Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО “Сибирский государственный индустриальный университет”

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к дипломной работе:

СТУДЕНТ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Фамилия, имя, отчество)

допущен к защите в государственной аттестационной комиссии "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Руководитель | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (уч. степень, звание) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О.) |
| Заведующий кафедрой | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (уч. степень, звание) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О.) |
| Декан факультета | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (уч. степень, звание) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О.) |

Новокузнецк

**Аннотация**

Миронова Д.В. Проблемы и перспективы развития операций с банковскими пластиковыми картами (на примере филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке): Дипломная работа по специальности «Финансы и кредит» (080105). – Новокузнецк, 2008. – с. 100, табл.14, ил.9, источников 23, демонстрационных листов 7.

Проведено исследование теоретико-методических аспектов развития банковских пластиковых карт; рассмотрены понятия и виды пластиковых карт; проведен анализ рынка банковских пластиковых карт в г. Новокузнецке; выявлены основные перспективы развития рынка банковских пластиковых карт.

Для усиления позиций филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке на рынке предлагаются мероприятия по усовершенствованию предлагаемых карточных программ по средствам изменения условий по карточному овердрафту и кредитным картам. Это позволит расширить клиентскую базу, увеличить кредитный портфель, повысить рентабельность деятельности и конкурентоспособность филиала на рынке банковских услуг региона.

Исполнитель Миронова Д.В.

**Annotation**

Mironova D.V. Problems and perspectives growth operations with bank plastic cards (on an example of «TransCreditBank» (open joint-stock company)’s branch in city Novokuznetsk): Degree work on a speciality «Finance and credit » (080105.) – Novokuznetsk, 2008. Pages 100, tables.14, artwork 9, sources 23, demonstration sheets 7.

Research of theoretical aspects of development bank plastic cards; considered the concepts and kinds of plastic cards; the analysis of the market of bank plastic card in Novokuznetsk is carried out; the basic prospects of development of the market of bank plastic cards are revealed.

For intensification positions of «TransCreditBank» (open joint-stock company)’s branch in city Novokuznetsk on card market are offered actions on improvement card programs on means of change of conditions on credit cards. It will allow to widen client base, increase a credit portfolio, efficiency of business and branch’s competitiveness on the regional market of banking services.

Executor Mironova D.V.

Содержание

Введение

1. Теоретико-методические аспекты развития банковских пластиковых карт

1.1 История возникновения пластиковых карт

1.2 Понятие и виды пластиковых карт

1.3 Преимущества использования пластиковых карт

1.4 Участники системы карточных расчетов и их взаимодействие

1.5 Международные и российские платежные системы

1.6 Динамика операций с пластиковыми картами на российском банковском рынке

2. Анализ операций филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке с банковскими пластиковыми картами

2.1 Краткие сведения об ОАО «ТрансКредитБанк»

2.2 Общая характеристика операций банка с пластиковыми картами

2.3 Место филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке на рынке банковских услуг

2.4 Анализ рынка пластиковых карт в г. Новокузнецке

3. Мероприятия филиала ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Новокузнецке по совершенствованию программ кредитования с использованием банковских карт

3.1 Обоснование необходимости проведения мероприятия

3.2 Мероприятие по изменению условий карточного овердрафта

3.3 Мероприятие по изменению условий кредитных карт

Заключение

Список использованных источников

Приложения

# Введение

В условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и развития платежных систем, в частности, в направлении развития безналичных форм расчетов, которые, в свою очередь, нашли широкое применение в современном мире. Одним из инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта. В большинстве экономически развитых стран пластиковая карта является неотъемлемым атрибутом сферы торговли и услуг. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Достаточно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90% в структуре всех денежных операций.

Актуальность выбранной для исследования темы заключается в перспективах развития и дальнейшего увеличения доли безналичных расчетов в общей массе финансовых операций. Банковские карты позволят сократить объем наличного денежного обращения, снизить расходы, связанные с осуществлением кассовых операций, хранением и транспортировкой наличных денежных средств и существенно ускорить безналичные расчеты.

Объектом исследования дипломной работы является филиал ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке.

Предметом исследования является деятельность банка по осуществлению операций с пластиковыми картами, применение и внедрение новых видов банковских услуг.

Цель работы – изучение основ организации и практической реализации операций коммерческих банков с пластиковыми картами, а также выработка практических мероприятий по совершенствованию этих операций на примере филиал ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд исследовательских задач:

* изучить терминологическую основу изучаемого вопроса;
* ознакомиться с механизмом обращения пластиковых карт;
* рассмотреть современные особенности обращения банковских карт (современные продукты, схемы, услуги);
* провести анализ рынка банковских пластиковых карт г. Новокузнецка;
* провести краткий экономический анализ деятельности филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке;
* рассмотреть и проанализировать операции филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке с пластиковыми картами;
* определить пути совершенствования операций с пластиковыми картами филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке.

Цели и задачи работы определили ее структуру. Дипломная работа состоит из трех частей: теоретической, практической и проектной.

Теоретическая часть, в которой излагаются сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования пластиковых карт, механизм и современные особенности обращения банковских карт.

В практической части предлагается краткий анализ операций филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке с пластиковыми картами, а также анализ карточного рынка г. Новокузнецка.

По результатам проведенного анализа операций с пластиковыми картами филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке в третьей части предложить мероприятия по их усовершенствованию. Таким образом, планируется рассмотрение рынка пластиковых карт, как в целом по городу Новокузнецку, так и в филиале ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке. Основные направления исследования будут сведены к разработке мероприятий по совершенствованию операций с банковскими пластиковыми картами.

Целью исследования является выявление «узких» мест на данном участке банковской деятельности и предложения проектных мероприятий, направленных на развитие и совершенствование операций с банковскими пластиковыми картами, в части расширения спектра услуг, предлагаемых населению. Кроме того, будет проведен расчет экономического эффекта от внедрения практических рекомендаций.

В работе используются общенаучные методы исследования, такие как анализ и синтез. Т.е. теоретический анализ литературы по теме исследования; синтез полученной информации, обобщающие формулировки.

Теоретической основой исследования послужили нормативные и законодательные документы, теоретические материалы исследования различных авторов, таких как: Лаврушин О.И., Ауриемма Майкл Дж., Гинзберг А.И. и других авторов. Информационной базой работы послужили материалы отчетности банка, учебные пособия: «Финансовый анализ коммерческого банка», «Организация деятельности коммерческого банка», «Деньги. Кредит. Банки», вторичная информация из периодической печати: «Финансы и кредит», «Деньги и кредит», «Банковское дело», ресурсы всемирной сети информационных ресурсов Интернет, а также данные отдела банковских карт и бухгалтерской отчетности филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке.

Представляется, что проведенное исследование может иметь определенное практическое значение.

# 1. Теоретико-методические аспекты развития рынка банковских

# пластиковых карт

# История возникновения пластиковых карт

История денег уходит в глубину веков, в те времена, когда человечество отказалось от прямого обмена товара на товар. Вся дальнейшая эволюция от экзотических ракушек к редкостным веществам, а затем к драгоценным металлам была поиском оптимального мерила человеческому труду, исключающего появление инфляции. В конце этого пути стояли бумажные деньги, эмиссия которых регулировалась сначала царским казначейством, а в последствии государственным банком, т.е. организацией, основной функцией которой было регулирование монетарного хозяйства страны. Теоретически бумажные деньги имеют много недостатков, но основной причиной появления безналичных форм платежей явился тот факт, что деньги легко изымаясь из обращения, теряют способность генерировать доходы. Зато банковский чек, гарантирующий покупательскую способность коммерсанта, оставлял банку возможность доходного использования этих средств до момента оплаты по счету продавца. Поэтому рынок оптовой торговли, а затем и расчеты между организациями были давно переведены на безналичные формы оплаты, дающие возможность максимального использования денег.

В конце XIX — начале XX в. развитие банковской системы привело к рождению пластиковых карт [1, с. 82-83].

Третья финансовая революция началась в США, в 1950 году, когда компания «Diners Club» ввела в обращение, как средство безналичных расчетов, платежные карточки, принимаемые в оплату за обслуживание в ресторанах, отелях и туристических агентствах. Впоследствии они получили названия карточек туризма и развлечений. Эта была, по существу, первая полномасштабная схема трехстороннего соглашения с участием эмитента карточки, торговых предприятий и держателей карточек. К 1957г. в США было уже 26 банков-эмитентов, в программах которых участвовало 754 тыс. держателей карточек и около 11 тыс. торговцев. Объем платежей составлял 400 млн. долл. в год.

1 октября 1958 года была выпущена первая карта «American Express». Уже через год эта компания насчитывала 32 000 предприятий и более 475 000 держателей карточек. Такой успех American Express объясняется прежде всего тем, что компания приобрела «Юниверсал Трэвел Кард», выпускавшуюся Ассоциацией американских отелей. Но главной причиной была уже существовавшая разветвленная международная сеть обслуживания дорожных чеков «American Express» и огромные финансовые средства, позволившие кредитовать клиентов.

На первом этапе развития банки рассматривали карточки как дополнительную услугу клиентам и не видели тех огромных потенциальных возможностей, которые открывали карточки в сфере расчетов и кредитования.

Принципиально новый период в развитии карточного бизнеса начался, когда в него вступили первый и второй по величине американские банки: «Bank of America» и Чейз Манхэттен Бэнк. Это произошло так же в 1958 году[2, с. 65-67].

Чейз Манхэттен Бэнк к концу первого года карточной программы имел 350 000 держателей карточек и привлек 5300 предприятий розничной торговли. К 1960 году объем карточных операций вырос до 25 миллионов долларов. Но одновременно число держателей карточек уменьшилось до 160 000, операционные расходы и не возврат кредитов увеличивались, и программа в целом стала убыточной. В январе 1962 года банк продал ее за 9 миллионов долларов компании Юни-Серв, которая начала выпускать на ее основе карточку «Юни-Кард». Удивительна и драматична судьба этой программы: на некоторое время она стала частью American Express , затем в 1969 году ее вновь выкупил уже за 50 миллионов долларов ее инициатор — Чейз Манхэттен Бэнк. Но и вторая попытка этого банка оказалась неудачной: программа приносила ежегодный убыток в 1 миллион долларов и в январе 1972 года опять была продана ассоциации Нэшнл БэнкАмерикард.

С аналогичными трудностями сталкивались и другие банки, но тем не менее рос успех «БэнкАмерикард», выпускаемой «Bank of America». Главное преимущество этого банка заключалось в большой сети отделений в штате Калифорния с ее богатой клиентурой.

Первой массовой кредитной карточкой, предоставляющей возможность продленного кредита, была выпущенная в 1958г. банком «Bank of America», ныне «Visa». Объем операций с «Bank of America» возрос в 1961-67г.г. с 75 до 335 млн. долл., количество держателей карточки – с 1 до 2,7 млн. человек, число участвовавших в программе торговцев с 35 до 83 тыс.

В то же время на северо-востоке США ряд крупных банков испытал неудачи с введением собственных карточек. Причина заключалась в неразвитости сети отдельных банков этого региона, что тормозило развитие операций с частными лицами и препятствовало внедрению карточек в платежный оборот.

По мере роста карточных программ большинство банков столкнулось с главным препятствием — локальностью сети обслуживания своих карточек.

В 1966г. произошло событие, оказавшее серьезное влияние на весь последующий ход развития карточных систем. «Bank of America» учредил отдельную организацию – «Bank Americard Service Co», в которой сосредоточились все операции с карточками этого банка. Но самым важным было то, что новая компания начала продавать лицензии на выпуск карточек другим банкам, что дало возможность тысячам мелких банков приобщиться к карточному бизнесу. Они получали ноу-хау и необходимые технические средства, но вынуждены были поставить свои карточные операции под жесткий контроль «Bank Americard Service Co», которая устанавливала стандарты и определяла правила обращения с карточками. К 1970г. уже 3 300 банков стали участниками новой системы. К ней примкнули и некоторые зарубежные банки, например, «Barclay’s Bank» (Великобритания).

Однако, «Bank of America» не удалось монополизировать операции с карточками на внутреннем и международных рынках. На востоке и северо-востоке США в 60-х годах возник ряд региональных ассоциаций по выпуску карточек. На их основе в 1967г. была учреждена «Interbank Card Association» (ICA), которая объединила множество банков и стала второй (наряду с «Bank Americard Service Co») крупнейшей ассоциацией банковских карт. Эту ассоциацию отличало то, что ее участники на первых порах обладали самостоятельностью в решении оперативных вопросов. На их карточках принадлежность к ассоциации обозначалось буквой «I». Затем последовала неизбежная стандартизация и централизация контроля. Банки перешли к выпуску единой карточки «Master Charge». К 1970г. три четверти участников ICA выпускало эту карточку.

Все последующее развитие карточного бизнеса в США (и в других странах) происходило в условиях жесткой конкуренции «Visa» и «Master Charge»; последняя в 1979г. была переименована в «MasterCard». Число карточек «Visa» в 1980г. достигло 73 млн., а годовой объем операций – 1 млрд. долл. К 1998 году в обороте находились 1022 млн. карточек «Visa», 79% из которых – «Visa Electron», а объем операций достиг 171 млрд. долл. Быстрыми темпами росли и масштабы операций «MasterCard»: в 1980г. – 55 млн. карточек, объем операций – 10,4 млрд. долл., в середине 90-х – 90 млн. карточек и 99 млрд. долларов.

Параллельно с развитием американского рынка шла и интернационализация карточных операций. Она началась еще в 1951 году, когда Diners Club дала первую лицензию на использование своего имени и схемы в Великобритании.

Примерно в это же время Британская ассоциация отелей и ресторанов начала выпускать кредитную карту «BHR», которая, не являясь банковской, была все же универсальной карточкой. В 1965 году эта система, объединившись со своим шведским конкурентом Rikskort, владельцем которой являлась семья Валленбергов, учредила компанию Интернэшнл Euro card International со штаб-квартирой в Швеции. Eurocard расширяя свое сотрудничество с «MasterCard», по мере появления новых технологий заключила соглашения с компаниями Cirrus and Maestro, что позволило расширить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет карточек для получения наличных в банкоматах.

Развитие карточных операций в Европе повторяет процесс становления американской системы карточек, когда безналичные платежи, по имеющимся оценкам, составляют почти 100% от суммы всех операций.

Так, в Великобритании первая кредитная карточка – «Barclaycard» была выпущена в 1965г. В 1966 «Barclay’s bank» заключил соглашение с «Bank of America» о сотрудничестве, что позволило использовать инфраструктуру американской ассоциации для введения «Barclaycard» в международный оборот.

В начале 70-х другие банки страны – «N Westminster», «Llojd’s» и «Midlendbank», обеспокоенные успехами «Barclay’s bank», приступили к организации второй общенациональной сети платежных карточек. Учрежденная ими «Joint Credit Card Company Ltd» выпустила в 1972г. карточку «Access». Немного позднее, этой компанией было заключено соглашение с «MasterCard» в Великобритании, а «Access» стала приниматься в торговых учреждениях-контрагентах «MasterCard» во многих странах мира[2, с. 90-91].

Конкурентная борьба между платежными системами разворачивалась не только в Европе. В Японии, например, несмотря на активные попытки завоевания этого рынка «Visa» и «MasterCard» , они проигрывали карточкам JCB. Общее количество держателей этих карточек в 1980 году было почти в два раза больше, чем выпущенных в Японии «Visa» и «MasterCard», вместе взятых.

Однако, именно американским эмитентам карточек «Visa» и «MasterCard» удалось превратиться в ассоциации всемирного масштаба. О размахе их экспансии можно судить по данным, приведенным компанией «MasterCard International» в марте 1999г: карточки «MasterCard» выпускают и обслуживают 21,7 тыс. банков и финансовых организаций во всех частях мира.

Количество ассоциированных торговых предприятий и учреждений сервиса, принимающих карточки ассоциаций «MasterCard» и «Europay», достигает 12 млн. (в Европе – 3 млн.). Общий годовой объем операций составил в 1999г. 320,6 млрд. долл., а количество карточек в обращении – 227,9 млн. (из них около 100 млн. – карточки системы «Europay»).

Ассоциация «MasterCard» явилась разработчиком ряда технических и организационных мероприятий, которые были впоследствии переняты другими компаниями банковских карточек. В частности, она первой в 1983 году поместила на карточке лазерную голограмму, что затруднило подделку и существенно повысило надежность карточек. В 1984 году ассоциация ввела в эксплуатацию две мощные коммуникационные системы, обеспечивающие обмен информацией и осуществление расчетов: «Banknet» - авторизация и денежные расчеты для 5 млн. торговых предприятий и «MAPP» («Master Card Point-of-Sale-Programm») – сеть электронных терминалов в торговых точках с мощностью 11 млн. операций в день. В 1987 году ассоциация купила крупнейшую в Северной Америке сеть банкоматов «Cirrus».

В 1988г. «MasterCard International» подписал соглашение о сотрудничестве с «Eurocard International», переименованной в последствии в «Europay International». Этот шаг позволил «MasterCard» значительно расширить количество участников системы и сферу применения карточек, что усилило ее конкурентные позиции в европейском регионе и других частях мира.

«Europay International» была образована в сентябре 1992 года в результате слияния трех компаний – «Eurocard International», «Eurocheque International», «Eurocheque International Holdings». В капитале компании участвуют финансовые институты 22 стран Европы. Она специализируется на предоставлении участникам платежных услуг по расчетам банковскими карточками и еврочеками.

Соглашение с «MasterCard» создало объединенную инфраструктуру, включающую банки, предприятия торговли, банковские автоматы и электронные терминалы.

Структура управленческих органов международных карточных ассоциаций определяется масштабами их деятельности. Так, «Visa International» имеет несколько дирекций, каждая из которых отвечает за деятельность ассоциаций в определенном регионе мира: отдельную зону составляют США, еще одну – Европа, затем – Средний Восток и т.д. «MasterCard» имеет единый совет директоров, но треть мест в нем принадлежит иностранным финансовым институтам. Эта ассоциация располагает представительствами в семи европейских странах.

Следует отметить, что изначально в зарубежной классификации универсальные карточки разделялись на карточки для «путешествий и развлечений» (Travel and Entertainment — Т&Е) и чисто банковские. Первые выпускались компаниями Diners Club, American Express , Карт Бланш и предназначались главным образом для оплаты гостиниц, ресторанов, то есть преимущественно для путешествующих бизнесменов. Карточки же, вы пускаемые банками, имели более «потребительский» характер и предназначались для «обычных клиентов». К настоящему времени эти различия в значительной степени исчезли, и такое разделение является весьма условным.

**1.2 Понятие и виды пластиковых карт**

Согласно инструкции «О порядке эмиссии платежных карт и осуществление операций с их применением», утвержденная Постановлением правления НБУ от 27 августа 2001 г. № 367 платежная карта – это специальный платежный инструмент в виде эмитированной в установленном порядке пластиковой или другого вида карты, которая используется для осуществления перевода денежных средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисление денежных средств со своих счетов на счета других лиц, получение денежных средств в наличной форме в кассах банков, финансовых учреждениях, пунктах обмена иностранной валюты уполномоченных банков и банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором.

В экономической литературе существуют различные подходы к пониманию понятия пластиковых карт. По мнению автора Рудаковой О.С., пластиковая карта представляет собой документ в виде карточки из негибкого пластика, не подлежащий передаче и помогающий ее держателю оплачивать товары и услуги и получать со счета денежные суммы [3, с. 83-86].

Автор Гинзбург А.И. считает, что пластиковая банковская карточка – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских банкоматах, а автор Еремина Н.В. придерживается следующего понятия: пластиковая карта – это общий термин, которым называют все виды карт, которые могут отличаться техническими возможностями, назначением и видом предоставленных ими услуг [4, с. 7-10].

С развитием международных платежных систем появились разные виды предлагаемых пластиковых карточек, которые различаются по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам. Существует множество признаков, по которым можно классифицировать карточки международных платежных систем (рисунок 1).

Дебетовые карточки

Банковские Кредитные карточки

Карточки туризма и развлечений

Кредитные карточки

Многосторонние карточные соглашения

Чековые гарантийные карточки

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ

Клубные карточки

Частные карточки

с участием банка

Частные карточки

торговых систем

Двусторонние карточные соглашения

Банковские Кредитные карточки

Карточки туризма и развлечений

Индивидуальные

Корпоративные

Рисунок 1 – Карточная система

По виду проводимых расчетов банковские пластиковые карты классифицируются на:

* кредитные;
* дебетовые;
* «электронный кошелек».

Кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. Владельцу кредитной карточки открывается специальный карточный счет и устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты, а также разовый лимит на сумму одной покупки. В пределах разового лимита оплата покупки может производиться без авторизации.

Дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для получения товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете.

«Электронный кошелек» - тип карт, предназначенный для использования наличных денег, внесенных на саму карточку, при оплате товаров и услуг. Платежная способность таких карт обусловлена определенной суммой, которую владелец карты предварительно вносит эмитенту этой карточки или его агенту. Схемы прохождения платежей при использовании кредитных и дебетовых карточек принципиально различаются, это 2 разных вида платежных инструментов, каждый из которых имеет собственные особенности и характеристики. В мировой практике особенно широкое распространение получили кредитные платежные карточки, однако этот вид услуг доступен не для каждого клиента. Перед тем, как открыть ссудный счет, банк тщательно изучает платежеспособность и кредитную историю клиента, который при согласии банка на выдачу карточки приобретает ряд преимуществ, которые не может предоставить дебетовая карточка.

По характеру использования банковские пластиковые карты классифицируются на:

* индивидуальные карты;
* семейные карты;
* корпоративные карты.

Индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»; последняя выдается лицам с высокой кредитоспособностью и предусматривает множество льгот для пользователей.

Семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету.

Корпоративная карта выдается организации (фирме), которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

В данный вид классификации автор Рудакова О.С. добавляет два подпункта [3, с. 90]:

* карточки туризма и развлечений;
* чековые гарантийные карты.

Карточки туризма и развлечений - карточки принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, страхованию жизни, скидки с цены товара и т.д.

Чековые гарантийные карты выдаются владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку. Карта базируется на кредитной линии, которая позволяет владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту.

Также банковские пластиковые карты классифицируются по способу записи информации на карту. По данному признаку выделяют:

* кодирование на магнитной полосе;
* чип;
* лазерная запись (оптические карты).

При кодировании на магнитной полосе карточка имеет обратной стороне магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых заведений.

Микросхема (чип) встроена в карточку и состоит из запоминающих устройств для сбережения информации (карты памяти). Смарт – карты (интеллектуальные карты) внешне похожи на карты памяти, но в их микросхему включен микропроцессор, который является компьютером и способен обрабатывать информацию, записанную в запоминающих устройствах.

Лазерные записи (оптические карты) – карты имеют большую емкость, чем карты с микросхемой, но данные на них могут быть записаны только 1 раз. Записи и считывание информации производится специальной аппаратурой с использованием лазера. В банковских технологиях пока не получило широкого распространения.

По территориальной принадлежности банковские пластиковые карты классифицируются на:

* международные, действующие в большинстве стран;
* национальные, действующие в пределах какого-либо государства;
* локальные, используемые на части территории государства;
* карты, действующие в одном конкретном учреждении.

По времени использования банковские пластиковые карты разделяются на ограниченные каким–либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации), либо неограниченные (бессрочные).

По сфере использования различают универсальные карты, служащие для оплаты любых товаров и услуг и частные коммерческие карты, служащие для оплаты какой–либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

Автор Гинзбург А.И. в данный перечень классификации вносит еще несколько подпунктов[4, с. 16-20]. Таким образом, пластиковые карты классифицируются по общему назначению, а также по категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент.

По общему назначению выделяют:

* идентификационные карты;
* информационные карты;
* карты для финансовых операций.

Однако это разделение не является взаимоисключающим. Например, крупная компания может выдать каждому своему сотруднику карту, которая является пропуском, разрешающим проход на предприятие (идентификационная функция), также на карте может быть закодирована какая-либо важная информация о держателе (информационная функция). Кроме того, такая карта может использоваться еще и для расчетов в столовых и магазинах данной компании (расчетная функция).

По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент, карты бывают:

* обычные;
* серебряные;
* золотые.

Обычные карты предназначены для рядового клиента. Это VISA Classic, EvroCard/MasterCard Mass (Standart).

Серебряная карта (Silver, Business) называется бизнес – картой и предназначена для частных лиц, для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании.

Золотая карта (Gold) предназначена для наиболее состоятельных клиентов.

Все многообразие представленных карт международных платежных систем предоставляет возможность выбрать оптимальный вариант, который будет наилучшим образом соответствовать целям, которые преследуются при приобретении карточки.

**1.3 Преимущества использования пластиковых карт**

Сегодня уже мало кому в России нужно объяснять преимущества и удобства использования пластиковой карточки по сравнению с «живыми» деньгами. Наличные - это единственное средство расчетов, к которому мы привыкли. Но, с другой стороны, деньги проходят через тысячи рук, рвутся, требуют пересчета и контроля. В конце концов, их можно и потерять, а как показывает практика, после этого они никогда не находятся. Неспроста ведь весь цивилизованный мир использует вместо наличных денег пластиковые карты.

Мир пластиковых карт многообразен и бесконечен. Сейчас российские банки предлагают пластиковые карты многих зарубежных и отечественных платежных систем. И каждая из них по-своему привлекательна.

Более подробно преимущества отдельных видов карт будут рассмотрены ниже. В качестве основных достоинств пластиковых карт следует выделить следующие:

* оперативность;
* безопасность;
* возможность использовать несколько банковских счетов;
* избегание декларирования средств в поездке;
* получение дохода.

Оперативное получение средств с использованием широких возможностей платежных систем. Карточка – это средство доступа к вашему банковскому счету, которая всегда с Вами и позволяет не только снимать наличные, но и оплачивать различные товары и услуги, пользоваться гостиницами и арендовать автомобили, заказывать билеты и многочисленные услуги глобальной сети Internet. Пластиковая карта непременный атрибут современного человека. Уже сейчас при оформлении въездной визы во многие страны, аренде автомобиля и заказе гостиницы требуется пластиковая карта.

Безопасность хранения средств - деньги надежно хранятся в Банке, являясь доступными в любое время суток. Принадлежность карточки её владельцу определяется образцом его подписи, персональным идентификационным номером (ПИН), нанесенным в зашифрованном виде на карточку, и фотографией. Вместе с пластиковой картой Вам выдаются телефоны круглосуточной сервисной службы и банка для блокировки карты в случае ее утраты. Позвонив в банк и сообщив об утрате, Вы блокируете карточку и никто ею воспользоваться не сможет. В случае утраты карты, Банк в течение 1-2-х дней может выдать вам деньги либо новую карту.

Возможность использования до 4 личных банковских счетов в любых видах валют, прикрепленных к одной пластиковой карточке, что удобно при конвертации из одной валюты в другую при оплате покупок или получении наличных за рубежом. Используя карточку в пунктах выдачи наличных и в торгово-сервисной сети, Вы не зависите от установленного в них коммерческого курса доллара по отношению к рублю. Вам нет необходимости думать об обмене валют, так как при получении наличных или оплате покупок и услуг конвертация осуществляется автоматически обычно по более выгодному, чем в обменных кассах, курсу платежной системы, почти равному курсу ЦБ РФ.

Избавление от проблем декларирования средств при поездке за границу и безопасности хранения наличных сумм в пути. Сумма перевозимых на карте денег не ограничена, а снять их можно любом банке мира или через обширную сеть банкоматов. Также к Вашим услугам более 12 миллионов точек обслуживания карточек в 220 странах мира. Имея карточку очень удобно бронировать гостиницу, арендовать автомобиль.

Получение дохода заключается в том, что банк начисляет проценты на остатки средств на личных банковских счетах.

Кроме того, выпуск дополнительных карт позволяет пользоваться одним счетом нескольким лицам. При этом оформление дополнительной персональной карты происходит без выписывания доверенности основным держателем счета. Дополнительные карты могут оформляться при использовании любого вида карт, предлагаемых банком для физических лиц.

Для организаций особенно интересна возможность использования пластиковых карт в качестве «зарплатных». При заключении договора с банком сотрудники организации получают пластиковые карты, на которые начисляется зарплата (перевод зарплаты на карты сотрудников осуществляется в течение одного дня). Преимущества использования пластиковых карт в качестве зарплатных очевидны и заключаются в следующем:

* экономия на комиссии за снятие наличных денег с расчетного счета для выдачи зарплаты;
* экономия затрат на инкассацию;
* экономия времени, теряемого сотрудниками при получении зарплаты в кассе;
* повышение безопасности организации (отсутствие операций с крупными суммами наличных средств);
* возможность (по необходимости) получения сотрудниками организации наличных в любом банке, обслуживающем карты этой системы.

Кроме того, банковские пластиковые карты предоставляют своему владельцу ряд дополнительных возможностей. Во-первых, одновременно с пластиковой картой может быть выдана телефонная карта, «привязанная» к счету пластиковой карты. Согласно подписанному соглашению об оплате междугородних и международных телефонных разговоров со счета платежной карты, с него списываются суммы за состоявшиеся разговоры. При этом не надо оплачивать счета (оплата производится автоматически). Более того, тарифы оператора ниже тарифов ТС и существенно ниже тарифов сотовых компаний; наличие полной статистики по состоявшимся звонкам на web-сайте компании; возможность роуминга по России и миру.

Во-вторых, вместе с пластиковой картой Вы можете получить страховку и дисконтную карту, дающую право на скидки.

В-третьих, полная и точная информация обо всех операциях, совершенных с использованием карты (перечисление точек списания, дат и сумм операций) отражена в выписке по карточному счету. Наличие выписки позволяет точно проконтролировать расход средств, что выгодно отличает расчеты пластиковыми картами от операций с наличными средствами.

Таким образом, практически неограниченные возможности современных платежных систем открываются при использовании пластиковых банковских карт, объединяющих в себе преимущества банковского счета и наличных денег.

**1.4 Участники системы карточных расчетов и их взаимодействие**

Безналичные платежи с использованием банковских пластиковых карт осуществляются в рамках определенной платежной системы.

Под платежной системой понимается совокупность действующих договорных отношений, программно-технических решений, внутренней организационной и методологической инфраструктуры, созданной для осуществления платежей и расчетов в электронном виде и получения выгоды.

Существующие особенности и возможности пластиковых карт не могут не сказаться на особенностях построения и функционирования платежных систем.

В общем случае развитую платежную систему составляют:

* держатель карты;
* банк-эмитент;
* банк-эквайер;
* расчетный банк;
* магазины и другие точки обслуживания;
* процессинговый центр и коммуникации.

Держатели карт – это физические лица, которые по договору с кредитно – финансовым учреждением используют ее платежную карту для оплаты в безналичной форме стоимость товаров или услуг, а также для получения через банковские учреждения и банкоматы.

Банк–эмитент – учреждение банка, которое выпускает в обращение платежные карты.

Банк–эквайер – банк, в котором открыты счета предприятий торговли и услуг, которые обслуживают держателей платежных карт.

Расчетный банк используется для проведения расчетов в системе между банком–эквайером и банком–эмитентом.

Процессинговый центр – специализированный информационно – вычислительный центр, который осуществляет сбор, обработку, сохранение и передачу кредитно – финансовым учреждениям информации о необходимости перевода со счета лиц – держателей платежных карт денежных средств за полученные товары и услуги и другие карточные операции лиц, которые их предоставляют.

Говоря об организации платежной системы, основанной на банковских карточках, необходимо постоянно помнить, что в любой операции платежа, осуществленной с помощью карточки, приводится в действие цепочка, приведенная на рисунке 2 [4, с. 67-69].

Держатель карточки (клиент)

Магазин

Процессинговая компания

Расчетный банк

Банк клиента (эмитент)

Счет клиента

Банк магазина

Информация

11

2222222

3

4

5

6

Рисунок 2 – Цепочка платежа

Держатель карточки (1) получает от магазина покупку как бы в кредит. Магазин (2), представив слип, получает от своего банка денежное возмещение покупки. Банк магазина (3) непосредственно или через расчетный банк (4) платежной системы получает эту же сумму от банка-эмитента (5) данной карточки. Наконец, банк-эмитент рассчитывается с клиентом через его счет (6). Как можно заметить, эта цепочка начинается и заканчивается на клиенте, превращаясь в кольцо. Иногда (а у нас в России довольно часто) цепочка может иметь вид схемы, представленной на рисунке 3, так как и магазин, и клиент имеют счет в одном и том же банке.

Эмитент

Квитанция (слип)

Товары (услуги)

Слип

Пункт обслуживания

Счет

Держатель карточки

Оплата

Оплата

Рисунок 3 – Вариант цепочки платежа

Это происходит из-за того, что в данном регионе в этой платежной системе работает только один банк. В таких случаях банк может вообще обходиться без каких-либо услуг компании при условии, что сам проводит авторизацию. Если же в данном регионе работают несколько банков, то им разумнее иметь единый авторизационный центр.

По приведенной выше цепочке движутся в разных направлениях финансовые средства и документы. Так, магазин, отпуская клиенту товар, получает от него взамен слип с распиской на соответствующую сумму. Банк магазина возмещает клиенту сумму товаров, проданных держателям карточек, строго в соответствии с представленными слипами. Переведя данные слипов (операций) в электронную форму, банк создает из них файл, отправляет его в процессинговую компанию и получает через расчетный банк возмещение на соответствующую сумму. Документом на данном этапе является электронный файл (журнал), созданный в установленном формате и соответствующим образом зашифрованный. В компании в процессе обработки всех принятых файлов происходит сортировка операций, представленных к оплате в систему за день, п формируются файлы для банков-эмитентов. Такой файл является документом, на основании которого процессинговая компания получает от банка-эмитента средства, соответствующие сумме всех операций, проведенных держателями карточек данного банка. Банк-эмитент на основании электронных журналов проводит дебетование или кредитование карточных счетов клиентов. Впоследствии для каждого клиента формируется выписка по его счету, включающая все операции, прошедшие за определенный период (как правило, 1 месяц). Для держателей кредитных и расчетных карт выписка является документом, на основании которого клиент должен оплатить свой долг банку на заранее оговоренных условиях. В случае с дебетными и предоплатными картами выписка лишь информирует клиента о движении средств по его счету.

Как говорилось выше, если держатель карточки произвел покупку в магазине, который сдает слипы в тот же банк, то банк может вообще не посылать информацию о такой операции в центральную компанию, особенно если сам же проводит авторизацию.

При большом объеме операций в платежной системе создается несколько процессинговых центров, чтобы разгрузить центральную процессинговую компанию от лишних информационных потоков, а расчетный банк от лишнего движения средств. Банк, одновременно работающий по выпуску карточек и обслуживанию коммерческой сети, также заинтересован в такой «автономизации», поскольку ему не приходится выплачивать комиссию за «лишний» обмен информацией с центром.

Однако, чтобы получить такое преимущество, банку необходимо создать свой процессинговый центр. Хотя это и дорого, но, в конечном счете, выгодно для крупного банка. В такой платежной системе банк, имеющий свой процессинговый центр, становится банком 1-го уровня. Это означает, что он может обрабатывать операции и служить расчетным банком для других банков, работающих в данной платежной системе. Банки 2-го уровня также получают выгоду от такого сотрудничества, поскольку им не требуется делать крупные инвестиции. Заключаемые с банками 1-го уровня агентские соглашения, как правило, составляются таким образом, что банки-агенты несут расходы только в случае реальной работы с клиентами, причем эти расходы перекрываются доходами, получаемыми с держателей карточек.

Естественно, что в платежной системе происходит не только перевод средств клиентов, но и движение комиссий, взимаемых учреждениями, участвующими в цепочке, поскольку вся работа строится на коммерческой основе. При этом взимание комиссий в операциях получения наличных денег принципиально отличается от оплаты покупок в магазинах.

Банк, выдающий держателю карточки наличные деньги, фактически его кредитует, и в международных системах эта операция называется «кассовым авансом» [4, с. 70]. Поэтому банк клиента при возмещении суммы «кассового аванса» выплачивает также и комиссию за кредитование, которое было произведено банком, обслужившим сто клиента. Для магазинных операций в системах вводится так называемая «плата за обмен» (interchange fee). Ее цель — компенсировать банку-эмитенту период между списанием суммы в пользу магазина и ее оплатой держателем карточки.

**1.5 Международные и российские платежные системы**

Платежной системой называется совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качества платежного средства. С организационной точки зрения ядром платежной системы является основанная на договорных обязательствах ассоциация банков.

Необходимо рассмотреть лидирующие платежные системы современного рынка пластиковых карточек [4, с. 59-61].

На первом месте платежная система «VISA INTERNATIONAL». Это самая крупная международная платежная система как по количеству карточек, так и по оборотам (более 300 млн.карточек, оборот в 1997 г. около 631 млрд.долларов США). Доля на мировом рынке более 50%. Организована в 1972 году на базе Bank of America, первоначально внедрившего систему пластиковых расчетов в США совместно с другими американскими банками. Построена по принципу ассоциации финансовых организаций из различных стран. Организационный принцип – бездоходная корпорация, зарегистрированная в США, штат Делавар. Члены ассоциации одновременно являются ее совладельцами. Более 19 тысяч членов – крупнейших мировых финансовых организаций. Управляющий орган - Совет Директоров, выбираемый из числа наиболее активных членов (в зависимости от объема операций и числа выпущенных карточек). Совет Директоров утверждает президента. В настоящее время им является г-н Эдмонд Дженсен (Edmond Jansen). Базируется в Сан-Матео (пригород Сан-Франциско). Взаимодействует с членами через региональные советы директоров. Россия относится к региону Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки. Штаб-квартира - в Лондоне. Президент региона - г-жа Энн Кобб (Anne Cobb). Региональный директор от России - г-н Ю.В.Агапов («Кредо Банк»). Карточки принимаются в 190 странах мира, более чем в 12 млн. предприятиях и 180 тыс. банкоматах.

На втором месте «EUROCARD» / «MASTERCARD» - консорциум, состоящий из двух компаний - американской MasterCard и европейской Europay (Europay организовалась в результате слияния Eurocard и Eurochek). Вторая на мировом рынке - приблизительно 30% [5, с. 8-9]. Внутреннее построение аналогично «Визе» - ассоциация, члены которой являются владельцами (15 тыс. членов).

Европейский центр в Бельгии, Ватерлоо. Там же располагается отдел, отвечающий за Восточную Европу и Россию. Более 200 млн. карточек, около 10 млн. точек обслуживания. Член Совета Директоров от России - г-н А. Поляков («Мост-банк»).

Третье место занимает система «AMERICAN EXPRESS» (приблизительно 18%). Компания была организована более 100 лет назад и первоначально специализировалась на курьерских перевозках, позднее занялась организацией туристических поездок и оказанием различных услуг путешественникам, в том числе и финансовых («дорожные чеки», а затем и пластиковые карточки) [6, с. 24-25]. Специализация на рынке оказания услуг путешественникам сохраняется и в настоящее время. В настоящее время - акционерное общество, акции котируются на нью-йоркской бирже. Штаб-квартира в Нью-Йорке. Европейский офис в Брайтоне (Великобритания). В России работают через 100% дочернюю компанию AmEx Россия. Практически все обслуживание карточек идет через эту компанию, за исключением приема карточек AmEx в электронных терминалах. Эти услуги для AmEx представляет АО «КОКК». Выпущено около 33 млн. карточек, которые принимаются в 3,5 млн. предприятий по всему миру (основной упор на авиабилеты, гостиницы, рестораны, дорогие магазины, прокат автомашин).

«DINERS CLUB INTERNATIONAL» - американская компания, первой выпустившая пластиковую карточку в 1949 году, вначале исключительно для ресторанов в Нью-Йорке. Позднее карточка Diners Clab распространилась по всему миру, специализируясь, также как и AmEx, на секторе рынка, обслуживающем путешественников. В настоящее время на 100% принадлежит Citicorp. Штаб-квартира в Чикаго. С другими странами работает через франчайзи (организации, которым предоставлены права на определенные территории), созданные, как правило, с участием местных финансовых организаций, и агентства (организации, подписавшие с DCI агентские соглашения). В России таким агентом является АО «КОКК». В сентябре 1995 года в России создан франчайз, специализирующийся на выпуске карточек. Diners Club занимает небольшую долю на мировом рынке, приблизительно 1,5%. Выпущено около 7 млн. карточек, которые принимаются в 3 млн. предприятий.

Система «JCB INTERNATIONAL» - основана в 1961 году. Карточка, выпускаемая несколькими крупными японскими банками в основном для внутрияпонского использования, но принимаемая по всему миру в основном на базе агентских соглашений [6, с. 170]. За пределами Японии выпускается только в США и Великобритании, в основном для японцев, проживающих в этих странах. Несмотря на сравнительно большое количество карточек - 29 млн. в 1997 году - и 3,6 млн. точек приема в 142 странах, занимает небольшую часть мирового рынка - приблизительно 35 млрд. долларов США оборота, что соответствует приблизительно 0,3% общемирового оборота.

«STB-Card» - была образована в 1991 году. Ее учредителями были АКБ Столичный, Московский банк Сбербанка России, Элексбанк, Московский коммерческий Земельный банк, АО «ИНКАХРАН» и АО «СТБ КАРТ».

На сегодняшний день членами системы STB Card являются более 130 банков, охватывающих 10 регионов России, а также ближнее зарубежье. В качестве эмитентов карточки выступают и страховые компании. Расчетным банком системы является Столичный банк сбережений (в который в середине декабря 1997 г. был преобразован банк Столичный). Для вступления в платежную систему банку необходимо подписать с STB Card договор о сотрудничестве и открыть корреспондентский счет в расчетном банке системы. Вступительный взнос отсутствует. Изготовление карточек берет на себя центр STB Card. Банку нужно лишь отработать логотип. Изготовление и годовое обслуживание одной карточки Classic обойдется банку-эмитенту в 1,6$, карточки Gold - в 2 $. Суммарный оборот по предприятиям торговли и сервиса составляет 100.000 рублей в день. Средний оборот по одному банкомату - 50.000 рублей в день. Доля платежей по карточкам STB Card среди всех российских платежных систем составляет, по оценкам специалистов системы, 35%. Системы STB Card ориентирована в настоящее время на роботу с дебетовыми карточками.

Процессинговая компания «Юнион Кард» была учреждена Автобанком и Инкомбанком в апреле 1993 года [7, с. 72]. В 1994 году компания была перерегистрирована как акционерное общество закрытого типа, и сегодня ее акционерами являются следующие банки: Автобанк, Инкомбанк, Конверсбанк, Токобанк, Центрокредит, РНКБ. К настоящему моменту в систему «Юнион Кард» входят около 300 банков (из них около 60% - московские). Общее число выпущенных карточек – около 45.000. «Юнион Кард» насчитывает сегодня в своем составе 30 региональных процессинговых центров, выполняющих также функции эквайер-центров. Компания «Юнион Кард» осуществляет также сотрудничество с международной платежной системой Europay. Банки-эмитенты системы «Юнион Кард» предлагают дебетовые пластиковые карточки следующих видов: личные, семейные, корпоративные, зарплатные и банкоматные. Последние (так называемые cash-only) предназначены для получения наличных денег в сети банкоматов «Юнион Кард». Кроме того, «Юнион Кард» предоставляет банку-эмитенту право самому устанавливать иные принципы отношений и расчетов с клиентами, включая предложение и кредитные карточки.

Кредитная система «Ortcard International» была образована в 1991 году американской компанией Ortcard International, Inc. Основными задачами, поставленными перед системой, были выпуск рублевой кредитной карточки и создание сети ее обслуживания. В 1992 году система Ortcard была зарегистрирована в ISO, Международной Организации по Стандартизации. В 1994 году было зарегистрировано АО «Орткард». Расчетно-сервисный центр системы, созданный в 1993 году, находится в Москве. Спектр его деятельности весьма широк: он выполняет функции процессингового центра и эквайер-центра, осуществляет персонализацию карточек и их эмиссию, а также проводит обслуживание карточек всех видов. С марта 1994 года Ortcard представляет расчетно-сервисные услуги российским банкам, желающим начать выпуск собственных карточек. Ortcard предлагает готовую технологию выпуска и обслуживания всех разновидностей существующих в системе карточек, а также разработку новых продуктов. При необходимости Ortcard проводит обучение сотрудников банка и обеспечивает их стажировку в своем расчетно-сервисном центре. Для того, чтобы начать эмиссию, банку необходимо вступить в ассоциацию эмитентов Ortcard и приобрести лицензию, стоимость которой составляет 25.000 долларов США. Со своей стороны Ortcard International обеспечивает персонализацию необходимого количества карточек и, в дальнейшем, их полное обслуживание как на территории России, так и за рубежом. Плата за обслуживание зависит от числа выпущенных карточек. Банку, вступившему в ассоциацию эмитентов Ortcard, могут также быть предоставлены права на авторизацию и эквайеринг. Обслуживание карточек Ortcard (выдача кассовых авансов в рублях и долларах США) в настоящее время осуществляется более чем 10 московскими банками. Сеть торговых точек, принимающих карточки Ortcard, насчитывает в Москве к настоящему моменту свыше 700 магазинов и предприятий сервиса [8, с. 116-117]. Отличительной особенностью Ortcard является повышенное внимание, уделяемое изучению рынка. Результатом этой деятельности стало достаточно успешное продвижение на местном потребительском рынке нетипичных для него (из-за высокого риска) кредитных карточек. Ortcard выпускает 26 различных карточек, которые можно объединить в три основных типа: расчетные (дебетовые), кредитные и кредитно- сберегательные карточки.

Среди российских платежных систем лидирующую позицию занимает «Золотая Корона» [4, с.62]. Инициаторами создания платежной системы выступили Сибирский Торговый Банк (СТБ) и Центр Биржевой и Финансовой информации (ЦБФИ). Последний выполняет функции процессингового и персонализационного центра системы, а также разрабатывает используемые в системе программные средства. Система была учреждена весной 1994 года. Первая пластиковая карточка была выпущена 10 июня этого же года. К началу 1995 года членами системы являлись около 60 банков. По оценкам специалистов ЦБФИ, темпы роста системы составляют 2-3 банка в неделю, и к середине 1995 года в нее входило 200 банков. На 01.07.2007 в платежной системе "Золотая Корона" эмитировано карт 4 944 230 штук, из которых 82,2% -микропроцессорные карты и 17,8% - магнитные. Оборот за 6 месяцев 2007 года составил 117,2 млрд. рублей. Прирост оборота по сравнению с аналогичным периодом 2006 года составил более 37%. Доля безналичных операций в торгово-сервисной сети составляет 35%, это лучший показатель среди всех платежных систем на российском рынке.

**1.6 Динамика операций с пластиковыми картами на российском**

**банковском рынке**

В рамках данной работы в целях выделения наиболее существенных характеристик рынка банковских платежных карт и использованы следующие критерии:

* количественные и качественные параметры эмиссии банковских платежных карт в абсолютном и относительном выражениях;
* количество эмитентов и эквайеров;
* доля платежей с использованием банковских платежных карт и операций по снятию наличных денег;
* параметры состояния обслуживающей рынок банковских платежных карт инфраструктуры.

Необходимо провести анализ рынка банковских платежных карт России на основе критериев, изложенных выше [9, с. 22].

Первый критерий — количественные и качественные параметры эмиссии банковских платежных карт в абсолютном и относительном выражении (в расчете на 1тыс. жителей). На рисунке 4 видно, что за период с 2001 по 01.07.2007г. число банковских платежных карт увеличилось почти в 9 раз (с 7 585тыс.шт. до 68 151 тыс. шт.).

При этом около 30 % от общего количества карт приходится на российские карты и около 70% - на международные карты.



Рисунок 4 - Динамика роста количества платежных карт на территории РФ на 01.07.2007 г.

Если рассматривать темпы роста данного показателя, то с 2001 г. по 2006 г. значение данного показателя составляет приблизительно 50% ежегодно, а за 6 месяцев 2007 года около 15%. Данная динамика свидетельствует о частичном насыщении рынка банковских пластиковых карт, однако потенциал роста рынка пластиковых карт еще далеко не исчерпан: в среднем на одного европейца приходится три карты, а в Великобритании и США – пять-шесть карт, а в России данный показатель меньше 1[10, с.35].

Если рассматривать соотношение динамик роста числа международных и российских платежных карт, то можно отметить, что в середине 2006 года ситуация изменилась в пользу увеличения показателей эмиссии российских карт (рисунок 5).



Рисунок 5 - Темпы роста числа международных и российских платежных карт на 01.01.2007 г.

Причем три четверти, а точнее 76% российского рынка банковских карт приходится на две международные платежные системы – Visa и MasterCard (рисунок 6). Системой Visa, которая сегодня считается лидером, в 2005 году выпущено 22,7 млн. карт. При этом в России карты Visa обслуживаются более чем в 105 тысячах торговых точек и примерно в 25 тысячах банкоматов. Система MasterCard выпустила уже около 20 млн. карт [11, с. 53].



Рисунок 6 – Доля платежных систем на рынке России, %

Очевидно, что 2003 г. стал переломным в борьбе международных и отечественных платежных систем, с перевесом в пользу международных. Темпы роста числа международных платежных карт не только значительно превышают аналогичный показатель развития отечественных платежных карт, но и сохраняют положительную тенденцию, что позволяет прогнозировать дальнейшее усиление их доминирования.

Согласно статистике Центрального банка России, несмотря на то, что число карт в обращении выросло в 2006 г. на 45,2%, а объем операций по ним на 51,7%, соотношение между трансакциями в банкоматах и использованием карт в торгово-сервисной сети (эквайринг) не изменилось. Большинство граждан продолжают использовать карты для снятия наличных в банкоматах, а не как платежное средство. Так, в 2005г. через банкоматы обналичено 2,62 трлн. руб., что составило 93,7% от общей суммы по всем операциям с картами, а в 2006г.- 3,97 трлн. руб., или 93,5% от общей суммы операций. По мнению экспертов, подобное соотношение говорит о том, что в общей массе эмитированных карт большинство из них приходится на зарплатные проекты. Однако, как показывает практика, база клиентов, полученная в результате обслуживания "зарплатных" проектов, может служить основой развития вторичных продаж банковских продуктов держателям таких "зарплатных" карт. По этим картам банки стараются предоставлять полный спектр стандартных услуг по карте и дополнительный сервис, как правило, включающий овердрафты по картам, интернет-банкинг и возможность оплаты счетов с телефона. Также широко распространена практика льготного кредитования таких клиентов, так как по ним банковские риски невозврата или просрочки платежа значительно меньше, чем по другим клиентами. Чтобы стимулировать оплату по банковским картам, большинство банков «защищаются» высокими процентами за снятие наличных. Особенно широко эта практика применяется для кредитных карт, использование которых действительно выгодно лишь при безналичной оплате товаров и услуг.

По-прежнему значительную долю от общего выпуска карт составляют дебетовые карты, причем наиболее существенная их часть распространяется в рамках зарплатных проектов. Однако темпы роста эмиссии дебетовых карт отстают от темпов роста эмиссии расчетно-кредитных карт в России.

По данным исследований международных платежных систем, количество платежных карт с кредитными возможностями в России в 2006 г. достигло 7,2 млн. (в том числе 2,6 млн. карт с разрешенным овердрафтом), что составляет около 12% от всех платежных карт.

Поскольку Visa и MasterCard занимают львиную долю всего рынка банковских платежных карт в России, то общую долю кредитных карт можно было бы оценить в 18,5% от всего объема эмиссии. Рост эмиссии расчетно-кредитных карт составил 81 %, что можно считать очень хорошим результатом. Оборот по этим картам вырос в 2006 г. более чем на 70%.

Однако наиболее достоверными можно считать данные Центрального банка России, в соответствии с которыми доля кредитных карт в общем числе банковских платежных карт на 01.01.2007 равна 5,36%, в то время как в 2003г., по оценкам экспертов, 99,1 % всех выпущенных карт - дебетовые и лишь 0,9 % — кредитные [9, с. 29].

Эксперты считают, что в ближайшие год-два рынок кредитных карт ожидает настоящий бум. И эти прогнозы небезосновательны — за 2003г. количество кредитных карт увеличилось в 4,3 раза, а за 2004 г. — более чем в 6 раз, в то время как число дебетовых карт возросло всего в 1,4 раза.

Результаты исследований позволяют оценить долю платежей по кредитной карте в торгово-сервисной сети в общем объеме трансакций. В России она составляет 32 %. Для сравнения: в Великобритании этот показатель составляет 98 %, в Германии - 93%, в Испании - 80%, в Египте - 62%, во Франции - 57%, в Румынии - 11 %, в Украине - 3%.

Налицо превалирование объемов эмиссии кредитных карт над дебетовыми картами, а также большой потенциал в сфере развития безналичных платежей с использованием банковских платежных карт. И поэтому можно сделать вывод о том, что на рынке банковских платежных карт России начинается новый этап развития.

Второй критерий анализа рынка банковских платежных карт – количество эквайеров и эмитентов различных типов. Согласно данным ЦБ РФ за прошедший год на территории нашего государства насчитывалось 746 кредитных организаций (более 60% всех российских банков), осуществляющих эмиссию и/или эквайеринг. За период с 01.01.2001 по 01.01.2006 число кредитных организаций-эмитентов увеличилось в 1,8 раза и составило 696 организаций. Количество кредитных организаций, осуществляющих эквайеринг, изменилось аналогичным образом.

Третий критерий анализа рынка банковских платежных карт — доля платежей с использованием банковских платежных карт и операций по снятию наличных денег. Несмотря на то, что число организаций торговли и услуг преобладает над количеством устройств по снятию наличности, население по-прежнему предпочитает обналичивать деньги в банкомате, а не использовать их как платежное средство.

Количество операций по банковским картам физических лиц, по итогам 2005г., превысило 857 млн., что 43,38% больше аналогичного показателя 2004г.

Среднее количество операций по одной банковской карте за период 2001 - 2005 гг., по расчетам CNews Analytics , достигло 16,89 шт. (рисунок 7).

Причем максимальный показатель наблюдался в 2002г., а минимальный — в 2005г. Однако средняя сумма одной операции стабильно растет. Среднегодовой рост данного показателя в указанном периоде составил 46,88%.

Четвертый критерий анализа рынка банковских платежных карт — параметры состояния обслуживающей рынок банковских, платежных карт инфраструктуры. Развитие сети банкоматов в России существенно отстает от развитых европейских стран. На 01.01.2007 г. в стране работало 35 300 устройств, что составляет примерно 231 банкомат на 1 млн. жителей. Для сравнения: в Европе эта цифра превышает 600, в Англии - 800, а в Америке - более 1 тыс. банкоматов на 1 млн. жителей [12, с. 30].

В то же время общая динамика развития рынка банкоматов в России очень велика и демонстрирует непрерывный рост. Их количество только за 2004 г. увеличилось на 35 % и составило, как уже отмечалось выше, около 20 тыс. банкоматов [9, с. 29].

Сегодня банкоматы позволяют оплачивать коммунальные платежи, услуги операторов сотовой связи и телевидения, а некоторые позволяют даже переводить денежные средства между банковскими картами, пополнять счёт, принимать платежи по кредитам и производить валютно-обменные операции. Эти функции весьма удобны и доступны, ведь чаще всего банкоматы работают круглосуточно.

Банкоматы чаще всего поддерживают не одну, а несколько платёжных систем. Наиболее распространенными являются международные Visa и Master Card. Некоторые банкоматы работают с микропроцессорными картами, записывая и считывая информацию с микропроцессора. Данная технология позволяет банкам при операциях по таким картам не связываться с процессинговым центром для определения остатка на счёте, так как эта информация хранится на самом микропроцессоре, то есть даёт возможность работы в режиме off-line. Использование микропроцессоров позволяет использовать данный тип с любыми платёжными системами. Однако они пока не получили массового распространения, так как дороже изготовления классических карт с магнитной полосой, и не имеется пока достаточно развитой инфраструктуры их поддержки. Однако в регионах, где телекоммуникационная инфраструктура не сильно развита, вполне оправданно использовать именно данную технологию. На фоне всё большей популярности кредитных карт широкое распространение получают банкоматы с функцией приёма наличных денежных средств и зачисления их на счет клиента в режиме реального времени. Наличие этой функции позволяет значительно упростить процедуру погашения кредита, что повышает лояльность пользователя кредитной карты к данному продукту.

Также активно в последнее время развивается сотрудничество банков с компаниями в области «зарплатных» проектов. С развитием данного сектора всё чаще появляются банкоматы, расположенные прямо в здании компаний, при этом целевыми пользователями таких банкоматов в основном являются именно сотрудники.

Обычно при расположении банкоматов банки стремятся охватить максимальное количество потенциальных пользователей. При этом учитывается его доступность, место расположения, безопасность и экономическая целесообразность. Таким образом, банкоматы в основном располагаются в торговых центрах, метро, около отделений банка, а также в офисных зданиях с возможностью доступа к нему не только работников данного здания [11, с. 55].

Сдерживающими факторами роста количества банкоматов на территории России можно считать:

* значительную стоимость оборудования;
* острую нехватку коммуникаций;
* высокую стоимость телекоммуникационных услуг.



Рисунок 7 – Динамика количества операций, совершаемых физическим лицом, и средней суммы одной операции по банковской карте

Помимо простого снятия денег через банкоматы в дни зарплаты, население России использует банковские платежные карты в качестве средства оплаты товаров и услуг. Соотношение между этими двумя операциями, к сожалению, далеко не такое, как в развитых странах. Тем не менее использование банковской платежной карты как средства платежа является основной ее функцией, поэтому необходимо решать проблемы эквайеринга и развивать его как один из неотъемлемых компонентов рынка банковских платежных карт.

Причинами увеличения количества банковских платежных карт являются как внутренние, так и внешние факторы. К внутренним стоит отнести:

* экономические (рост сбережений населения);
* психологические (готовность населения использовать безналичные средства оплаты);
* технические (расширение инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с использованием платежных карт) (рисунок 8).



Рисунок 8 – Динамика инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с использованием платежных карт, единиц.

Таким образом, имеет место тенденция опережающего развития инфраструктуры, обеспечивающей проведение операций по безналичной оплате товаров и услуг с использованием карт [15, с. 15-17].

В заключение следует отметить, что российский рынок банковских платежных карт сильно отличается от аналогичных рынков развитых стран. Причинами этого можно назвать как огромную разницу в уровнях развитости экономики стран мира, так и социальные условия. Однако проведенный анализ определяет основные черты российского рынка банковских платежных карт, но и позволяет говорить о перспективности этого института и его значимости для российской экономики в целом.

* 1. **Анализ операций филиала ОАО «ТрансКредитБанк» в г.**

**Новокузнецке с банковскими пластиковыми картами**

**2.1 Краткие сведения об ОАО «ТрансКредитБанк»**

Коммерческий банк «ТрансКредитБанк» является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа в декабре 1992 г.

За 15 лет существования на банковском рынке ТрансКредитБанком создана разветвленная инфраструктура клиентского обслуживания в регионах России. В настоящее время она включает 206 офисов ТрансКредитБанка и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в т.ч.:

- 1 основной офис, 32 филиала, 66 допофиса, 10 кредитно-кассовых офисов, 14 операционных офисов и 11 операционных касс Головного банка;

- 5 основных офисов, 13 филиалов, 40 допофисов и 14 операционных касс дочерних банков.

Первоначальные учредители банка - крупные промышленные предприятия топливно-энергетического и металлургического комплексов. С 1999 года основными акционерами банка стали структуры Министерства путей сообщения России. В 2003 году 74,995% акций ТрансКредитБанка в соответствии с распоряжением Правительства (N 454-р от 02.04.2002 г.) было передано Минимущества РФ (с 2004 года - Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом). В 2007 году Указом Президента РФ № 178 от 15.02.2007 г. государственный пакет акций банка внесен в уставный капитал ОАО «Российские железные дороги» (ОАО «РЖД»).

В настоящее время ТрансКредитБанк - стратегический партнер ОАО «Российские железные дороги», его клиентами являются 17 железных дорог России, имеющие статус филиалов ОАО «РЖД», и большая часть отечественных предприятий и организаций железнодорожного транспорта. Цель такого партнерства - развитие долгосрочного, эффективного и взаимовыгодного сотрудничества при реализации проектов в транспортной сфере.

Обслуживание корпоративных клиентов – одно из ключевых направлений бизнеса банка. Однако в 2006 году при сохранении приоритетной отраслевой ориентации на железнодорожный транспорт проводилась политика расширения сотрудничества с предприятиями всех сфер транспорта и компаниями иных отраслей реального сектора экономики.

ОАО «РЖД» и его дочерние общества пользуются полным спектром необходимых им банковских продуктов, включая кредитование, документарные и конверсионные операции, высокотехнологичные сервисы расчетно-кассового обслуживания, а также возможность пользоваться ими во всех регионах своей работы, географически совпадающими с регионами расположения офисов банковской Группы «Транскредитбанк».

Основными операциями банка являются:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещать эти средства от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
* инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
* покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
* выдача банковских гарантий;
* осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк также вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Уставный капитал Банка составляет 1,658,400.00 тыс. руб. и поделён на обыкновенные именные акции и привилегированные именные акции. По привилегированным акциям при их выпуске установлен фиксированный дивиденд в размере 400% годовых.

По объемам основных финансовых показателей ТрансКредитБанк стабильно входит в число тридцати крупнейших российских кредитных организаций.

ТрансКредитБанк активно развивает [корпоративный](http://www.tcb.ru/corporative/index.shtml) и [розничный](http://www.tcb.ru/privserv/index.shtml) бизнес, уделяя первоочередное внимание расширению спектра продуктов и услуг, внедрению современных банковских технологий и повышению качества обслуживания клиентов.

Работа банка обеспечена наличием всех необходимых разрешительных документов и [лицензий](http://www.tcb.ru/bank/licenses.shtml).

Основные стратегические и тактические задачи, стоящие перед ТрансКредитБанком:

* дальнейшее развитие инфраструктуры обслуживания с целью предоставления клиентам услуг на всей территории России;
* расширение продуктового ряда, в т.ч. создание и совершенствование комплексных продуктов, ориентированных на клиентские группы, объединенные отраслевыми и региональными особенностями бизнеса;
* опережающие темпы развития розничного бизнеса;
* подготовка к выходу на рынок публичных заимствований.

Для осуществления намеченных планов по развитию обслуживания [корпоративных](http://www.tcb.ru/corporative/index.shtml) (в первую очередь – отраслевых) и [частных клиентов](http://www.tcb.ru/privserv/index.shtml) банк планирует дальнейшее расширение региональной сети. При этом большинство новых региональных подразделений будет создано на основе Соглашений с железными дорогами, которые будут предусматривать переход их подразделений и работников на комплексное обслуживание в ТрансКредитБанк.

**2.2 Общая характеристика операций банка с пластиковыми**

**картами**

ОАО ТрансКредитБанк осуществляет свою деятельность по предоставлению услуг населению на протяжении 16 лет. В городе на рынке финансовых услуг, кроме филиала ОАО «ТрансКредитБанка» присутствует 31 коммерческий банк. В настоящее время ОАО ТрансКредитБанк является одним из наиболее авторитетных, надежных и стабильно работающих банков Кемеровской области.

К их числу относится осуществление операций с банковскими пластиковыми картами. Банк проводит комплексное обслуживание физических лиц, занимается торговым эквайрингом, реализует зарплатные проекты, а также выпускает корпоративные карты.

Банк предоставляет следующие услуги физическим лицам с использованием пластиковых карт международных платежных систем «VISA International/MasterCard»:

* открытие картсчета в определенном виде валюты;
* выдача пластиковой карты для проведения операций по картсчету в определенном виде валюты;
* пополнение картсчетов наличными денежными средствами;
* пополнение карты клиента с его картсчета как в самом Банке, так и в пунктах удаленного пополнения карт в дополнительных офисах Банка, а также в банках, входящих в систему расчетов «EuroCard/MasterCard»;
* пополнение картсчетов безналичными денежными средствами;
* начисление процентов на остаток средств по картсчету;
* получение наличных денежных средств в Банке, его дополнительных офисах, а также в банках, входящих в систему расчетов «EuroCard/MasterCard»;
* безналичные платежи при расчетах клиентов за товары и услуги;
* безналичные платежи за счет и по поручениям клиентов;
* конверсионные операции по картсчетам клиента в различных видах валюты;
* открытие кредитной линии клиенту путем оплаты платежей, проведенных по карте в счет установленного лимита кредита;
* установка (изменение) расходных лимитов по карте: лимит на однократную выдачу наличных, лимит выдачи наличных за день, лимит на одну безналичную операцию (покупку), лимит на сумму всех операций в течение дня, лимит на сумму всех операций за неделю;
* установка (изменение) персонифицированного пароля доступа к карте - PIN-кода;
* занесение карты в «черный список» - список карт, запрещенных к оплате;
* исключение карты из «черного списка»;
* разблокирование карты;
* установка (изменение) срока действия карты;
* закрытие карточного счета.

В настоящее время ОАО ТрансКредитБанк предлагает для населения и юридических лиц банковские карты расчетных систем: MasterCard и VISA. Наиболее популярной является пластиковая карта VISA International. Карты Visa Classic, MasterCard Standard, Visa Gold, MasterCard Gold выпускаются сроком не менее 1 года, Карты Visa Electron, Maestro выпускаются сроком не менее 2 лет.

Все большей популярностью у клиентов ОАО «ТрансКредитБанк» пользуются зарплатные проекты. В рамках этих проектов предприятие перечисляет зарплату своим сотрудникам на международные пластиковые карты Visa International. Процедуру зачисления и выплаты зарплаты на пластиковые карты организует Банк. В результате и предприятие, и сотрудники получают очевидные выгоды: значительно упрощается процесс выдачи зарплаты, решаются социальные проблемы, сокращаются накладные расходы и т.д.

Преимущества для предприятия:

* решается вопрос своевременной выплаты заработной платы;
* обеспечивается конфиденциальность выплачиваемой суммы заработной платы;
* значительно снижаются расходы по транспортировке и охране, получении и выдаче денежной наличности, расходы на содержание кассиров предприятия;
* сокращается документооборот, связанный с оформлением выплат;
* сотрудники предприятия получают возможность оплачивать в наличном и безналичном обороте товары и услуги;

Возможности для сотрудников:

* снимать всю сумму заработной платы или её часть не только в г. Новокузнецке, но и по всей территории России, а по международной карте практически в любой стране мира;
* снимать заработную плату в банкоматах ОАО «ТрансКредитБанк» без комиссий;
* пополнять счет карты как наличными, так и безналичными денежными средствами;
* совершать оплату покупок и услуг в предприятиях торговли и сферы услуг с получением дополнительных скидок.
* обслуживать карты типа льготным тарифам.

Зарплатная карточка, является своеобразным симбиозом кредитовой и дебетовой. Одним из существенных преимуществ данного проекта является то, что карточки могут быть как дебетовыми, так и дебетово-кредитовыми, то есть, допускается возможность овердрафта по счетам в рамках лимитов, установленных банком. Как известно, большинство российских банков чтобы избежать несанкционированного кредитования, вводят обязательные страховые депозиты. В данном проекте — переводе предприятия на выплату заработной платы при помощи пластиковых карточек страховой депозит к держателям карточек может не применяться, так как гарантом погашения овердрафта по карточным счетам служит само предприятие.

Доходная часть зарплатных проектов формируется как на базе комиссии за обслуживание карточек, так и за счет использования банком остатков средств на карточных счетах. При относительно продолжительном (3-4 месяца) обслуживании по зарплатным карточкам средняя величина остатков средств на карточных счетах сотрудников составляет 15-40% от фонда заработной платы.

При реализации зарплатного проекта увеличился рост числа открытых счетов по пластиковым картам, равным количеству работающих на предприятии. Соответственно увеличилась и доля получаемых доходов от использования пластиковых карт. Реализация зарплатного проекта позволяет банку иметь стабильные денежные ресурсы на карточных счетах, довольно обширную клиентуру и развитую инфраструктуру, позволяющую обслуживать клиентов банка вне офиса. Зарплатный проект выгоден банку, предприятию и работнику предприятия.

Для реализации зарплатного проекта на предприятии руководитель предприятия заключает договор с банком о сотрудничестве и предоставляет реестр сотрудников и реестр распределения денежных средств. В Банке на сотрудников предприятия открывают личные картсчета, на основании заявлений, оформленных в бухгалтерии предприятия о перечислении их зарплаты на картсчета. Предприятие ежемесячно единой суммой перечисляет в Банк зарплаты для сотрудников и прилагает реестр, в котором содержатся сведения: кому, когда и сколько зачислить на картсчета. Отношения с банком регламентирует Договор о сотрудничестве, отношения сотрудников предприятия с банком – Договор об открытии и ведении картсчёта Visa International.. Заключив Договор с Банком, сотрудники предприятия становятся его клиентами, Банк обслуживает их картсчета, предоставляет бесплатные консультации, информирует о возможностях расчетов по карте Visa International. в торговых организациях г. Новокузнецка, а также по России.

### Держателям Карт, открытых в рамках зарплатных проектов, осуществляется предоставление овердрафта в соответствии с типовыми условиями овердрафтного кредитования держателей банковских карт, открытых в рамках зарплатных проектов. К типовым условиям овердрафтного кредитования держателей банковских карт в рамках реализации зарплатных проектов относятся:

1. кредит в виде овердрафта предоставляется сотрудникам организаций в случае, если организация заключила с банком договор на обслуживание организаций по выплате заработной платы и других социальных выплат;
2. лимит овердрафта устанавливается в размере 40% от среднемесячного дохода сотрудника, перечисляемого на счет для расчетов с использованием банковских карт в течение трех последних месяцев за вычетом налогов, обязательств сотрудника по исполнительным листам, алиментам, кредитам и прочим обязательствам перед сторонними лицами;
3. лимит овердрафта устанавливается сроком на 3 года;
4. срок погашения процентов и овердрафта - не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным. В случае непогашения задолженности по овердрафту и начисленным процентам до указанного срока, на сумму просроченной задолженности начисляются повышенные проценты;
5. организация заключает с банком дополнительное соглашение к «зарплатному» договору, в котором прописывается ответственность организации за своевременное уведомление банка об увольняющихся сотрудниках и обязательство информировать банк об изменении (уменьшении) заработной платы сотрудников.
6. процентная ставка за пользование овердрафтом устанавливается в соответствии с «Процентными ставками за пользование овердрафтом по счету, открытому для расчетов с использованием банковских карт ОАО «ТрансКредитБанк» и составляет 20% годовых;
7. обеспечением овердрафта является поручительство организации – работодателя держателя или неустойка. При наличии поручительства лимит обязательств организации по операциям кредитования физических лиц устанавливается на организацию в соответствии с установленным порядком рассмотрения кредитных проектов.

Для случаев овердрафтного кредитования держателей банковских карт, обязательства которых не обеспечены поручительством организации существуют особые условия:

1. По результатам рейтинговой оценки работодатель должен относиться к группе не ниже 9-й.
2. Организация, в которой работает потенциальный заемщик, осуществляет текущую основную деятельность не менее 3 лет. Данное условие не распространяется на структурные подразделения МПС и РЖД;
3. Обязательным условием предоставления овердрафта является положительное заключение ДЭБ.
4. Овердрафт предоставляется сотрудникам при условии, что организация является для сотрудников основным местом работы. Трудовой договор с организацией должен быть заключен на неопределенный срок либо заключен срочный трудовой договор на срок не менее 1 года. Исключается работа вне штата организации и прочие трудовые отношения, носящие временный характер;
5. Стаж сотрудника в организации составляет не менее 3 месяцев;
6. Сотрудник не имеет дисциплинарных взысканий в течение 1 года до даты предоставления овердрафтов.

Рассматривая дополнительные услуги, предлагаемые по банковским картам, следует отметить sms-банкинг. Данная услуга существенно повышает безопасность: в том случае, если с вашего счета злоумышленники снимут какую-либо сумму или сделают покупку, вы моментально об этом узнаете, позвоните в банк, сообщите о факте мошенничества и заблокируете карту.

Управление счетом через систему Интернет-банкинга также является неотъемлемой частью пакета карточных услуг. Причем банк должен предоставить возможность не только просматривать через интернет остаток на пластике, но и совершать различные операции: делать коммунальные платежи, оплачивать сотовую связь, кабельное телевидение да и просто переводить деньги в пользу третьих лиц.

Именно этим обусловлено предложение «ТрансКредитБанком» услуги SMS-информирования обо всех проводимых по счету операциях и услуги дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Интернет-портала ОАО "ТрансКредитБанк".

В рамках обслуживания клиентов через Интернет-портал банк предоставляет клиенту ряд продуктов:

1. «Информационный» - продукт предоставляет клиенту только Информационные услуги. Перечень услуг приведен в Приложении 1. Доступ к продукту осуществляется по паролю. За доступ к услугам в рамках указанного продукта комиссия не взимается, исключение составляет услуга SMS-информирования.
2. «Активный без ЭЦП» - продукт предоставляет клиенту, помимо информационных услуг, ограниченный круг операционных услуг. Перечень услуг приведен в Приложении 1. Доступ к продукту осуществляется по паролю. За доступ к Услугам в рамках продукта взимается плата в соответствии с тарифами Банка.
3. «Активный с ЭЦП» - Продукт предоставляет клиенту, помимо услуг, доступных в рамках продукта «Активный без ЭЦП», получать дополнительный набор операционных услуг, подтверждаемых ЭЦП. Перечень услуг приведен в Приложении 1. За доступ к услугам в рамках Продукта взимается плата в соответствии с тарифами Банка.

Продукт «Активный с ЭЦП» работает в одном из трех режимов безопасности: Стандартном, Повышенном, Повышенном с ЭЦП. При подключении к продукту автоматически устанавливается Стандартный режим безопасности. Изменение режима безопасности допускается как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Изменение режима безопасности по собственной инициативе клиент проводит самостоятельно через Интернет-портал. Изменение режима безопасности по инициативе банка проводится без уведомления Клиента. Для Продукта «Информационный» Банк ограничений не устанавливает.

Для Продукта «Активный без ЭЦП» Банк имеет право установить ежемесячные лимиты на суммы операций по группам Операционных услуг. Превышение установленного лимита не допускается.

Для Продукта «Активный с ЭЦП» Банк имеет право:

* установить ежемесячные лимиты на суммы операций по группам Операционных услуг, доступ к которым осуществляется по паролю. При превышении установленного лимита Операционные услуги предоставляются только при подтверждении ЭЦП.
* изменить режим безопасности Клиента.

Если после подключения к Интернет-порталу Клиенту были открыты новые счета (депозитные/текущие/ссудные), то действие Продукта на них распространяется автоматически, вне зависимости от местонахождения Операционного подразделения Банка, в котором эти счета были открыты.

Комиссии за услуги дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц с использованием Интернет - портала ОАО «ТрансКредитБанк» представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Комиссии за услуги дистанционного банковского обслуживания

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Тарифная группа | Валюта счета для взимания комиссии | Комиссия за предоставление доступа к Продукту (включает НДС) (взимается при подключении услуги) 1 | | Комиссия за предоставление доступа к Продукту (включает НДС) (взимается ежегодно)2 | Комиссия за предоставление справок о движении средств по счетам и справок о доступном остатке средств по картам и счетам путем направления SMS-сообщений 3 |
| при подключении услуги с 01 по 31 декабря 2007 года | при подключении услуги с 01 января 2008 года |
| Продукт «Информационный» | Рубли РФ | Не взимается | Не взимается | Не взимается | 25,00 рублей |
| Доллары США | Не взимается | Не взимается | Не взимается | 1,00 доллар |
| Евро | Не взимается | Не взимается | Не взимается | 1,00 евро |
| Продукт «Активный без ЭЦП» | Рубли РФ | Не взимается | 150 рублей | 150 рублей | 25,00 рублей |
| Доллары США | Не взимается | 5 долларов | 5 долларов | 1 доллар |
| Евро | Не взимается | 5 евро | 5 евро | 1 евро |
| Продукт «Активный с ЭЦП» | Рубли РФ | Не взимается | 500 рублей | 500 рублей | 25,00 рублей |
| Доллары США | Не взимается | 15 долларов | 15 долларов | 1 доллар |
| Евро | Не взимается | 15 евро | 15 евро | 1 евро |
| 1 - комиссия взимается независимо от количества оставшихся дней текущего календарного года, в течение которых будет предоставляться услуга.  2 - комиссия взимается с первого по пятый рабочий день каждого календарного года.  3 - справки о движении средств по счетам предоставляются по всем счетам клиента, за исключением счетов для расчетов по картам. | | | | | |

Справки о доступном остатке средств предоставляются по SMS-запросу клиента:

* по картам клиента, выпущенным к счету клиента;
* по всем счетам клиента, за исключением счетов для расчетов по картам.

Комиссия взимается:

- при подключении услуги независимо от количества оставшихся дней текущего месяца, в течение которых будут предоставляться справки.

- в первый рабочий день каждого календарного месяца за предоставление услуги в текущем месяце.

Для подключения вышеперечисленных услуг клиенту необходимо заключить договор с банком. Заключение договора по продукту «Информационный» осуществляется путем акцепта клиентом настоящих правил на Интернет-портале при регистрации. Для заключения договора по продуктам «Активный без ЭЦП», «Активный с ЭЦП» клиент должен совершить следующие действия:

- открыть счет (в случае его отсутствия) в одном из операционных подразделений банка, перечень которых размещен на сайте банка (далее – уполномоченное подразделение);

- обеспечить наличие на счете суммы, необходимой для оплаты комиссии Банка за предоставление доступа к Продукту, в соответствии с Тарифами;

- подписать и предоставить в банк заявление на предоставление/изменение доступа при обслуживании через Интернет-портал (далее – Заявление на доступ) по форме, утвержденной банком:

* в случае смены Продукта «Активный с ЭЦП» - путем подписания ЭЦП Заявления на доступ, сформированного на Интернет-портале,
* в остальных случаях – при личном обращении в Банк.

При личном обращении в банк для подписания договора клиент должен иметь при себе документ, удостоверяющий личность для идентификации клиента сотрудником банка.

По факту подписания заявления на доступ клиентом (либо личной подписью, либо ЭЦП) и установки на нем отметки банка договор считается заключенным.

Доступ к продукту «Информационный» предоставляется по факту проведения Клиентом самостоятельной регистрации на Интернет-портале.

Для получения доступа к продукту «Активный без ЭЦП» Клиент должен:

* зарегистрироваться на Интернет-портале;
* оформить на Интернет-портале Распоряжение на предоставление доступа к Продукту (далее – Распоряжение на доступ);
* заключить с банком договор по продукту «Активный без ЭЦП».

Если для оформления договора требуется личное обращение клиента в банк, и распоряжение на доступ оформлено до личного обращения в Банк, Клиент должен обратиться в то уполномоченное подразделение банка, которое он указал в распоряжении на доступ.

Доступ к услугам, предоставляемым в рамках продукта «Активный без ЭЦП», предоставляется не позднее следующего рабочего дня с даты оформления распоряжения на доступ через Интернет-портал и получения Банком подписанного клиентом заявления на доступ.

Комиссии за предоставленную за месяц Услугу SMS-информирования по Продуктам «Информационный», «Активный без ЭЦП», «Активный с ЭЦП» - в соответствии с тарифами банка. Комиссия за предоставление услуги E-mail-информирования не взимается.

Если в день, предусмотренный для взимания комиссии, на счете отсутствуют денежные средства, необходимые для уплаты комиссии, комиссия списывается при первом поступлении средств на счет.

Комиссии по операциям, оформленным через Интернет-портал, взимаются в соответствии с установленным в банке порядком.

В случае неоплаты клиентом комиссий в течение трех месяцев с даты оплаты, предусмотренной тарифами банка, банк вправе отключить клиента от услуг.

Клиент на Интернет-портале может оформить подписку на SMS-информирование:

* по банковским картам,
* по счетам (за исключением счетов банковских карт).

Для оформления подписки на SMS-информирование по счетам Клиент, подключенный к продукту «Информационный», должен:

- оформить на Интернет-портале распоряжение на подключение услуги SMS-информирования;

- лично обратиться в уполномоченное подразделение банка для оформления подключения к услуге, выбранное клиентом на Интернет-портале при оформлении распоряжения из списка, предложенного Банком;

- подписать заявление на предоставление услуги SMS-информирования по счетам по форме, установленной банком.

Допускается оформление заявления на предоставление услуги SMS-информирования по счетам в уполномоченном подразделении, как до, так и после оформления распоряжения на Интернет-портале.

Доступ к услуге предоставляется:

- при оформлении Распоряжения на SMS-информирование до личного обращения Клиента в Банк – не позднее следующего рабочего дня с даты предоставления Клиентом в Банк оформленного Заявления

- при оформлении Распоряжения на SMS-информирование после личного обращения Клиента в Банк – не позднее следующего рабочего дня с даты оформления указанного Распоряжения. В данном случае при последующем оформлении Распоряжения Клиент должен указать в Распоряжении о факте предварительного предоставления в Банк соответствующего Заявления.

Для подключения к услуге SMS-информирование по счетам (за исключением счетов банковских карт) для Продуктов «Активный без ЭЦП», «Активный с ЭЦП» клиент оформляет на Интернет-портале распоряжение на SMS-информирование по счетам.

Подключение клиента к услуге проводится банком не позднее следующего рабочего дня с даты предоставления в банк указанного распоряжения.

После подключения клиента к услуге SMS-информирования по счетам дальнейшее управление подпиской на SMS-информирование производится клиентом самостоятельно (путем проставления/удаления соответствующих отметок по выбранным счетам).

Клиент, подключенный к услуге SMS-информирования, может отказаться от предоставления услуги, оформив на Интернет-портале соответствующее распоряжение. Банк исполняет указанное Распоряжение не позднее следующего рабочего дня с даты отправки клиентом распоряжения в банк.

Для подписки на SMS-информирование по банковской карте Клиент, подключенный к Продукту «Информационный» должен:

- оформить на Интернет-портале Распоряжение на SMS-информирование по банковским картам;

- лично обратиться в Уполномоченное подразделение Банка для оформления подключения к услуге, выбранное Клиентом на Интернет-портале при оформлении Распоряжения из списка, предложенного Банком;

- подписать Заявление на предоставление услуги SMS-информирования по карте, распечатанное сотрудником Уполномоченного подразделения.

Заявление на SMS-информирование по карте исполняется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты его получения Банком.

Заявления на SMS-информирование по каждой банковской карте требуют личной подписи Клиента, подключенного к Продукту «Информационный», при обращении Клиента в Банк.

Для подписки на SMS-информирование по банковским картам Клиент, подключенный к Продуктам «Активный без ЭЦП» / «Активный с ЭЦП» должен оформить на Интернет-портале соответствующее Распоряжение.

Банк исполняет распоряжение не позднее следующего рабочего дня с даты отправки клиентом распоряжения в банк.

При SMS-информировании по счетам, не являющимся карточными, клиент на Интернет-портале имеет возможность самостоятельной корректировки своего номера мобильного телефона, на который должны отправляться сообщения.

При SMS—информировании по банковским картам клиент для изменения номера мобильного телефона оформляет на Интернет-портале распоряжение на изменение номера мобильного телефона.

Если клиент подключен к продукту «Информационный» клиент после оформления распоряжения должен лично обратиться в уполномоченное подразделение банка, выбраннное клиентом при оформлении распоряжения из предложенного списка, и подписать заявление об изменении номера телефона, предложенное сотрудником банка.

Банк исполняет указанное заявление с личной подписью клиента не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления.

Для клиентов, подключенных к продуктам «Активный без ЭЦП» / «Активный с ЭЦП», личного обращения в банк не требуется.

Банк исполняет указанное распоряжение клиента не позднее следующего рабочего дня с даты отправки клиентом распоряжения в банк.

Клиент может по своей инициативе отключиться от продукта. Для отключения от продукта клиент должен лично оформить заявление на отключение по форме банка, в подразделении банка, где был заключен договор, или оформить соответствующее распоряжение на Интернет-портале.

Все распоряжения клиента, зарегистрированные банком до момента исполнения банком заявления или распоряжения клиента, указанных выше, считаются поданными от имени клиента и имеющими силу.

# Также клиент имеет право самостоятельно изменять свой пароль через Интернет-портал. При утрате пароля клиент в соответствии с руководством пользователя Интернет-портала, оформляет заявку на предоставление нового пароля (далее – Заявка).

При оформлении заявки клиент указывает свой логин и адрес электронной почты, после чего на Интернет-портале проводится проверка наличия указанного клиентом логина и, при его наличии, соответствие указанного клиентом адреса электронной почты зарегистрированному адресу в разделе «Персональные настройки» клиента. При отрицательном результате проверки Клиенту следует обратиться лично в операционное подразделение Банка.

Для продукта "Информационный" при подтверждении клиентом заявки Банк направляет Клиенту пароль на адрес электронной почты, указанный в разделе "Персональные настройки" клиента. При невозможности использования адреса электронной почты, указанного в разделе «Персональные настройки», клиент должен обратиться по телефону в службу клиентской поддержки Банка по телефону. В случае успешной аутентификации - сообщить сотруднику Службы клиентской поддержки адрес электронной почты, на который следует направить новый пароль.

Банк направляет Клиенту новый пароль не позднее следующего рабочего дня с даты получения сообщения на адрес электронной почты, сообщенный сотруднику Службы клиентской поддержки.

При неуспешной аутентификации клиент должен лично обратиться в операционное подразделение Банка.

Для продуктов "Активный без ЭЦП"/"Активный с ЭЦП" – после подтверждения заявки для получения пароля Клиент должен позвонить в службу клиентской поддержки для аутентификации.

Оформление заявления на изменение пароля в операционном подразделении (для всех Продуктов). При личном обращении клиента в банк в случаях, если проверка соответствия логина и адреса электронной почты неуспешна, если аутентификация не успешна, если невозможно использовать адрес электронной почты Клиента, а также, если Клиент лично обратился в Банк, не оформляя Заявку на Интернет-портале:

* клиент оформляет заявление по форме установленной банком, указывает в нем свой адрес электронной почты, на который банк должен направить новый пароль,
* на основании заявления банк не позднее следующего рабочего дня направляет Клиенту новый пароль на адрес, указанный клиентом в заявлении.

Для пролонгации сертификата ключа по продукту «Активный с ЭЦП» Клиент должен до окончания срока действия сертификата:

* сформировать новые ключи ЭЦП – открытый и закрытый – с помощью программного обеспечения;
* сформировать файл запроса на сертификацию Открытого ключа ЭЦП;
* проверить правильность информации в запросе;
* подписать запрос действующим ключом ЭЦП и направить Запрос в Банк средствами Интернет-портала на перерегистрацию.

Для пролонгации ключей личного обращения клиента в операционное подразделение банка не требуется.

Банк, получив заверенный ЭЦП запрос клиента, не позднее 3-х рабочих дней со дня получения производит сертификацию ключа ЭЦП клиента и размещает сертификат ЭЦП в раздел Интернет-портала, доступный Клиенту. Ключи ЭЦП считаются действующими с момента размещения сертификата ЭЦП.

Изменение информации, указанной в разделе «Персональные настройки» Интернет-портала, проводится в следующем порядке.

Клиент имеет право самостоятельно изменять на Интернет-портале следующие персональные данные:

* адрес электронной почты,
* номер телефона.

Для изменения других данных клиента (при смене фамилии, документа удостоверяющего личность и т.п.) требуется личное обращение клиента в банк, а для клиентов, подключенных к продукту «Активный с ЭЦП» дополнительно требуется смена сертификата ЭЦП (не дожидаясь истечения срока действия сертификата).

При обращении клиента в банк оформление изменения персональных данных проводится в установленном банком порядке.

В рамках предложения услуги депозитных вкладов по картам, банк предлагает ряд разработанных программ, описанных ниже.

Перечисление денежных средств во вклад «Экспресс» (условия вклада представлены в приложении А) осуществляется банком на основании распоряжения, оформленного с использованием банкомата, терминала самообслуживания. распоряжение может быть оформлено только по карте, выпущенной на имя владельца счета. Формирование Распоряжения по дополнительной карте, выпущенной на имя лица, не являющегося владельцем счета, не допускается. При оформлении распоряжения банк информирует вкладчика об основных условиях размещения выбранного вкладчиком вклада «Экспресс»: срок действия Вклада, процентная ставка по вкладу, минимальная Сумма Вклада. Вкладчик подтверждает Распоряжение вводом персонального идентификационного номера (ПИН-кода) карты в банкомате/терминале самообслуживания.

На основании распоряжения банк открывает на имя вкладчика счет и зачисляет сумму вклада на счет в рабочий день, следующий за днем подачи распоряжения.

Независимо от территориального расположения Банкомата/Терминала самообслуживания, открытие Счета осуществляется в том Структурном подразделении Банка, которое открыло и обслуживает счет Карты Вкладчика, с которого перечисляется Сумма Вклада. Банк сообщает номер Счета Вкладчика при его обращении в операционное подразделение Банка. Вкладная книжка не оформляется.

Течение срока Вклада «Экспресс» начинается со дня, следующего за днем зачисления суммы вклада на счет.

Перечисление денежных средств во Вклад «Интернет-Экспресс» (условия вклада представлены в приложении Б) осуществляется Банком на основании Распоряжения, оформленного с использованием Интернет-портала.

Распоряжение может быть оформлено в рамках продуктов «Активный без ЭЦП» и «Активный с ЭЦП» со вклада «до востребования», текущего счета и счета Карты, открытых в рублях РФ.

Вкладчик подтверждает оформленное Распоряжение средствами доступа Вкладчика к Интернет-порталу.

Открытие Счета осуществляется в том Структурном подразделении Банка, которое открыло и обслуживает счет Вкладчика, с которого осуществляется перечисление средств во Вклад «Интернет-Экспресс». Банк сообщает номер Счета средствами Интернет-портала или при обращении Вкладчика в Структурное подразделение Банка. Вкладная книжка не оформляется.

Срок Вклада «Интернет-Экспресс» начинается со дня, следующего за днем зачисления Суммы Вклада на Счет.

Банк начисляет проценты на Сумму Вклада по ставке в соответствии с действующими «Условиями привлечения денежных средств физических лиц». Проценты начисляются на Сумму Вклада, учитываемую на Счете, на начало операционного дня за фактическое количество календарных дней размещения Вклада, начиная со дня, следующего за датой поступления Суммы Вклада в Банк по день ее выплаты включительно. За базу начисления процентов берется действительное количество дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисленные проценты причисляются к Сумме Вклада и увеличивают ее в день окончания срока Вклада.

Вклад подлежит возврату Вкладчику в последний день срока размещения. Если день окончания срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Возврат Суммы Вклада по окончанию срока действия Вклада осуществляется Банком посредством перечисления со Счета Суммы Вклада и начисленных процентов на счет Вкладчика, с которого осуществлялось перечисление денежных средств во Вклад. В случае если счет, с которого осуществлялось перечисление денежных средств во Вклад, закрыт, то Вкладчик поручает Банку открыть вклад «до востребования» в рублях РФ на свое имя и перечислить на него Сумму Вклада и начисленных процентов.

Выплата Суммы Вклада до окончания срока действия Вклада производится на основании заявления Вкладчика или его представителя, оформленного в соответствии с требованиями Банка. В этом случае:

* + - * банк начисляет проценты на Сумму Вклада по действующей на дату выплаты ставке вклада «до востребования» в рублях РФ за фактический срок размещения Вклада и выплачивает начисленные проценты одновременно с выплатой Суммы Вклада;
      * сумма Вклада и начисленные проценты перечисляются на указанный Вкладчиком (его представителем) счет или выдаются наличными денежными средствами через кассу Банка. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком на основании заявления Вкладчика (его представителя);

В связи с выплатой Суммы Вклада и начисленных процентов Договор прекращает свое действие.

Кроме того, ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости, автотранспортных средств, а также на потребительские нужды. Выдача всех видов кредита осуществляется путем зачисления денежных средств на пластиковую карту, открытую на имя клиента.

Помимо выпуска карт и произведения операций по карт-счетам клиентов, ОАО «ТрансКредитБанк» занимается эквайринговой деятельностью, т.е. развитием сети точек обслуживания по картам VISA International/Master Card.

Эквайринг - это обеспечение банком приема пластиковых карт торговыми или сервисными предприятиями в качестве оплаты за товары и услуги. При этом банк гарантирует своевременное перечисление денежных средств на расчетный счет предприятия.

Источники доходов эквайрера:

* комиссия за выдачу наличных по картам;
* комиссия, выплачиваемая торговыми точками.

Преимущества для предприятия:

1. прибыльность, т.е. предприятие имеет возможность увеличить объем продаж, поскольку приобретет новых клиентов – держателей пластиковых карт. При использовании пластиковых карт возможности покупателя не ограничены размерами имеющейся у него наличности;
2. безопасность, т.к. это лучшая возможность обезопасить выручку. Принимая к оплате пластиковые карточки, не нужно беспокоиться о сохранности наличных денег в кассе. Организация просто передает свои чеки с данными об оплате с помощью карточек в банк. Все выплаты по ним гарантированы банком при условии, что соблюдаются все процедурные требования. Кроме того, снижается риск потерь в результате мошенничества или приема фальшивых банкнот;
3. престижность - имидж предприятия улучшается, поскольку только стабильные и солидные фирмы могут принимать к оплате пластиковые карты. Новокузнецкий муниципальный банк предлагает установку самого современного оборудования для обслуживания ведущих российских и международных платежных систем мира;
4. Индивидуальность - банк обеспечивает индивидуальный подход и обслуживание клиентов всех уровней;
5. оперативность, т.е. средства, полученные от клиентов, поступят на счет в максимально короткие сроки;
6. экономичность - банк дифференцированно подходит к установке комиссии. В свою очередь предприятие снижает расходы на услуги инкассации, исключает ошибки, характерные для расчетов наличными, а также оптимизирует учет отпуска товара и услуг.

К обслуживанию в банкоматах ОАО «ТрансКредитБанк» принимаются карты Visa International, Master Card, Union Card, а также Русский Стандарт.

В зависимости от объема операций, эквайринг может осуществляться с применением следующих типов оборудования:

* платежные терминалы;
* специализированные кассовые аппараты.

Платежный терминал - это электронное устройство, подключенное по каналам связи непосредственно к процессинговому центру. При проведении платежа через терминал кассир лишь помещает карту в считывающее устройство и все дальнейшие необходимые действия производятся в автоматическом режиме:

* терминал считывает информацию с карты;
* производит авторизацию;
* оформляет чек;
* периодически отсылает в процессинговый центр информацию обо всех совершенных операциях.

Наличие терминала позволяет принимать к оплате платежные пластиковые карты, значительно ускоряет проведение операций и сокращает срок возмещения средств по проведенным операциям.

Специализированные кассовые аппараты имеют интегрированный (т.е. встроенный) платежный терминал, выполняющий те же функции.

На данный момент в инфраструктура обслуживания ОАО «ТрансКредитБанк» по картам систем VISA International и Master Card представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Инфраструктура дистанционного обслуживания филиала ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке

В единицах

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Элементы инфраструктуры | На 01.04.2006 | На 01.04.2007 | На 01.04.2008 |
| Банкоматы | 5 | 21 | 34 |
| Торгово-сервисные точки | 3 | 6 | 5 |
| Кассовые терминалы | 1 | 2 | 6 |
| Пункты выдачи наличных | 1 | 1 | 4 |

С увеличением количества держателей карточек банк улучшает свою техническую оснащенность - закупает терминалы, банкоматы, увеличивает количество пунктов обслуживания пластиковых карт.

MasterCard предлагает удобное и безопасное средство для расчетов, которое принимают к оплате свыше 22 млн. предприятий торговли и услуг во всем мире.

Введение новой услуги позволит клиентам оценить удобство использования в поездках международных карт и значительно сэкономить на конвертации валют при проведении расчетов в 254 странах мира (в том числе в странах Европейского Союза).

В течение последних 30 лет MasterCard является одним из лидеров среди платежных систем. В настоящее время создан альянс Europay International (лидирующая платежная система Европы) с американской компанией MasterCard International, что привело к созданию карт EuroCard/MasterCard и Сirrus/Maestro. Итогом объединения стало значительное расширение сети обслуживания данных карт и усовершенствование предоставляемого сервиса. Пластиковые карты этой системы распространены во всем мире больше чем любые другие. Карточка выпускается с ведением счета в иностранной валюте (долларах США).

Карточка позволяет ее владельцу:

* оплачивать товары и услуги в более чем 21 миллионах торговых и сервисных предприятий в 254-х странах;
* получать наличные средства в банкоматах (1,2 млн.), обменных пунктах и кассах банков;
* получать скидку при оплате проживания в гостиницах, имеющих соответствующее соглашение с EuroCard/MasterCard, а также при прокате автомобилей в компаниях AVIS, Hertz, Europcar, Nippon, National и Tilden;
* посещать эксклюзивные оздоровительные и развлекательные клубы по всему миру для членов Executive Club International (ECI);
* при утере карточки, компания Europay гарантирует замену карточки или выдачу наличных средств в эквиваленте 1000 долларов США в течение 24 часов.

Владелец международной пластиковой карточки EuroCard/MasterCard обладает рядом преимуществ по сравнению с обладателем наличных денег:

* нет необходимости иметь значительное количество наличных денег в различных видах валюты;
* высокая степень сохранности средств держателя карты - украденной карточкой воспользоваться намного сложнее, чем украденными наличными;
* за рубежом некоторые услуги предоставляются только владельцам международных пластиковых карт.

EuroCard/MasterCard - Mаss - рекомендуются тем, кто ценит оптимальное соотношение стоимости услуги и ее качества.

Карты этого класса - самые популярные, ими пользуются сотни миллионов людей во всем мире. EuroCard/MasterCard - Mаss принимаются без ограничений в 13 миллионах торговых точек и 280 тысячах банкоматов. Во многих странах такая карта необходима, чтобы забронировать номер в отеле или взять напрокат автомобиль во время путешествия. Карты EuroCard/MasterCard позволяют произвести и «оплату на расстоянии» при заказе товаров из любой страны мира по почте или по каталогу, подписке на зарубежные издания и, конечно, покупки через Интернет.

Дополнительно предоставляется возможность на льготных условиях открыть дополнительную карту для члена семьи, которая дает право пользоваться средствами на счете владельца карты.

Для открытия карт-счета необходимо произвести оплату комиссии за выпуск карты и разместить минимальный первоначальный взнос, который в дальнейшем может использоваться. Детальная информация об операциях, проведенных по карте, содержится в ежемесячно предоставляемых банком выписках по счету.

EuroCard/MasterCard - Gold - эксклюзивные карты для тех, кто ценит комфорт и высокий уровень сервиса.

Карта предназначена для клиентов с высоким уровнем доходов, часто бывающих в поездках по России и за рубежом, предъявляющих повышенные требования к качеству услуг и согласных за это платить. Карта Gold подтвердит вашу состоятельность вашим знакомым и деловым партнерам.

В дополнение ко всем преимуществам и дополнительным услугам классических продуктов карты категории Gold обеспечивают своим владельцам доступ к эксклюзивным видам услуг и членство международном клубе Executive Club International (ECI).

**2.3 Место филиала ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Новокузнецке на**

**рынке банковских услуг**

ОАО «ТрансКредитБанк» развивает систему расчетов по банковским. Общее количество выпущенных магнитных карт на 01.01.08г. составило свыше 32000 единиц. Все эмитированные банком пластиковые карты являются магнитными и дебетовыми, за весь период была выпущена всего одна кредитная карта.

Количество карт-счетов, открываемых в банке, постоянно увеличивается, так же как увеличивается количество безналичных расчетов, осуществляемых с использованием карт банка. Динамику открытия счетов физических лиц представим в таблице 3.

Таблица 3 - Динамика выпуска карт физическим лицам в филиале ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке

В штуках

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Общее количество счетов | Количество Visa International | Количество MasterCard | Количество Local Card |
| 2005 | 4643 | 4629 | 1 | 13 |
| 2006 | 22794 | 22710 | 8 | 76 |
| 2007 | 32011 | 31742 | 8 | 260 |

Из таблицы 3 видно увеличение общего количества счетов. Более того, развитие инфраструктуры банка, позволяет клиентам осуществлять большее количество безналичных расчетов, а не снимать все средства с карты. В результате остатки на счетах клиентов на 01.01.2008 г. составляют 160 933 тыс. руб., что превышает аналогичное значение показателя на 01.01.2007 г. в 2,5 раза. Остатки на счетах позволяют банку пользоваться бесплатными ресурсами, т.е. увеличение размера остатков положительно сказывается на уровне доходности банка.

На 01.04.2008 года количество пластиковых карт, эмитированных юридическим лицам, составляет 25 штук (на 01.04.2007 г. – 8 шт.), таким образом, их количество увеличилось более чем в 3 раза.

Динамика количество выданных карт в ОАО «ТрансКредитБанк» представлена рисунке 9.



Рисунок 9 - Количество выданных карт в ОАО «ТрансКредитБанк»

Основная часть эмиссии карт ОАО «ТрансКредитБанк» (свыше 98 %) приходится на карты Visa International. Свыше 90 % - карты, эмитированные в рамках реализации совместных зарплатных проектов с более чем 48 предприятиями города. Первым крупным зарплатным проектом, осуществленным в конце 2003 года, является сотрудничество с ОАО ЗСЖД.

В таблице 4 приведены основные показатели доходов и расходов от операций с пластиковыми картами

Таблица 4 – Финансовый результат от проведения операций с банковскими пластиковыми карта ОАО «ТрансКредитБанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя, руб. | | Доля в общем объеме, % | |
| На 01.01.2007 | На 01.01.2008 | На 01.01.2007 | На 01.01.2008 |
| Доходы от операций с картами | 4 459 221 | 18 669 535 | 0,56 | 1,92 |
| Всего доходов | 795 248 796 | 968 998 461 | - | - |
| Расходы от операций с картами | 1 089 654 | 2 229 035 | 0,16 | 0,27 |
| Всего расходов | 674 693 565 | 816 703 593 | - | - |
| Прибыль от операций с банковскими пластиковыми картами | 3 369 567 | 16 440 500 | 2,79 | 10,79 |
| Прибыль | 120 555 232 | 152 294 868 | - | - |

По данным таблицы 4 можно сделать вывод о том, что доходы от операций с пластиковыми картами в 2007 году увеличились более чем в 3 раза по сравнению с 2006 годом и составляют 18,6 млн. руб. (1,92% в общем объеме доходов), при этом расходы в 2 раза – 2,3 млн. руб. (0,27% от общего объема расходов). В результате этого прибыль от операций с пластиковыми картами увеличилась почти в 5 раз и составила около 16,5 млрд. руб. (10,79% от общей прибыли банка).

Таким образом, ОАО «ТрансКредитБанк» успешно функционирует в сфере банковских карт. Темпы внедрения карточных проектов, а также уровень развития сети эквайринга оставляют приятные впечатления и открывают широкие перспективы для более глубокого проникновения на рынок банковских карт в регионе

2.4 Анализ рынка пластиковых карт в г. Новокузнецке

Рынок финансовых услуг г. Новокузнецка поделен между 31 коммерческим банком. Все банки, работающие на финансовом рынке города, можно разделить: местные, региональные и московские. В таблице 5 приведен народный рейтинг доверия клиентов к пластиковым картам, эмитированным определенным банком на 01.05.2008 г.

Таблица 5 - Народный рейтинг доверия клиентов к пластиковым картам 01.05.2008 г

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Позиция | Название | Тарифы | АТМ | Отзывы | Популярность | Индекс |
| 1. | [ВНЕШТОРГБАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 29.40 | 22.20 | 0.45 | 1.40 | 53.45 |
| 2. | [БАНК МОСКВЫ](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 29.10 | 8.70 | 1.95 | 8.60 | 48.35 |
| 3. | [ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 21.00 | 17.40 | 5.40 | 8.30 | 52.10 |
| 4. | [АЛЬФА-БАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 19.20 | 15.90 | 6.80 | 9.05 | 50.95 |
| 5. | [СБЕРБАНК РОССИИ](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 17.10 | 30.00 | 4.65 | 9.30 | 61.05 |
| 6. | [АВАНГАРД](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 16.20 | 8.40 | 4.50 | 9.60 | 38.70 |
| 7. | [ТРАНСКРЕДИТБАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 15.60 | 18.90 | 2.85 | 9.80 | 47.15 |
| 8. | [ПРОМСВЯЗЬБАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 15.60 | 15.60 | - | 8.10 | 39.30 |
| 9. | [КОНВЕРСБАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 15.30 | н/д | - | - | 15.30 |
| 10. | [ТАВРИЧЕСКИЙ](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 14.70 | 8.10 | - | 3.90 | 26.70 |
| 11. | [ПЕРВОЕ О.В.К.](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 14.70 | 13.80 | - | - | 28.50 |
| 12. | [ВОЗРОЖДЕНИЕ](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 14.70 | 18.30 | 6.45 | 5.80 | 45.25 |
| 13. | [СДМ-БАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 14.40 | 3.90 | - | 3.90 | 22.20 |
| 14. | [МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 14.40 | н/д | 0.45 | 0.35 | 15.20 |
| 15. | [МДМ-БАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 14.40 | 14.10 | 6.85 | 9.15 | 44.50 |
| 16. | [БИН-БАНК](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 13.80 | 9.30 | 0.00 | - | 23.10 |
| 17. | [ВНЕШТОРГБАНК 24](http://www.credcard.ru/reiting_total.html?page=1&ord=3&in_page=20##) | 13.20 | н/д | 3.60 | 2.70 | 19.50 |

Из таблицы видно, что «ТрансКредитБанк» занимает 7 место в рейтинге, однако по некоторым показателям, таким как популярность пластиковых карт, банк занимает лидирующие позиции в сформированном списке. Более того, динамика данных показателей положительная, так как, по состоянию на 01.01.2006 «ТрансКредитБанк» занимал 21 место, а на 01.01.2007 г. – 15 место. Это свидетельствует о том, что банк развивает сектор банковских пластиковых карт, пересматривая условия выпуска карт, увеличивая количество сотрудничающих с банком компаний.

В таблице 6 приведен анализ предложений банков по карточным продуктам в г. Новокузнецке с точки зрения участия в платежных системах и технической оснащенности.

Таблица 6 - Анализ состояния технической оснащенности банков в г. Новокузнецке

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование банка | Пластиковые карты | Техническая оснащенность |
| ОАО «ТрансКредитБанк» | Visa International/MasterCard | 34 банкомата,  5 торговых терминалов |
| АКБ «Новокузнецкий Муниципальный Банк» ОАО | Золотая корона,  EuroCard/Master Card | 75 банкоматов,  5 пунктов автоматического приема наличных,  190 торговых терминалов |
| Городское отделение №2363 Сбербанка России | АС-Сберкарт,  Visa,  EuroCard/Master Card, | 68 банкоматов, 203 торговых терминалов |
| ОАО АКБ Кузнецкбизнесбанк | Золотая корона, EuroCard/Master Card | 71 банкоматов,  190терминалов, 3 пункта автоматического приема наличных |
| АКБ Бизнес – Сервис -Траст | Visa,  Аccord | 23 банкомата, 113 торговых терминалов |
| Новокузнецкое ОАО АКБ УРАЛСИБ | Visa,  EuroCard/Master Card Accord Card | 22 банкоматов, 60 терминалов |
| Урса Банк КФ | Золотая корона | 25 банкоматов,6 пунктов автоматического приема наличных, 92 торговых терминала |
| ФАБК Московский деловой мир | Visa, EC/MC,  Diners Club, American Express | 21 банкоматов,10 пунктов автоматического приема наличных  96 торговых терминалов |
| Новокузнецкий филиал АКБ Банк Москвы | Visa, EuroCard/МasterCard, Cirrus Maestro, Union Card | 14 банкоматов |
| Новокузнецкий филиал ОАО «АЛЬФА-БАНК» | Visa, EuroCard/МasterCard, Cirrus Maestro | 7 банкоматов,4 пункта автоматического приема наличных |
| Новокузнецкий филиал «ВТБ 24» ЗАО | Visa, EuroCard/МasterCard, Cirrus Maestro, American Express ,Diners Club | 5 банкоматов |

Определяя место «ТрансКредитБанка» на рынке г. Новокузнецка с точки зрения участия в платежных системах и технической оснащенности можно сделать следующие выводы. По количеству банкоматов «ТрансКредитБанк» уступает лишь трем банкам АКБ «НМБ» ОАО, ГО №2363 СБ РФ и ОАО АКБ «КББ». В случае с АКБ «НМБ» ОАО и ОАО АКБ «КББ» явное лидерство обусловлено участием в платежной системе «Золотая Корона», которая развивается очень быстрыми темпами, захватываю все большую долю местного рынка банковских пластиковых карт. Лидирующие позиции Городского отделения Сбербанка России определяются необходимостью наличия развитой инфраструктурной сети, связанной с большим количеством зарплатных проектов на обслуживании, более того интерес к этому банку вызван консервативной направленностью мышления большинства жителей города.

Еще одним немаловажным фактором при выборе карты является стоимость обслуживания, плата за выпуск, перевыпуск, а также ставка процентов, начисляемых за остаток на счете. В приложение В приведена информация о банках по начислению процентов и обслуживанию карт для физических лиц.

Из таблицы 6 видно, что, проводя анализ стоимости выпуска и перевыпуска карты «ТрансКредитБанк» входит в тройку банков, которые взимают за это плату. Большинство же банков осуществляют выпуск бесплатно. Однако, «ТрансКредитБанк» бесплатно выпускает карты Visa Electron, Maestro, которые являются наиболее распространенными на сегодняшний момент. Что касается комиссии за снятие наличных, то в большинстве банков она удерживается, причем «ТрансКредитБанк» имеет достаточно низкий показатель среди остальных.

Еще одним решающим показателем является начисление процентов на остаток по карте. По данному показателю наш банк относится к группе большинства, которые не начисляют проценты. Явным лидером по начислению процентов является ОАО Уралсиб, чуть ниже проценты у Новокузнецкого Муниципального банка и Кузнецкбизнесбанка.

Подводя итог, можно отметить, что филиал ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Новокузнецке стабильно занимает высокие позиции по предоставлению населению услуг по пластиковым картам. Активная работа по развитию операций с банковскими картами, создание разветвленной сети их обслуживания позволяет сохранить высокие темпы эмиссии: растет общее число выпущенных карт международных платежных систем. Распространению всех видов карт способствует развитие инфраструктуры их обслуживания, банк предлагает своим клиентам широкий комплекс современных услуг по обслуживанию пластиковых карт. Но, чтобы достичь уровня лидирующих в данном сегменте рынка банков (Сибирский банк РФ №2363, АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» ОАО), делающих ставку на развитие пластикового бизнеса, банку необходимо проведение эффективной клиентоориентированной политики, а также усовершенствование предлагаемых продуктов. К примеру, необходимо пересмотреть условия эмиссии и обслуживания кредитных пластиковых карт, так как предлагаемые банком условия не привлекательны для клиента, в результате чего в данный момент эмитирована лишь одна такая карта.

**Список использованных источников**

1. Ауриемма, Майкл Дж. Индустрия банковских пластиковых карточек [Текст] / Майкл Дж. Ауриемма. - М.: Финансы и статистика, 1997. – 175 с.
2. Виноградов А.В. Кредитные карты – найдите джокер [Текст] // Финанс. – 2007. - №20. - C. 24
3. Воронин, Д.В. Развитие банковского сектора России в первом полугодии 2007 г. [Текст] // Банковское дело. – 2007. – №10. – C.12 – 15.
4. Всероссийский профессиональный банковский форум [Электронный ресурс] / Всероссийский профессиональный банковский форум. - Электрон. дан. и прогр. – М. : Всероссийский профессиональный банковский форум, 2006-2008. - Режим доступа:www.bankir.ru , свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус.
5. Захарова, А.Н. Платежное совершенство [Текст] // Финанс. - 2006. - №26. - C. 22.
6. Захарова, А.Н. Пластик с головой [Текст] // Финанс. - 2006. - №25. - C.20.
7. Изофенко, Р. Платежные карты вместо наличных расчетов [Текст] // Банковское дело. – 2007. - № 5.- С. 17-19.
8. Кутьин, В.М. Банковская система России в 2008 г. – разумная стабильность [Текст] // Банковское дело. – 2007. – №12. – C. 27 – 30.
9. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учеб. / О.И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2000. – 567с.
10. Латышева, Н.В. Некоторые аспекты развития платежных технологий в России и странах дальнего зарубежья [Текст] // Финансы и кредит. – 2007. - №12. – C. 30-33.
11. ОАО «ТрансКредитБанк» [Электронный ресурс] / ОАО «ТрансКредитБанк». - Электрон. дан. и прогр. – М. : ОАО «ТрансКредитБанк», 2001-2008. - Режим доступа:www.tkb.ru, свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус.
12. Платежная система Visa International [Электронный ресурс] / Платежная система Visa International. - Электрон. дан. и прогр. – М. : Visa International, 2000-2008. - Режим доступа: http://www.visa.com, свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус., англ.
13. Платежная система MasterCard [Электронный ресурс] / Платежная система MasterCard. - Электрон. дан. и прогр. – М. : MasterCard, 2000-2008. - Режим доступа:http://www.mastercard.com, свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус., англ.
14. Поливцева, О.В. Путевки для дензнаков [Текст] //Эксперт-Сибирь. – 2007. - №16. - С. 26.
15. Поливцева, О.В. Рынок «козырных» карт [Текст] // Эксперт-Сибирь. - 2007. - №5. – С. 7-9.
16. Рейтинг банков: I полугодие – 2007 [Текст] // Эксперт – Сибирь. – 2007. – №34. – C.35 – 42.
17. Рубченко, М., Тальская, М. Сложная работа в сложных условиях [Текст] // Эксперт. – 2008. – №2. – C.38-42.
18. Семенов, С.К. Деньги: эволюция, современные виды и классификация [Текст] // Финансы и кредит. – 2007. - №6. – С. 29-32.С. Хорошев. Требуется комплексный подход [Текст] // Банковское дело. – 2008. – №01. – C.10 – 14.
19. Супрунович, В.М. Современные тенденции развития банковского бизнеса в России [Текст] // Финансы и кредит. – 2007. – №36. – C.22 – 26.
20. Универсальный справочник по кредитным картам и платежным системам [Электронный ресурс] / Универсальный справочник по кредитным картам и платежным системам. - Электрон. дан. и прогр. – М. : Универсальный справочник по кредитным картам и платежным системам, 2005-2008. - Режим доступа:www.credcard.ru, свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус.
21. Шакланова, Н.Д. Пластиковые проблемы банков и клиентов [Текст] // Финансы. - 2005. - №20. - C.20-23.
22. Хорошев, С. Банковские сценарии [Текст] // Банковское дело. – 2008. – № 1. – C. 27 – 29.
23. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации. – Электрон. дан. и прогр. – М. : Центральный банк Российской Федерации, 2000-2008. – Режим доступа: http://www.cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус.

**Приложение А**

Условия депозитного вклада «Экспресс»

Вклад «Экспресс» - депозитный не пролонгируемый не пополняемый вклад с выплатой процентов по истечении срока вклада для держателей международных банковских карт, открываемый через банкоматы Банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Российские рубли | | Ставка в зависимости от срока вклада (% годовые), в днях | | | | |
| 15 | 32 | 92 | 182 | 368 |
| Минимальная сумма вклада | 3 000 | 5,5 | 6,0 | 8,5 | 10,0 | 11,0 |

1) увеличение суммы вклада – не допускается.

2) уменьшение суммы вклада – не допускается.

3) выплата дохода по вкладу - в день окончания срока вклада начисленные проценты причисляются к сумме вклада.

4) выплата вклада – в день окончания срока вклада сумма вклада вместе с причисленными процентами переводится на карточный счет, с которого были перечислены денежные средства для открытия данного срочного вклада. В случае если данный карточный счет закрыт, то сумма вклада и начисленные проценты переводятся на вновь открываемый вклад «До востребования» в рублях РФ.

5) пролонгация вклада – не допускается.

6) досрочное прекращение клиентом срока действия вклада - на сумму вклада начисляются проценты по ставке вклада «До востребования» в рублях РФ за фактический срок размещения вклада; начисленные проценты и сумма вклада перечисляется на указанный клиентом счет либо выдаются наличными денежными средствами через кассу Банка на основании письменного заявления клиента.

**Приложение Б**

Условия депозитного вклада «Интернет - Экспресс»

Вклад «Интернет-Экспресс» - депозитный не пролонгируемый не пополняемый вклад с выплатой процентов по истечении срока вклада, открываемый через Интернет-портал Банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Российские рубли | | Ставка в зависимости от срока вклада (% годовые), в днях | | | | |
| 15 | 32 | 92 | 182 | 368 |
| Минимальная сумма вклада: | 3 000 | 5,5 | 6,0 | 8,5 | 10,0 | 11,0 |

1) увеличение/уменьшение суммы вклада – не допускается

2) выплата дохода по вкладу - в день окончания срока вклада начисленные проценты причисляются к сумме вклада.

3) выплата вклада – в день окончания срока вклада сумма вклада вместе с причисленными процентами переводится на счет, с которого были перечислены денежные средства для открытия данного вклада. В случае если данный счет закрыт, то сумма вклада и начисленные проценты переводятся на вновь открываемый счет «До востребования» в рублях РФ.

4) пролонгация вклада – не допускается

5) досрочное прекращение клиентом срока действия вклада - на сумму вклада начисляются проценты по ставке вклада «До востребования» в рублях РФ за фактический срок размещения Вклада; начисленные проценты и сумма вклада перечисляется на указанный клиентом счет либо выдаются наличными денежными средствами через кассу Банка на основании письменного заявления клиента.

Приложение В

Анализ состояния рынка карточных продуктов в г.Новокузнецке

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Стандарт карточки | Выпуск карты | Обслуживание карты | Перевыпуск карты | Комиссия за получение наличных | Зачисление денежных средств | Начисление процентов годовых |
| ОАО «ТрансКредитБанк» | VISA Gold,  Master Card Gold | 2400 руб. | 0 | 2400 руб. | 0,5% | 0 | 0 |
| VISA Classic,  Master Card Standard | 450 руб. | 0 | 450 руб. | 0,5% | 0 | 0 |
| VISA Electron, Maestro | 0 | 0 | 0 | 0,5% | 0 | 0 |
| АКБ «Новокузнецкий Муниципальный Банк» ОАО | Золотая корона | (80 –120) руб | нет | н/у | 0,5% - 3% | 0 | н/у |
| EuroCard/MasterCard Cirrus/Maestro | н/у | 6$ | 3$ | 0,1% | б/п | н/у |
| EuroCard/MasterCard Mass | н/у | 20$ | 10$ | 0,1%(min 1$) | б/п | н/у |
| EuroCard/MasterCard Gold | н/у | 35$ | 16$ | 0,1%(min 1$) | б/п | н/у |
| Городское отделение №2363 Сбербанка России | Visa Gold, Gold MasterCard, Visa Gold Аэрофлот | н/у | 100$ | б/п | н/у | б/п | н/у |
| АС-Сберкарт | н/у | 250 руб. | 125 руб. | 1% | б/п | н/у |
| ОАО АКБ Кузнецкбизнесбанк | Золотая корона | 145 руб. | 0,5% от дебетового наличного оборота. | 160 руб. | 0,5 % | 1 % от суммы (мин. 20 руб., макс. 500 руб.) | 7% свыше 3000 руб., 0,1% - менее 3000 руб. |
| Cirrus/Maestro | 15$ | 5$ | 15$ | 0,5% | 1 % | н/у |
| MasterCard Standart | 20$ | 20$ | 20$ | 0,5% | 1 % | н/у |
| MasterCard Gold | 25$ | 65$ | 25$ | 0,5% | 1 % | н/у |
| АКБ Бизнес – Сервис -Траст | Аccord | 150 руб. | 10 руб. | 150 руб. | 0,7% | 1% | 3% |
| Visa -Electron, | 300 руб. | 150 руб. | 150 руб. | 0,65% | б/п | н/у |
| Visa - Classic | 6000 руб. | 600 руб. | 600 руб. | 0,65% | б/п | н/у |
| Новокузнецкое ОАО АКБ  УРАЛСИБ | ACCORD | 200 руб | н/у | 200 руб | 0,9% | 1%,max 500руб | 0,1% |
| Новокузнецкое ОАО АКБ  УРАЛСИБ | Visa-Electron, Cirrus/Maestro | 150 руб. | н/у | 150 руб. | 0,3% | н/у | 0,1% |
| VISA Classic, Eurocard/MasterCard Standart | 600 руб. | н/у | 600 руб. | 0,3% | н/у | 0,1% |
| Eurocard/MasterCard Gold, VISA Gold | 2 100 руб. | н/у | 2 100 руб. | 0,3% | н/у | 0,1% |
| VISA Platinum | 6000 руб. | н/у | 6000 руб. | 0,3% | н/у | 0,1% |
| ФАБК Московский деловой мир | Visa-Electron, Cirrus/Maestro | н/у | 5$ | 2,5$ | 0,5% | б/п | 0% |
| VISA Classic, Eurocard/MasterCard Standart | н/у | 20$ | 10$ | 0,5% | б/п | 0% |
| Eurocard/MasterCard Gold, VISA Gold | н/у | 100$ | 50$ | 0,5% | б/п | 0% |
| Новокузнецкий филиал АКБ Банк Москвы | Union Card,  Visa-Electron | н/у | б/п, с 3 года 5$ | $3 | 0,5 % | б/п | По ставке «До востребования» |
| Eurocard/MasterCard Standart | н/у | $25 | $5 | 0,5 % | б/п |
| Eurocard/MasterCard Gold | н/у | $100 | $10 | 0,5 % | б/п |
| VISA Classic | н/у | $25 | $5 | 0,5 % | б/п |
| VISA Gold | н/у | $100 | $10 | 0,5 % | б/п |
| VISA Platinum | н/у | $300 | $15 | 0,5 % | б/п |
| Новокузнецкий филиал ОАО «АЛЬФА-БАНК» | Visa-Electron, Cirrus/Maestro | н/у | $5 | 10$ | 0,9% | н/у | н/у |
| VISA Classic, Eurocard/MasterCard St. | н/у | $20 | 10$ | 0,9% | н/у | н/у |
| Eurocard/MasterCard Gold, VISA Gold | н/у | $100 | 10$ | 0,9% | н/у | н/у |
| VISA Platinum, Eurocard/MasterCard Platinum | н/у | $250 | 10$ | 0,9% | н/у | н/у |
| Новокузнецкий филиал «ВТБ 24» ЗАО | Visa-Electron, Cirrus/Maestro | н/у | $5 | $5 | б/п | н/у | 0% |
| VISA Classic, Eurocard/MasterCard Standart | н/у | $19 | 10$ | б/п | н/у | 0% |
| Eurocard/MasterCard Gold, VISA Gold | н/у | $99 | $15 | б/п | н/у | 0% |
| American Express Personal, Company, Cold, Platinum, Centurion | $80 | $100-Cold, $200, Platinum-$400, Centurion  1000$ | н/у | 4% | н/у | 4% |