## Кафедра финансов и кредита

## **Контрольная работа**

# По дисциплине: Деньги, кредит, банки

#### Выполнил

Специальность «Финансы и кредит»

## **2010**

**Содержание**

1. Валютная система и её роль в международных отношениях.

2. Международный кредит – сущность и основные формы.

3. Организация обращения пластиковых карт. Виды карт.

4. Список литературы

**1. Валютная система и её роль в международных отношениях**

Мировой денежный товар принимается каждой страной в качестве эквивалента вывезенного из нее богатства и обслуживает международные отношения (экономические, политические, культурные).

Первым международным денежным товаром выступало золото. Далее мировыми деньгами стали национальные валюты ведущих мировых держав (кредитные деньги). В настоящее время в этом качестве также распространены композиционные, или фидуциарные (основанные на доверии к эмитенту), деньги. К ним относятся международные и региональные платежные единицы (такие, как СДР и ЭКЮ).

***Валюта*** *–* это не новый вид денег, а особый способ их функционирования, когда национальные деньги опосредуют международные торговые и кредитные отношения. Таким образом, деньги, используемые в международных экономических отношениях, становятся валютой.

Различают понятия “национальная валюта” и “иностранная валюта”.

Под ***национальной валютой*** понимается установленная законом денежная единица данного государства. Национальная валюта – основа национальной валютной системы. В международных расчетах обычно используется иностранная валюта – денежная единица других стран. К ***иностранной валюте***относят иностранные банкноты и монеты, а также требования, выраженные в иностранных валютах в виде банковских вкладов, векселей и чеков. Иностранная валюта является объектом купли-продажи на валютном рынке, хранится на счетах в банках, но не является законным платежным средством на территории данного государства (за исключением периодов сильной инфляции). Категория **“*валюта”*** обеспечивает связь и взаимодействие национального и мирового хозяйства.

Кроме того, важным является понятие **“*резервная валюта”***, под которой понимается иностранная валюта, в которой центральные банки других государств накапливают и хранят резервы для международных расчетов по внешнеторговым операциям и иностранным инвестициям. Резервная валюта служит базой определения валютного паритета и валютного курса для других стран, широко используется для проведения валютной интервенции с целью регулирования курса валют стран-участниц мировой валютной системы. В рамках Бреттон-Вудской валютной системы статус резервной валюты был официально закреплен за долларом США и фунтом стерлингов. В рамках Ямайской валютной системы доллар фактически сохранил статус резервной валюты, и также в этом качестве на практике используется марка ФРГ и японская иена.

Объективными предпосылками приобретения статуса резервной валюты являются: господствующие позиции страны в мировом производстве, экспорте товаров и капиталов, в золото-валютных резервах; развитая сеть кредитно-банковских учреждений, в том числе за рубежом; организованный и емкий рынок ссудных капиталов; либерализация валютных операций, свободная обратимость валюты, что обеспечивает спрос на нее другими странами. Субъективным фактором выдвижения национальной валюты на роль резервной служит активная внешняя политика, в том числе валютная и кредитная. В институциональном аспекте необходимым условием признания национальной валюты в качестве резервной является ее внедрение в международный оборот через банки и международные валютно-кредитные и финансовые организации.

Статус резервной валюты дает преимущества стране-эмитенту: возможность покрывать дефицит платежного баланса национальной валютой, содействовать укреплению позиций национальных корпораций в конкурентной борьбе на мировом рынке. В то же время выдвижение валюты на роль резервной возлагает определенные обязанности на ее экономику: необходимо поддерживать относительную стабильность этой валюты, не прибегать к девальвации, валютным и торговым ограничениям. Статус резервной валюты вынуждает страну-эмитента принимать меры по ликвидации дефицита платежного баланса и подчинять внутреннюю экономическую политику задаче достижения внешнего равновесия.

К резервным валютам относятся:

* Доллар США;
* Немецкая марка;
* Японская иена;
* Фунт стерлингов;
* Швейцарский франк.

Классификация валют представлена в следующей таблице:

|  |  |
| --- | --- |
| КРИТЕРИЙ | ВИДЫ ВАЛЮТ |
| **1. По статусу валюты** | **Национальная**  **Иностранная**  **Международная**  **Региональная**  **Евровалюта** |
| **2. По отношению к валютным запасам страны** | **Резервная**  **Прочие валюты** |
| **3. По режиму применения** | **Свободно конвертируемая**  **Частично конвертируемая (внешне конвертируемая, внутренне конвертируемая)**  **Неконвертируемая** |
| **4. По видам валютных операций** | **Валюта цены контракта**  **Валюта платежа**  **Валюта кредита**  **Валюта клиринга**  **Валюта векселя** |
| **5. По отношению к курсам других валют** | **Сильная (твердая)**  **Слабая (мягкая)** |
| **6. По материально-вещественной форме** | **Наличная**  **Безналичная** |
| **7. По принципу построения** | **“Корзинного” типа**  **Обычная** |

Валюты по степени конвертируемости, т.е. размену на иностранные, различаются на:

* ***Свободно конвертируемые валюты***, без ограничений обмениваемые на любые иностранные валюты. В новой редакции Устава МВФ (1978 г.) это понятие заменено понятием “свободно используемая валюта”. МВФ отнес к этой категории доллар США, марку ФРГ, иену, фунт стерлингов, французский франк. Фактически свободно конвертируемыми считаются валюты стран, где нет валютных ограничений по текущим операциям платежного баланса, - в основном промышленно развитых государств и отдельных развивающихся стран, где сложились мировые финансовые центры или которые приняли обязательство перед МВФ не вводить валютные ограничения;
* ***Частично конвертируемые валюты***стран, где сохраняются валютные ограничения;
* ***Неконвертируемые (замкнутые) валюты*** стран, где для резидентов и нерезидентов введен запрет обмена валют.

Кроме национальных валют в международных расчетах используются международные валютные единицы – СДР и ЭКЮ.

***Валютный курс*** – это обменное соотношение между двумя валютами, например 100 иен за 1 доллар США или 16 рублей РФ за 1 доллар США.

Гипотетически существуют пять систем валютных курсов:

* Свободное (“чистое”) плавание;
* Управляемое плавание;
* Фиксированные курсы;
* Целевые зоны;
* Гибридная система валютных курсов.

Так, в системе свободного плавания валютный курс формируется под воздействием рыночного спроса и предложения. Валютный форексный рынок при этом наиболее приближен к модели совершенного рынка: количество участников как на стороне спроса, так и на стороне предложения огромно, любая информация передается в системе мгновенно и доступна всем участникам рынка, искажающая роль центральных банков незначительна и непостоянна.

Одним из наиболее важных понятий, используемых на валютном рынке, является понятие реального и номинального валютного курса.

***Реальный валютный курс*** можно определить как отношение цен товаров двух стран, взятых в соответствующей валюте.

***Номинальный валютный курс*** показывает обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.

***Валютный курс, поддерживающий постоянный паритет покупательной силы:*** это такой номинальный валютный курс, при котором реальный валютный курс неизменен.

Кроме реального валютного курса, рассчитанного на базе отношения цен, можно использовать этот же показатель , но с другой базой. Например, приняв за нее отношение стоимости рабочей силы в двух странах.

Курс национальной валюты может изменяться неодинаково по отношению к различным валютам во времени. Так, по отношению к сильным валютам он может падать, а по отношению к слабым – подниматься. Именно поэтому для определения динамики курса валюты в целом рассчитывают индекс валютного курса. При его исчислении каждая валюта получает свой вес в зависимости от доли приходящихся на нее внешнеэкономических сделок данной страны. Сумма всех весов составляет единицу (100%). Курсы валют умножаются на их веса, далее суммируются все полученные величины и берется их среднее значение.

В современных условиях валютный курс формируется, как и любая рыночная цена, под воздействием спроса и предложения. Уравновешивание последних на валютном рынке приводит к установлению равновесного уровня рыночного курса валюты. Это так называемое “фундаментальное равновесие”.

Чем выше курс иностранной валюты, тем меньше спрос на нее; чем ниже курс иностранной валюты, тем больше спрос на нее.

Размер предложения иностранной валюты определяется спросом резидентов иностранного государства на валюту данного государства, спросом иностранных туристов на услуги в данном государстве, спросом иностранных инвесторов на активы, выраженные в национальной валюте данного государства, и спросом на национальную валюту в связи с намерениями нерезидентов осуществлять инвестиционные проекты в данном государстве.

***Мировая валютная система (МВС)*** представляет собой совокупность способов, инструментов и межгосударственных органов , с помощью которых осуществляется платежно-расчетный оборот в рамках мирового хозяйства. Ее возникновение и последующая эволюция отражают объективное развитие процессов интернационализации капитала, требующих адекватных условий в международной денежной сфере.

Различаются национальная, мировая, региональная валютные системы.

Исторически вначале возникли национальные валютные системы, закрепленные национальным законодательством с учетом норм международного права. Национальная валютная система является составной частью денежной системы страны, хотя она относительно самостоятельна и выходит за национальные границы. Ее особенности определяются степенью развития и состоянием экономики и внешнеэкономических связей страны.

Хотя мировая валютная система преследует глобальные мирохозяйственные цели и имеет особый механизм функционирования, она тесно связана с национальными валютными системами.

Эта связь осуществляется через национальные банки, обслуживающие внешнеэкономическую деятельность, и проявляется в межгосударственном валютном регулировании и координации валютной политики ведущих стран. Взаимная связь национальных и мировой валютной систем не означает их тождества, поскольку различны их задачи, условия функционирования и регулирования, влияние на экономику отдельных стран и мировое хозяйство. Связь и различие национальных и мировой валютной систем проявляются в их элементах:

МВС включает в себя ряд конструктивных элементов, среди которых можно назвать следующие:

1. мировой денежный товар и международная ликвидность;
2. валютный курс;
3. валютные рынки;
4. международные валютно-финансовые организации;
5. межгосударственные договоренности.

**Международный кредит – сущность и основные формы**

Международный кредит – кредит, предоставляемый государствами, банками, фирмами, другими юридическими или физическими лицами одних стран правительству, банкам, фирмам других стран.

Это одна из форм движения денежных и материальных средств в процессе развития международных экономических отношений. Его сущность, формы и функции определяются социально-экономическими условиями, в которых он применяется.

В последние годы во внешней торговле России существенно возросло значение кредита.

В качестве кре­диторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государст­ва, международные финансовые институты. Условия международного кредита отражают его связь с эконо­мическими законами рынка и используются для решения задач экономических агентов рынка и государства.

Процесс изменений, наблюдаемый в настоящее время в России, проник во все сферы экономической жизни. Рыночная экономика создала широкие возможности для осуществления внешнеэкономической деятельности, для валютной самостоятельности фирм.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наибо­лее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору.

Кредит играет важную роль в развитии международ­ного товарооборота. Создавая дополнительный спрос на рынке со стороны заемщиков, он способствует увеличе­нию объемов мировой торговли. Условия кредитования экспорта являются важным фактором конкурентной борь­бы отдельных фирм и государств за рынки сбыта.

В настоящее время кредит обслуживает большинство видов внешнеэкономических связей – внешнюю торговлю, обмен услугами, зарубежную инвестиционную деятельность, производственные и научно-технические связи и т. д. В ходе внешнеэкономической деятельности предприятия и организации, как правило, одновременно выступают и в качестве должников, и в качестве кредиторов, привлекая и предоставляя необходимые кредиты.

Кредитование внешней торговли служит средством повышения конкурентоспособности национальных компаний, способствует укреплению позиций финансовых организаций стран, стимулирует расширение внешней торговли, создавая дополнительный спрос на рынке для поддержания конъюнктуры.

Формы международного кредита. Формы международного кредита можно классифицировать по следующим основным признакам.

1. По источникам:

* внутренние;
* иностранные;
* смешанные;
* кредитование внешней торговли.

Все эти формы тесно взаимосвязаны и обслуживают все стадии движения товара от экспортера к импортеру. Чем ближе товар к реализации, тем благоприятнее для должника условия международного кредита.

2. По назначению (в зависимости от того, какая внешнеэкономическая сделка покрывается за счет заемных средств):

* коммерческие кредиты — непосредственно связанные с внешней торговлей и услугами;
* финансовые кредиты (включая прямые капиталовложения) — строительство, инвестиционные проекты, приобретение ценных бумаг, погашение внешней задолженности;
* "промежуточные кредиты" — предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров, услуг (например, в виде выполнения подрядных работ).

3. По валюте займа:

* предоставляемые в валюте страны-должника или страны кредитора;
* предоставляемые в валюте третьей страны (СДР, ЭКЮ).

4. По срокам:

* сверхкраткосрочные — предоставляемые на срок до трех месяцев (суточные, недельные);
* краткосрочные — до 1 года;
* среднесрочные — от 1 года до 5 лет;
* долгосрочные — свыше 5 лет.

5. С точки зрения обеспечения:

* обеспеченные;
* бланковские.

Обеспечением обычно служат товары, товарораспределительные и другие коммерческие документы, ценные бумаги, векселя, недвижимость и другие ценности. Залог товара для получения кредита осуществляется в трех формах:

* твердый залог (определенная товарная масса закладывается в пользу банка);
* залог товара в обороте (учитывается остаток товара соответствующего ассортимента на определенную сумму);
* залог товара в переработке (из заложенного товара можно изготавливать изделия, но передавая их в залог банку).

Бланковский кредит выдается под обязательство должника погасить его в определенный срок (соло-вексель).

6. С точки зрения техники предоставления:

* финансовые (наличные) — зачисляемые на счет должника в его распоряжение;
* акцептные — в форме акцепта тратты импортером или банком;
* депозитные сертификаты;
* облигационные займы;
* консорционные кредиты и т.д.

7. В зависимости от того, кто выступает в качестве кредитора:

* частные;
* правительственные;
* смешанные;
* межгосударственные.

В настоящее время наиболее широкое распространение нашли следующие виды международных кредитов:

Ролловерные (roll-over credit) — средне- или долгосрочный кредит, предоставляемый по плавающей ставке, фиксируемой через равные промежутки времени (3..6 месяцев).

Фирменный (коммерческий кредит) — ссуда, предоставляемая фирмой (обычно — экспортером) одной страны импортеру другой страны в виде отсрочки платежа. Коммерческий кредит во внешней торговле сочетается с расчетами по товарным операциям. Фирменный кредит обычно оформляется векселем или предоставляется по открытому счету.

Вексельный кредит предусматривает, что экспортер, заключив соглашение о продаже товара, выставляет переводной вексель (тратту) на импортера, который, получив коммерческие документы, акцептирует его, т. е. дает согласие на оплату в указанные на нем сроки.

Кредит по открытому счету предоставляется путем соглашения, по которому поставщик записывает на счет покупателя в качестве его долга стоимость проданных и отгруженных товаров, а импортер обязуется погасить кредит в установленные сроки.

Разновидностью фирменных кредитов является авансовый платеж импортера (покупательский аванс), который при подписании контракта осуществляется импортером в пользу иностранного поставщика обычно в размере 10..15% стоимости заказа.

Банковские кредиты экспорта и импорта выступают в форме ссуд под залог товаров, товарных документов, векселей, а также учета тратт. Иногда банки предоставляют крупным фирмам-экспортерам бланковый кредит, т.е. без формального обеспечения.

Кредит покупателю — особенностью его является то, что банк экспортера непосредственно кредитует не национального экспортера, а иностранного покупателя, т.е. фирмы страны-импортера и их банки. Тем самым импортер приобретает необходимые товары с оплатой счетов поставщика за счет средств кредитора с отнесением задолженности на покупателя или его банк.

Акцептно-рамбурсный кредит — основан на сочетании акцепта векселей экспортера банком третьей страны в переводе (рамбурсировании) суммы векселя импортером банку-акцептанту. Условия этого вида кредита — лимит, сроки, процентная ставка, порядок оформления, использования и погашения, определяются на основе предварительной межбанковской договоренности. Обеспеченность кредита обусловливается реализацией товара.

Брокерский кредит — промежуточная форма между фирменным и банковским кредитами. Брокерская комиссия составляет от 1/50 до 1/32 суммы сделки.

Экспортный кредит — кредит, выдаваемый банком страны-импортера для кредитования поставок машин, оборудования и т. д.

Проектное кредитование (финансирование) — долгосрочное международное кредитование проектов на определенный срок.

Особой формой кредитных отношений является лизинг — предоставление лизинговыми компаниями оборудования, судов, самолетов и т.д. в аренду фирмам на срок от 3 до 15 лет и более без перехода права собственности.

Лизинг включает организацию и кредитование транспортировки; монтаж, техническое обслуживание и страхование объектов лизинга; обеспечение запасными частями; консультационные, организационные и информационные услуги.

Под периодом лизинга понимают срок, в течение которого сданные в лизинг средства производства находятся на балансе лизингодателя, а лизингополучатель использует их в своей хозяйственной деятельности, выплачивая лизинговой компании установленные платежи.

Формой международного кредита являются также факторинговые операции — покупка специализированной финансовой компанией денежных требований экспортера к импортеру и их инкассация.

**Организация обращения пластиковых карт. Виды карт.**

Банковская кредитная карточка не является юридическим свидетельством долга или долгового требования, каковым являются, например вексель или чек. Это скорее материальный символ юридических отношений, возникающих между сторонами, заключившими карточное соглашение.

Основные участники системы карточных расчетов:

- владелец карточки (cardholder)

- банк-эмитент (issuing bank)

- предприятие торговли или сферы услуг (торговец) (merchant)

- банк-эквайр (банк обслуживающий торговое предприятие - acquring bank, acquirer).

Права и обязанности сторон в системе карточных расчетов.

Владелец карточки:

- может использовать карточку для оплаты товаров или услуг, предлагаемых другими участниками карточного соглашения, а так же получения у банка кредита в наличноденежной форме в пределах установленного лимита

- может погасить свою задолженность банку по покупкам в течении льготного периода (grace period) без уплаты процентов

- может воспользоваться продленным кредитом банка (за пределами льготного периода с уплатой установленных процентов)

обязан погасить долг и проценты в соответствии со схемой, определяемой соглашением.

Банк эмитент карточки (здесь и эквайр):

- выдает карточку после тщательной проверки финансового положения и оценки кредитоспособности клиента

- открывает владельцу карточки специальный счет, на котором учитываются все операции с карточкой

- ежемесячно высылает клиенту выписку с указанием размеров задолженности, сумм и сроков погашения долга

- обязуется оплачивать счета торгового предприятия по покупкам сделанным с применением карточек за вычетом комиссионных сборов (дисконта)

- может отказаться от оплаты торговых счетов, если нарушены какие-либо условия соглашения (например превышен лимит покупки без соответствующего разрешения на это банка эмитента).

Торговое предприятие участвующее в соглашении:

- обязуется принимать карточки в уплату за товары и услуги и проводить авторизацию (получать разрешение) в предусмотренных соглашением случаях

- обязуется изьять карточку если есть подозрения, что предъявитель не является законным его владельцем.

- может предъявлять банку для оплаты торговые счета для получения по ним денег немедленно

- обязан хранить конфиденциальную информацию о клиенте.

Такова общая схема юридических взаимоотношений между участниками соглашения с применением кредитных карточек.

Банковские кредитные карточки (bank credit cards) предназначены для покупки товаров с использованием банковского кредита, а так же для получения авансов в денежно-кредитной форме. Главная особенность этой карточки - открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически каждый раз, когда производится покупка товара или берется кредит в денежной форме. Кредитная Линия используется в пределах установленного банком лимита. В некоторых системах банковская кредитная карточка может применятся для льготной оплаты некоторых видов услуг, а так же для получения денег в банковских автоматах.

Различаются индивидуальные и корпоративные карточки. Индивидуальные выдаются отдельным клиентам банка и могут быть “стандартными” или “золотыми”. Последние предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью предусматривают множество льгот для пользователей. Корпоративная карточка выдается организации (фирме), которая на основе этой карточки может выдать индивидуальные карточки избранным лицам (руководителям или просто ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, “привязанные” к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация а не индивидуальные владельцы карточек.

Карточки туризма развлечений и отдыха (travel & entertaiment cards). Это “платежные” карточки, согласно произведенной выше терминологии. Они выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании указанной сферы (American Express, Dinners Club). Карточки принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров или услуг, а также предоставляют владельцам карт различные льготы при по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, получению скидках с цены товара, страхованию жизни и т.д.

Главные отличия этого вида карточек от банковских кредитных карточек заключается во -первых, в отсутствии разового лимита на покупки и, во-вторых, обязанности владельца карточки погасить задолженность в течении месяца без права пролонгировать кредит. В случае просрочки платежа с владельца карточки взымается повышенный процент.

В указанных системах также существует индивидуальные и корпоративные карточки.

Частные платежные карточки предприятий торговли и услуг (private cards, retail charge cards, departament store cards, affinity cards). Применение этих карточек ограничено определенной замкнутой сетью торговых учреждений, например цепью универмагов, системой заправочных станций определенной компании. Кредит предоставляет сама компания, Она же получает процент по ссудам. Начиная с 70-ых годов получили распространение банковские частные карточки (bank private cards), с помощью которых можно совершать покупки в определенных магазинах со скидкой, но выпуск карточек, выдача кредита по покупкам и расчеты по оплате торговых счетов осуществляет банк - участник соглашения. Иногда карточки такого рода выпускается для членов определенных профессиональных групп (пилотов, адвокатов) или лиц, связанных общими интересами (например филателистов). Их называют “клубными” карточками.

Карточки для банковских автоматов (ATM cards). Это разновидность дебетовых карточек, которые дают возможность владельцу счета в банке получать наличные деньги в пределах остатка средств на счете через автоматические устройства, установленные в банках, торговых залах и т.д. При наличии карточки деньги можно получать в любое время суток и по праздничным, выходным дням. Кроме того, торговых залах, на вокзалах и т.д.

Банки США устанавливают определенный лимит ежедневного снятия денег со счета через автоматы - до 200 долларов. В последние годы во многих странах автоматы, принадлежащие разным банкам, объединяются в сети совместного пользования, которые охватывают определенный район или носят общенациональный характер. Такие гигантские сети автоматов как “ПЛАС” (Plus) в США, дают возможность осуществлять операции в глобальном масштабе.

Некоторые типы автоматов выполняют более широкий круг операций помимо простого снятия денег со счета; они позволяют вносить деньги на вклад, делать взнос на погашение ссуды, получить выписку о состоянии банковского счета, переводить деньги с одного счета на другой и т.д.

Следует еще раз подчеркнуть что карточка для автоматов не с связана с кредитной линией (как в случае с банковской кредитной карточкой), а с текущим или сберегательным счетом владельца карточки в банке. Поэтому в большинстве банков система расчетов по этим карточкам административно и функционально отделена от системы банковских карточек.

Карточка для покупки через терминалы в торговых точках (point-of-sale terminals - POS - cards). Карточки этого вида также относятся к разряду дебетовых. Они “привязаны” к чековому или сберегательному счету владельца карточки и не предусматривают автоматического предоставления кредита. Карточка POS выполняет функции банковского чека, однако ее применение более надежно, так как идентификация владельца производится в момент совершения сделки и деньги перечисляются на банковский счет торгового предприятия немедленно.

В последнее время получили распространение дебетовые карточки частных сетей (property debit cards). Их выпускают банки, которые участвуют в региональных системах торговых терминалов, а не подключенных к общенациональным коммуникациям. Банки привлекает то обстоятельство, что в этом случае не нужно платить комиссию за передачу информации по общим коммуникациям.

Выше говорилось что при использовании POS-карт сумма покупки немедленно снимается со счета покупателя. Это невыгодно последнему так как при других формах расчетов (чек, кредитная карточка) он получает отсрочку платежа. Для торговцев же сделки с POS-картой обходятся дороже, чем при использовании чеков. Это обусловило относительно медленные темпы роста операций с карточками указанного вида.

Чековая гарантийная карточка (cheque guarantee card). Эта карточка выдается владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку. Карточка базируется на кредитной линии, которая позволяет владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту. При этом банк гарантирует торговцу получение денег по чеку в пределах установленного лимита в том случае, если на счете чекодателя отсутствует необходимая сумма.

Основные правила пользования чековой гарантийной карточкой сводятся к следующему:

- подписи на чеке и карточке должны быть идентичными

- сумма чека не должна превышать лимит указанный на карточке

- если сумма выплаты по чеку превысит сумму средств на счете, с владельца взимается комиссия за использование кредитной линии и процент по овердрафту.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов - с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card - чиповая карта, smart card - смарт карта, “умная” карта)

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающую устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

На карточках крупных международных карточных ассоциаций “Виза” и “Мастер Кард” магнитная полоса имеет несколько дорожек для фиксации необходимых сведений в закодированной форме. На одной из дорожек для фиксации необходимых сведений в закодированной форме. На одной из дорожек записан персональный идентификационный номер - ПИН (Personal Identification Number), который вводится владельцем карточки с помощью специальной клавиатуры при использовании им банковских автоматов и терминалов POS. Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе. В случае их несовпадения владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток набора ПИН-кода. Затем карточка изымается или возвращается владельцу (еврокарта).

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

На основании записанных в чипе сведений сделка по карточке может осуществляться в автономном режиме офф-лайн (off-line), т.е. без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции. Поскольку карточка сама хранит в памяти сумму средств, имеющихся на банковском счете, то авторизации здесь не требуется: если лимит превышен сделка просто не состоится. Если же сумма операции меньше суммы лимита, то в момент ее совершения сумма свободного лимита будет уменьшена и записывается новый остаток, который может быть использован при следующей покупке. При внесении денег на счет лимит восстанавливается, о чем делается новая запись в микросхеме.

Информационные возможности смарт карт гораздо шире чем, у карточек с магнитной полосой (8 тыс. бит по сравнению с 1 тыс. бит, с возможностью последующего расширения в 24 раза). Кроме того, достоинством ее является возможность оперативного обновления данных в памяти микропроцессора. Наконец, важным достоинством карточки является ее более высокая надежность. Чип имеет несколько степеней защиты и подделать информацию, записанную в нем, очень трудно или вовсе невозможно. Если карточка украдена не надлежащий владелец захочет ею воспользоваться для получения денег в автомате, то при неправильном введении ПИН-кода чип разрушается и карточка не может быть использована.

Смарт карты имеют относительно высокую стоимость (в 5-7 раз выше по сравнению с магнитной карточкой). ,Кроме того, их введение в оборот в странах, которые с начала создания системы карточных расчетов ориентировались на магнитные карточки, затруднено. Там установлены десятки и сотни тысяч единиц оборудования, не приспособленного для считывания информации с микросхемы, а замена этого оборудования на устройства, совместимые со смарт-картами, потребовала бы крупных капиталовложений. Поэтому эксперты не ожидают быстрого внедрения смарт-карт в таких странах как США, Канада, Бельгия и т.д., хотя эксперименты по разработке международного стандарта на эти карточки проводятся крупнейшими карточными ассоциациями мира.

В данное время тенденция идет в сторону использования пластиковых карт с чипом (смарт-карты). В отличие от карт с магнитной полосой, смарт-карты более “умные”, время тенденция идет в сторону использования пластиковых карт с чипом (смарт-карты). В отличие от карт с магнитной полосой, смарт-карты более “умные”, встроенный в них чип имеет память и самый элементарный процессор который выполняет некоторый объем встроенных команд. Платежные системы на основе смарт-карт могут работать в режиме off-line, так же системы на основе таких карт более защищены от мошенников. В мире создаются специализированные организации с целю ввести единую платежную систему либо какой нибудь всеобщий стандарт, более совершенный чем ныне существующие. Руководители этих организаций в основном видят платежную карточку будущего - чиповой (смарт-карта). Одна из таких организаций разработала универсальную электронную систему UEPS (Universal Electronic Payment System). UEPS - разработана франсузской компанией NET1 International и в течении нескольких лет функционирует в ряде стран. Отметим что, основным технологическим принципом UEPS является осуществление транзакций в торговых точках в режиме off-line при непросредственном взаимодействии двух карт - карты покупателя и продавца.

**Список литературы**

1. “Международные валютно-финансовые и кредитные отношения“

под редакцией Л.Н. Красавиной, Москва

2. “Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений” под редакцией Круглова В.В. г. Москва

3. “Банковские пластиковые карточки ИЦП “Вазар-Ферро” М., Усоскин В.М.

4. “Новые пластиковые деньги”, изд-во “Банковское Дело” М., Специвцева А.В.

5. “Денежное обращение, кредит и финансы“, Боровиков В. И. – М.: Центр, 2002