магазины стараются оказывать своим клиентам услугу по приему к оплате банковских карт. Процедура оплаты банковской картой в принципе похожа на оплату в обычном (традиционном) магазине: покупатель после выбора товара объявляет продавцу о желании использовать банковскую карту (для этого на сайте интернет-магазина, как правило, предусмотрена специальная «кнопка» - «Оплата банковской картой»). Далее магазину необходимо провести авторизацию банковской карты. Для этого нужно

выяснить у покупателя данные его банковской карты (номер карты и срок действия), а затем, добавив свой код и сумму операции, отправить эту информацию в процессинговый центр.

Для того чтобы узнать данные банковской карты, нет необходимости личного присутствия держателя карты в момент авторизации. Транзакции с подобной авторизацией получили название CNP (CardNotPresented). Первыми такой способ авторизации стали применять службы заказа товаров по почте и телефону, когда покупатель выбирает товар по каталогу либо из телерекламы, а затем связывается с оператором службы, например, по телефону и сообщает данные своей карты (такой порядок оплаты называют МО/ТО – Mail Order and Telephone Order). Получив данные карты, сотрудник торговой организации может связаться с процессинговым центром для проведения голосовой авторизации либо ввести данные в электронный POS-терминал.

Как уже было указано выше, каждой торговой точке, занимающейся продажами (в том числе и в сети Интернет), необходимо получить в банке-эквайрере специальный счет продавца - Merchant account. На этот счет зачисляются средства по операциям оплаты банковскими картами за купленные ими товары или услуги. На банки-эквайреры возлагается выполнение всего спектра услуг по обеспечению приема карточек к оплате торговыми точками. Поэтому иногда в понятие Merchant account вкладывают смысл не только некоего транзитного счета, через который торговое предприятие получает деньги на свой обычный расчетный счет, но более широкое: обслуживание специального счета и техническое обеспечение для проведения авторизаций. Под последним понимается оснащение торгового предприятия POS-терминалом с выделением канала связи, обучение персонала торгового предприятия работе с новым оборудованием, техническая поддержка этого оборудования и «горячая линия» консультаций по вопросам проведения различных функций с помощью POS-терминала.

Следует особо отметить, что банки обычно тщательно изучают репутацию и кредитную историю торговой точки, которая хочет получить Merchant account. Обусловлено это наличием ряда рисков, которые берет на себя эквайрер в процессе осуществления эквайрингового обслуживания. К таким рискам можно отнести, например, непредоставление или неполное предоставление предприятием товара или услуг, если они уже оплачены со счета банковской карты покупателя. Возможен также риск того, что покупатель расплатится ворованной банковской картой, а POS-терминал торгового предприятия не предусматривает ввод PIN-кода. В связи с этим эквайреры предъявляют достаточно жесткие требования для получения Merchant account. Как следствие, для небольших предприятий, а особенно компаний, занимающихся продажами через Интернет, открытие Merchant account становится серьезной проблемой. Часто эквайреры отказывают молодым компаниям в открытии Merchant account для приема оплаты по банковским картам через Интернет либо в случае приема ими заказов по почте или телефону, поскольку в этом случае осуществляется авторизация, которую именуют CNP, т.е. без физического присутствия держателя банковской карты.

Стремление небольших вновь создаваемых интернет-магазинов принимать к оплате карты привело к появлению посредников между торговой организацией и эквайрером. Это так называемые провайдеры Merchant account - Independent Service (Sales) Organizations (ISOs) - независимые сервисные (торговые) организации. Также встречается такое их название как Merchant Credit Card Brokers – посредники по предоставлению Merchant account для приема кредитных карточек. [Круп2002] В этом случае интернет-магазину не требуется открывать собственный Merchant account, поскольку все операции проводятся через счет, открытый эквайрером провайдеру. Это означает, что фактически покупатель интернет-магазина платит провайдеру, а тот после поступления денежных средств перечисляет их на расчетный счет интернет-магазина за вычетом определенной комиссии. Схема расчетов банковскими

картами через посредника применяется только в интернет-расчетах и используется в основном американскими фирмами (хотя теоретически услугами американских провайдеров Merchant account могут воспользоваться и российские компании).

У интернет-магазина в отличие от традиционного торгового предприятия особенности приема к оплате банковских карт заключаются в способе получения данных о пластиковых картах (номер, имя владельца, срок действия) при оплате заказанных товаров для последующего проведения авторизации. Данный этап может быть осуществлён двумя способами:

1. Покупатель передаёт сведения о своей пластиковой карте непосредственно интернет-магазину, который затем передаёт их в процессинговый центр КПС для перечисления денежных средств. Здесь возможны либо отправка данных карты по электронной почте, либо заполнение специальной формы на сайте магазина. Этот способ является небезопасными, поскольку к данным, хранящимся в интернет-магазине, могут получить доступ мошенники. Не исключено также существование так называемых «магазинов-однодневок», собирающих в процессе оплаты данные о картах с целью дальнейшего их мошеннического использования. Также покупатель не застрахован от продавцов, не исполняющих своих обязательств по поставке товаров и услуг. Кроме того, Интернет-магазин не может провести аутентификацию плательщика: если сведения о карте были похищены, а в момент оплаты не было оформлено чека с подписями держателя карты и кассира торгового предприятия, то в случае отказа держателя карты от совершенной операции интернет-магазин может понести существенные потери (механизм использования стоп-листов позволяет снизить этот риск, но держатель карты не всегда может быть уверен, что данные о его карте не попадут в руки злоумышленников). Ввиду указанного в настоящее время такой способ расчетов в Интернете банковскими картами не получил широкого развития.

2. Покупатель передаёт сведения о своей банковской карте не непосредственно магазину, а на сервер посредника (например, платёжной интернет-системы, которая затем связывается с процессинговым центром КПС, в рамках которой эмитирована банковская карта). Передача данных таким образом значительно снижается риск получения этих сведений о пластиковой карточке третьими лицами или обмана продавцом. Это достигается за счёт того, что данные уже не хранятся у продавца, а передаются на сервер платёжной интернет-системы, которая поддерживает высокий уровень безопасности хранимых и передаваемых по сети данных.

Для работы по второму варианту интернет-магазин должен предварительно зарегистрироваться и произвести настройку своего программного обеспечения для подключение к одной из платёжных интернет-систем. Когда покупатель решает произвести оплату покупки банковской картой, он автоматически перенаправляется на сервер платёжной интернет-системы (одновременно на этот сервер поступают идентификационные данные магазина и сумма предполагаемой покупки). Затем держатель карты вводит данные своей карты. На сервере платёжной интернет-системы происходит проверка подлинности интернет-магазина, с которого «пришел» покупатель, после чего автоматически формируется запрос на авторизацию в процессинговый центр КПС. Результат авторизации поступает также на сервер платёжной интернет-системы, которая сообщает его покупателю и продавцу. В случае положительного результата происходит отправка товара покупателю.

Особенностью расчетов банковскими картами в Интернете является отсутствие бумажных копий документов, поскольку все они изначально формируются в электронном виде. Копии электронных документов по всем операциям сохраняются на сервере платёжной интернет-системы и могут быть доступны продавцам и покупателям в любой момент времени.

Осуществление оплаты вторым способом нашло своё отражение в российских платёжных интернет-системах CyberPlat и Assist. Ближайшими зарубежными аналогами можно считать Authorize.Net, iBill и CyberCash в части работы с кредитными картами. Системы CyberPlat и Assist являются своеобразными технологическими шлюзами (так называемыми платёжными интерфейсами) сразу к нескольким международным и локальным КПС. Последнее свойство позволяет зарегистрированным в этих системах магазинам принимать к оплате карты различных эмитентов, что выгодно отражается на удобстве финансовых взаимодействий интернет-магазинов и их покупателей.

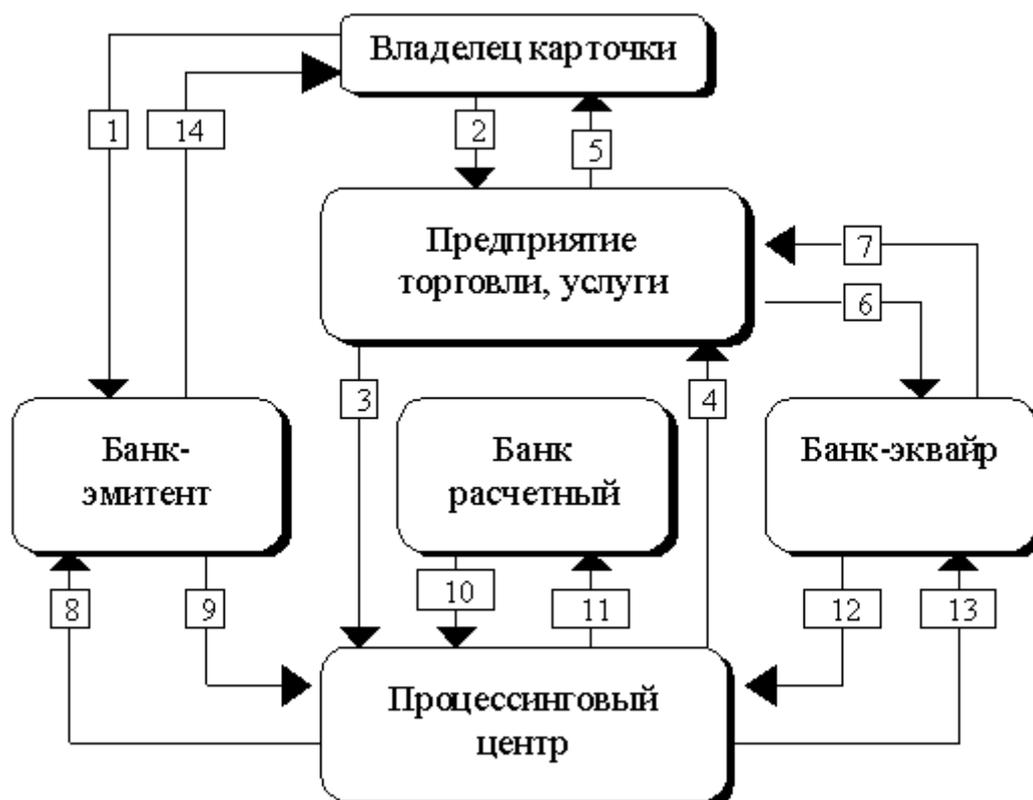


Рисунок 2 – схема расчетов пластиковыми картами через Интернет

2.3. Обслуживание мобильных клиентов

Мобильный банк — это простой и удобный SMS и USSD сервис, позволяющий получать информацию обо всех операциях по картам, а также совершать платежи, переводы и другие операции с помощью мобильного телефона в любое время и в любом месте. Подключившись к Мобильному банку Вы сможете:

Быстро и легко совершать операции с помощью SMS

- Оплата своего мобильного телефона одним SMS-сообщением
- Оплата любого мобильного телефона. Например, телефона родственников и друзей
- Переводы между своими картами
- Переводы клиентам Сбербанка по номеру мобильного телефона
- Оплата услуг более 150 поставщиков одним SMS-запросом

Всегда быть в курсе своих финансов, оперативно получать информацию

- SMS-уведомления о покупках и списаниях с карты
- Оповещения о зачислении заработной платы и прочих пополнений на карту
- Запрос баланса по картам и мини-выписки (выписка, история)
- Информирование о входе в Сбербанк Онлайн, а также SMS-пароли
- Команда СПРАВКА (краткая справка всех команд)
- Подключение и запрос баллов программы лояльности «СПАСИБО»

Оценить дополнительные возможности

- Подключение услуги Автоплатеж
- Блокировка карты
- Погашение кредита с банковской карты
- Запрос денег у друзей и близких

Услуга «Мобильный банк» предоставляется бесплатно.

За использование опции «SMS-уведомления» взимается дополнительная плата (в соответствии с тарифами услуги «Мобильный банк» для полного пакета услуг Мобильного банка за каждую регистрацию списывается отдельная абонентская плата).

3. Характеристика и тенденции развития российского рынка платежных карт

Международные банковские карты в мире уже давно перестали быть исключительно инструментом банковской системы и прочно вошли в повседневную жизнь большей части населения многих развитых стран. В России данный процесс протекает не столь бурно, как и в остальном мире, большая часть держателей пластиковых карт использует их для снятия наличности значительно чаще, нежели для оплаты товаров и услуг. Однако рынок банковских карт имеет значительные перспективы для развития, в чем заинтересованы все участники безналичных расчетов, включая государство.

Аналитический обзор существующих проблем развития и ситуации в стране позволяет выделить следующие основные особенности, направления и тенденции в развитии российского рынка платежных карт.

Операции с использованием банковских карт являются на сегодняшний день одними из наиболее доходных в банковском бизнесе. При этом однократное увеличение количества транзакций с использованием пластиковой карты способно привести к многократному увеличению объема комиссий, получаемых кредитной организацией от банка-эквайера и представителей торговых сетей, принимающих их карту.

На сегодняшний день развитие рынка международных пластиковых карт в России происходит в основном за счет реализации зарплатных проектов, то есть за счет обслуживания банком процесса начисления и выдачи заработной платы сотрудникам предприятия с использованием банковских пластиковых карт. В других странах данный процесс происходил за счет индивидуальных вкладчиков и держателей кредитных карт. В регионах России доля зарплатных карточек составляет порядка 80% от всех выпущенных карт.

Многие банки проводят достаточно агрессивную политику продвижения платежных карт. Это выражается, например, в невозможности воспользоваться некоторыми кредитными продуктами или открыть вклады в отдельных банках без оформления международной банковской карты. Также некоторые предприятия банковского сектора увеличивают в несколько раз комиссию за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, вынуждая тем самым последних производить оплату кредитных продуктов через терминалы самообслуживания с использованием пластиковой карты.

Российский рынок кредитных карт растет опережающими темпами, что объясняется привычкой жить в долг, прочно вошедшей в последнее время в жизнь граждан нашей страны. Банки активно поддерживают эту тенденцию и предлагают своим потенциальным клиентам оформить кредитную карту различными общедоступными способами: через Интернет, телефон, по почте и пр. При этом сроки рассмотрения заявок на кредит сокращаются и иногда составляют не более получаса. Также растет конкуренция со стороны таких компаний, как «Связной» и «МТС», которые имеют в своей структуре коммерческие банки, предлагающие вполне конкурентно способные карточные продукты.

В последнее время достаточно широкое распространение получили кобрендинговые программы. Так, в рамках ОАО «Сбербанк» действуют такие кобренды, как «МТС», «Аэрофлот», «Золотая Маска». В банке «ВТБ24» действует совместная программа с ОАО «РЖД». Банк «ЗЕНИТ» заключил соглашение о выпуске кобрендинговых карт с одним из самых известных автодилеров Москвы – Техническим центром «Кунцево». Совместный проект банка «Петрокоммерц» и Процессинговой компании «ЛУКОЙЛ Интер-Кард» топливная карта «LICARD» является универсальным, комбинированным платежным средством, имеющим в качестве носителя информации чип и магнитную полосу банковской карты VISA.

Таким образом, на наш взгляд, основным условием развития рынка банковских платежных карт в России является обеспечение удобства использования пластиковых карт для ее держателей, а также финансовой привлекательности данного банковского продукта, определяемой приемлемой для рядового гражданина стоимостью приобретения, обслуживания и выгодами при использовании.

Потенциально заинтересованными в развитии рынка платежных карт в России являются все участники взаиморасчетов, в том числе государство, так как безналичная форма оплаты товаров и услуг позволяет повысить эффективность реализации контроидиля над деятельностью хозяйствующих субъектов и граждан страны в целях защиты их прав и законных интересов. Преимущества использования банковских пластиковых карт, на наш взгляд, для их держателей имеются в большом количестве, однако далеко не все граждане нашей страны заинтересованы в их получении. В связи с этим основной задачей кредитных организаций является обеспечение приобретения таких выгод, которые удовлетворяли бы потребности значительной части российского населения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Любые банковские карты – это очень удобное средство платежа. Посредством пластиковых карт россияне получают заработную плату и пенсию, стипендию в учебных заведениях, накапливают проценты по депозитному вкладу и так далее.

В настоящее время банковские карты бывают нескольких разновидностей:

Расчетные – используются для оплаты товаров или же услуг в рамках имеющихся на счету держателя денежных средств. Процесс их оформления достаточно прост, а стоимость обслуживания невысока.

Кредитные – позволяют пользоваться средствами банка-эмитента, не выходя за пределы установленного лимита, который рассчитывается исходя из платежеспособности гражданина. Могут возникнуть ситуации, когда сумма снятых средств превышает лимит, проценты по нему высоки.

Предоплаченные – великолепный вариант того, чтобы сделать кому то подарок. Пополняется счет и вручается в качестве подарка.

Внутрибанковские – особая разновидность платежа средства, которое может быть использовано исключительно в банкоматах, кассовых узлах и терминалах эмитента.

Самой популярной картой является кредитовая и дебетовая. Кредитные карты имеют ряд преимуществ, такую карту можно оформить «на каждом углу», процентная ставка низка и главный плюс – надежность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению, приказ МФ РФ № 94 Н от 31.10.2000 г. М.: Проспект, 2011г
3. «Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации» (Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н)
4. Борисов, А. Н. Комментарий к Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" (постатейный) / А.Н. Борисов. - М.: Юстицинформ, 2018. - 456 с
5. Воронин, А.С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / А.С. Воронин. - М.: КноРус, 2017. - 324 с.
6. Законодательство о национальной платежной системе. Все правовые акты. - М.: КноРус, 2018. - 897 с.
7. Иванов, Олег Михайлович Банковские платежные агенты / Иванов Олег Михайлович. - М.: КноРус, 2019. - 328 с.
8. Кандауров, Д. В. Комментарий к Федеральному закону "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт / Д.В. Кандауров, А.В. Щепотьев. - М.: Юстицинформ, 2019. - 336 с.
9. Кандауров, Д. В. Комментарий к Федеральному закону "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" / Д.В. Кандауров, А.В. Щепотьев. - М.: Юстицинформ, 2019. - 336 с.

10. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие для бакалавров по спец. "Коммерция (торговое дело)", "Реклама", "Маркетинг" / И. М. Дмитриева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2012. - 287 с.: ил.
11. Кондраков Николай Петрович. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учёт: Учебник/ Н. П. Кондраков. - 2-е изд., перераб. и доп.. - М.: Проспект, 2013. - 502 с
12. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете/ Ассоц. бухгалтеров, аудиторов и конс.; ред. Г. Ю. Касьянова. - 12-е изд., перераб.. - М.: АБАК, 2011. - 749 с.
13. Ивашкевич В.Б. Практикум по управленческому учету и контроллингу: Учеб. пособие .- М. : Финансы и статистика, 2007
14. Международные стандарты финансовой отчетности. Издание на рус. яз.. – М.: Аскери-Асса, 1998.
15. Энтони Р., Рис. Дж. Учет: ситуации и примеры. Пер. с англ. Под ред. и с предисл. Петрачкова А.М. М., Финансы и статистика, 1993.