Курсовая работа

На тему Система расчётов с использованием пластиковых карт

План

Введение

Раздел 1. Пластиковая карта как платёжное средство

1.1 История возникновения пластиковой карты

1.2 Классификация пластиковых карт

1.3 Преимущества пользования пластиковыми картами

Раздел 2 Международные платёжные системы

2.1 Международные дисконтные системы

2.2 VISA

2.3 American Express

Раздел 3. Организация системы пластиковых карт в Тамбовском ОСБ №8594

3.1 Платёжная система VISA и MasterCard

3.2 Платёжная система Maestro

3.3 АС СБЕРКАРТ

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Пластиковая карта как альтернатива наличным деньгам была придумана прежде всего для удобства потребителей. По существу это средство расчётов не только популярно, но и общедоступно в большинстве стран с развитой финансовой культурой. Стать обладателем пластиковой карты одной из международных платёжных систем может любой человек, имеющий какой либо стабильныё доход[8;5].

В последние годы "пластик" все активнее вытесняет наличные деньги из повседневной жизни. России пока трудно тягаться со странами Запада, но, как свидетельствует накопленный опыт, процесс уже не остановить. Потому что люди всегда предпочитают то, что делает их жизнь проще и удобнее, что сводит на нет риск потерять нажитое благосостояние.

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

Цель настоящей работы - изучение процесса обращения пластиковых карт и возникающих при этом определённых проблем

Объект курсовой работы – организация платёжной системы в сфере безналичных расчётов.

Предмет – процесс обращения пластиковых карт.

Достижение поставленной цели обеспечивается решением взаимосвязанных задач:

рассмотрение истории возникновения пластиковых карт и последующего развития платёжных систем;

типологизация и выявление общих преимуществ пластиковых карт;

выявление основных платёжных систем;

рассмотрение видов пластиковых карт, используемых в Тамбовском ОСБ №8594.

Курсовая работа состоит из введения, трех разделов и заключения, изложенных на 38 страницах машинописного текста.

Список использованной литературы включает 16 наименование.

Раздел 1. Пластиковая карта как платёжное средство

1.1 История возникновения пластиковой карты

Предшественниками современных карт были карточки, которые выпускали крупные американские отели, нефтяные компании и магазины в начале века. Эти товарные карточки имели два назначения – следить за счетом клиента и обеспечить механизм записи его покупок. Их появление было логическим продолжением оплаты в рассрочку.

С 1914 торговые предприятия стали выпускать карточки для самых богатых клиентов, чтобы привязать их к своей сети магазинов и продавать им наиболее дорогие товары. В начале 20-х нефтяные компании стали выпускать «карты учтивости» (courtesy cards), с помощью которых водители могли делать покупки на любой бензоколонке. В 1928 начался выпуск Charga-Plates, пластинок с выбитым адресом. В следующие 30 лет крупные компании предложили такие нововведения, как минимальная месячная плата, плата за финансовые услуги, 30-дневный период отсрочки по платежам – и все ради максимального дохода от операций по картам.

Жесткая конкуренция заставила компании пойти на значительные расходы и начать эмиссию кредитных карт. В 1936-м году растущая индустрия авиаперевозок, возглавляемая American Airlines, предложила собственную кредитную схему, получившую название Universal Air Travel Plan (UATP). Сначала выпускалась купонная книжка против депозита клиента, а затем кредитный план развился в операцию, схожую с операцией по кредитной карте.

Эра современной универсальной кредитной карты началась в 1949 с образования Diners Club. А.Блумингдейл, Ф.Макнамара и Р.Снайдер представили план нового типа карт. Эта карта, став универсальной, позволяла бы делать покупки в торговых точках по всей стране. Важным пунктом плана было введение третьей стороны в кредитных операциях. Diners Club становилась посредником между покупателем и фирмой, обеспечивая кредит одному и другому и беря плату за услуги. Со стартовым капиталом всего в 75 тысяч долларов, Блумингдейл, Макнамара и Снайдер начали свое дело. Прибыль они предполагали получать с фирмы-продавца, которая должна была давать им 7% скидки с суммы покупки, а также с владельца карты в виде ежемесячной платы (% за неоплаченную часть баланса был впоследствии введен компаниями банковских кредитных карт).

Однако потенциальные клиенты не спешили становиться держателями карты, пока ее не стали принимать повсюду. Продавцы же не хотели участвовать в этой программе, поскольку не видели спроса на карты. Их также не устраивал размер скидки за кредит, которую требовала Diners Club. Еще одним препятствием для универсальных карт стало сопротивление со стороны авиакомпаний, нефтяных компаний и крупных торговых фирм, выпускавших свои карты. Они не желали давать скидку третьей стороне и боялись, что новая карта ослабит их отношения с клиентами.

Несмотря на трудности, основатели Diners Club были уверены в успехе. После войны в Америке начался бурный рост индустрии кредита. Впервые большая часть американцев стала зарабатывать больше, чем это требовалось для основных нужд. За Diners Club появились T&E (Travel&Entertainment) компании карт, занимающиеся туризмом и развлечениями.

В 1958 American Express, крупнейшая компания дорожных чеков, и Carte Blanche одновременно вышли на рынок универсальных кредитных карт. В этом же году первый и второй банки страны – Bank of America и Chase Manhattan Bank также приступили к операциям с кредитными картами. Однако Сhase Manhattan был вынужден продать свои операции в 1962. Причины: сложности при передаче информации, мошенничество и злоупотребления. Основным же препятствием в этом бизнесе стало отсутствие единой общенациональной сети, что особенно било по мелким банкам, развивавшим локальный рынок карт.

В 1966 Bank of America начал лицензии другим банкам на проведение операций с картами BankAmericard. Решение о расширении операций на всю страну встретило противодействие других крупных банков и привело к образованию второй национальной системы карт, получившей название Interbank Cards Association. В конце 60-х Bank of America и Interbank провели совместную кампанию рассылки карт по почте. За короткое время число держателей карт увеличилось на миллионы. Одновременно происходил стремительный рост числа фирм, связанных с национальными системами карт. Это заставило банки, выпускавшие независимые карты, присоединяться к одной из двух национальных систем. К 1978 году более 11 тысяч банков присоединились к одной или к двум системам. Годовые продажи достигли 44 млрд. долларов, 52 млн. американцев владели по крайней мере двумя банковскими картами.

И тут выяснилось, что нужно срочно определить: - Каких правил придерживаться для исправления ошибок, происходящих по вине компьютерных систем? И кто должен устанавливать эти правила?

- Что делать для защиты клиентов, к которым пришли счета к оплате операций по картам, которые они не совершали?

- Если карта была потеряна или украдена, как определить ответственность клиента и обязанности эмитента?

- По каким критериям оценивать возможности доступа разных клиентов к кредиту?

- Что делать для обеспечения или ограничения доступа к кредитным историям миллионов владельцев карт?

Правительство США начало действовать. Федеральная комиссия по торговле в 1970 приняла решение запретить рассылку по почте не затребованных клиентом карт. В 1972 Федеральная резервная система стала первым учреждением, регулирующим индустрию карт. Закон 1973 обеспечил защиту владельцев карт от несанкционированного использования счетов и информации по картам. В 1977 было запрещено использование расовой принадлежности, пола, вероисповедания, национального происхождения или супружеского положения в качестве критерия для разрешения или отказа в кредите.

Americard поменяла имя на VISA в 1976 году. Цель –международное признание. MasterCharge в 1980 году стала MasterCard. С 1969 по 1981 год число банков, присоединившихся к MasterCard увеличилось с 4461 до 12504, присоединившихся к VISA – с 3751 до 12518. Первоначально и VISA и MasterCard запрещали практику выпуска банком обеих карт. Однако под давлением судебных властей, обвинявших компании в нарушении антитрестовского законодательства, банки получили право выпускать две карты одновременно.

Конкуренция возрастала и в T&E индустрии. Обладая превосходящими ресурсами, American Express быстро обошла своих конкурентов Diners Club и Carte Blanche. К 1970 у нее было в два раза больше клиентов, чем у первой и в четыре раза больше, чем у второй. В середине 70-х разрыв еще больше увеличился: держателей карт American Express было в 7,5 раз больше, чем у Diners Clubи в 10 раз больше, чем у Carte Blanche. Клиенты не видели смысла иметь более одной карты T&E – и ей становилась American Express. Diners Club и Carte Blanche были куплены CityBank, способного более серьезно соперничать с American Express. Несмотря на это, у последней сейчас в 12 раз больше клиентов, чем Diners Club и Carte Blanche вместе взятых.

Рос международный рынок. Кредитные карты существовали в Европе с начала 50-х, когда British Hotel & Restaurant Association выпустила карту BHR. Среди американских компаний, действовавших в Европе, доминировала Diners Club. В 1972 Americard заявила о начале операций в 72 странах, но быстрое распространение происходило только в Великобритании, где компания приобрела карту Barclay’s. Европейские банки не торопились подписывать соглашение, подчиняя себя крупнейшему банку Америки. Эти опасения сработали на руку Interbank, достигшего соглашений с EuroCard, крупнейшей системой универсальных карт в Европе, и с Acsess, крупнейшей системой Великобритании.

MasterCard была менее успешной в Японии. JCB-банк, дочернее предприятие American Express, возглавлял рынок, имея в два раза больше клиентов, чем VISA и MasterCard вместе взятые. Япония, несмотря на поздний старт индустрии карт, обошла к 1980 все европейские страны и вышла на второе место после США по количеству карт.

Активно осваивающих мир иностранцев иногда заносило и в Россию. Вслед за ними не преминули прийти в СССР и международные карточные системы. В начале речь шла лишь о приеме их продуктов структурами "Интуриста". В 1958 г. было открыто представительство American Express в Москве. Через три года "Интуриста" стал первой в Советском Союзе организацией, принимающей к оплате кредитные карты American Express. В 1969 году было подписано аналогичное соглашение с компанией Diners Club. Затем на нашем рынке появились VISA (тогда еще Americard) (1974) и EuroCard (1975), японская JCB International (1976).

С советской стороны все соглашения подписывал Госкоминтурист СССР, а специально образованное при нем ВАО "Интурист" взяло на себя организацию обслуживания пластиковых карт в валютных магазинах "Березка" и в соответствующих гостиницах через расчетный центр ВАО "Интурсервис". В 1988 ВАО "Интурист", не смотря на то, что не являлось банковским учреждением, становится первым членом VISA в бывшем СССР.

Все расчеты по международным картам проходили в этот период через Внешэкономбанк СССР. Именно он и стал первым советским банком-эмитентом, выпустив карты VISA для участников советской сборной на летних Олимпийских играх 1988 года в Сеуле. Ответный ход конкурирующий платежной системы последовал незамедлительно. Уже в 1989 году Внешэкономбанк выпустил "золотые" карточки EuroCard. Это были суперэлитные карты (по рекламным слухам, предназначавшиеся для Горбачева и иных высокопоставленных лиц).

Вскоре круг владельцев пластиковых карточек расширился и стал более открытым: совместные и вырвавшиеся из-под опеки ведомств государственные предприятия, ассоциации и прочие коммерческие структуры, получающие доход в конвертируемой валюте, открывали счета во Внешэкономбанке и проявляли интерес к кредитным картам, количество которых к тому времени возросло до пятисот. Ну а начавшаяся эра коммерческих банков вскоре положила конец монополизму на рынке международных карт.

На настоящий момент важность такого направления деятельности, как внедрение современных банковских технологий по всей территории России, не вызывает сомнений. Так как это один из определяющих факторов в подтягивании России к мировым стандартам банковской деятельности. Внедрение таких технологий связано с важнейшей задачей обеспечения прозрачности финансовых потоков и безопасности расчетных операций.

1.2 Классификация пластиковых карт

В ходе развития пластиковых карт возникли разные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчета выделяются двусторонние и многосторонние системы. Двусторонние карточки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, где владельцы карточек могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточек (универмаги, бензоколонки и т.д.). В отличии от этого многосторонние системы, которые возглавляют национальные ассоциации банковских карточек, а так же компании, выпускающие карточки туризма и развлечений (Американ Экспресс), предоставляют владельцам карточек возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карточки в качестве платежного средства. Карточки этих систем так же позволяют получать кассовые авансы, пользоваться автоматами для снятия наличных денег с банковского счета и т.д.

Другое деление карточек определяется их функциональными характеристиками. Здесь различаются кредитные и дебетовые карточки[16;407-408]. Первые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупках товаров или получении кассовых ссуд. Вторые предназначены для получения наличных денег в банковских автоматах или покупки товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карточки в банке. Некоторые люди выделяют особую категорию - платежные карточки как разновидность кредитных карточек. Отличие состоит в том, что общая сумма долга при использовании карточки должна погашаться полностью в течении определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

Рассмотрим кратко основные виды 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. 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 взимается 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. 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.

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 считывающее 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[7;1-4].

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 и 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.

1.3 Преимущества пользования пластиковыми картами

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[6;31]. 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:

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.

Что такое наличные деньги в вашем кармане (кошельке) или хранимые дома? Вас могут обокрасть, деньги могут сгореть при пожаре, наконец - Вы можете просто потерять кошелек. При этом вы теряете все. Если же у Вас есть карточка, Вы по мере надобности идете к ближайшему банкомату и снимаете необходимую сумму. Если Вы потеряете карточку, ее у Вас украдут или она сгорит при пожаре, Вы не теряете ничего. Карточка защищена ПИН-кодом и является своеобразным сейфом, хранящим Ваши деньги - без кода его не откроешь. 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.

Если Вы вывозите наличные, возникает множество проблем - безопасность ваших денег, необходимость декларирования средств, обмен вывозимой валюты на местную и т.д. Но если Вы едете с карточкой, то Вам нет необходимости декларировать средства, так как карточка это не наличные, а средство доступа к счету. 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 - Банк начисляет проценты на остатки средств на личных банковских счетах.

Кроме того, Вы можете распространить все преимущества пластиковых карт на членов Вашей семьи, друзей и знакомых, открыв нужное количество дополнительных карт к Вашей индивидуальной карте. Выпуск дополнительных карт позволяет пользоваться Вашим счетом нескольким лицам, которым Вы доверяете право совершения операций с Вашим счетом. 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:

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 Вашей организации (отсутствие операций с крупными суммами наличных средств).

Возможность (по необходимости) получения сотрудниками Вашей организации наличных в любом банке, обслуживающем карты этой системы.

Индивидуальные и корпоративные пластиковые карты предоставляют пользователю ряд дополнительных возможностей:

Одновременно с пластиковой картой может быть выдана телефонная карта, "привязанная" к счету пластиковой карты. Согласно подписанному соглашению об оплате Ваших 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); 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.

Помимо телефонной карты, вместе с пластиковой картой Вы можете получить страховку и дисконтную карту, дающую право на скидки.

Полная и точная информация обо всех совершенных Вами с использованием карты операциях (перечисление точек списания, дат и сумм операций) отражена в выписке по Вашему 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.

Однако, развитие отечественного рынка пластиковых карт сопровождается увеличением числа преступлений, связанных с проникновением в банковские электронные сети. Согласно официальной статистике отдела по борьбе с мошенничеством с использованием кредитных карт и дорожных чеков при Управлении по экономическим преступлениям ГУВД Москвы, в 2001 г. общий ущерб владельцев пластиковых карт составил 5 млн. долл. Однако на самом деле махинации с электронными системами наносят банкам значительно больший ущерб. Специфика не только отечественного, но и международного карточного бизнеса такова, что банки вынуждены скрывать свои реальные издержки. Скандальную известность получают только те случаи, потери от которых слишком велики. Так, в частности, стало известно, что в 1995 г. одному из крупнейших российских банков через систему "S.W.I.F.T." был нанесен ущерб в 3 млн. долл. Наиболее крупный взлом за всю историю существования систем электронных платежей был совершен в итальянском банке, потерявшем несколько лет назад более 20 млн. долл.

Особенностью российского рынка пластиковых платежных средств, которая затрудняет использование международных подходов к решению проблем безопасности в карточном бизнесе, является высокая степень текучести кадров обслуживающего персонала. Эксперты считают, что все бывшие сотрудники российских компаний, обеспечивающих безопасность электронных сетей, представляют потенциальную угрозу для платежных систем. Незащищенность эмитентов в РФ стала также следствием недостаточного развития телекоммуникаций и информационного голода в мультибанковской среде. Очевидно, пока идентификация не войдет в программы безопасности электронных сетей отечественных банков, сохраняется угроза махинаций с авизо и документами несуществующих компаний. Тем не менее зарубежные специалисты рекомендуют применять в РФ с учетом национальной специфики передовые французские и американские технологии защиты.

При обмене информационных документов, начислении компенсаций и выплате трансфертов через банковские электронные сети обычно используют защиту системы "S.W.I.F.T.". К ее очевидным достоинствам относится:

доступность информации о получателе

конфиденциальность при реализации денежных потоков;

наличие гибкой системы страховых выплат;

высокая степень надежности (в то время как через "S.W.I.F.T." ежедневно передвигается до 2-3 млрд. "электронных" долл., сумма страховок за год составляет 4 млн. долл.).

Перевод ведомственных счетов происходит в автоматическом режиме. Защита пластиковых денег строится по трехступенчатой схеме "банк - коммерческие структуры - клиент". В учетном центре "S.W.I.F.T." более 150000 компаний, которые могут обменяться данными друг о друге и проанализировать информацию о потерянных и украденных картах, составляющих "черный" список. Проверка международных чековых платежей осуществляется "S.W.I.F.T." через ЦБ, куда информация поступает на магнитной ленте. Однако возможности "S.W.I.F.T." по контролю за операциями с банковскими чеками и компенсациями ограничены количественными параметрами. В результате перегрузки возникают сбои в системе безопасности, и она перестает быть эффективной. В связи с этим под эгидой Общества международных межбанковских расчетов разработана более совершенная система "S.W.I.F.T.-2", которая сейчас осваивается в развивающихся странах.

Российский опыт обслуживания международных пластиковых карточек, эмитентов и эквайеров Mastercard и Eurocard, а также систем межбанковских электронных платежей свидетельствует об эффективности "ключевых" технологий, которые также разработаны французскими специалистами. Наибольших успехов они добились в создании систем безопасности для кредитовых и дебетовых карт, 95% которых основаны на микропроцессорах. Крупнейшим отечественным продавцом систем "ключевой" безопасности является процессинговая компания "Кардцентр". С 1993 г., при ежегодном уровне эмиссии 11000 карт и 3 млн. ежемесячном объеме трансакций, в "Кардцентре" не было зафиксировано ни одного хищения. Система безопасности, которую предлагает "Кардцентр", основывается на удаленном доступе к терминалам. Закрытость фронтальной части базы данных банка-эмитента для его клиентов (кроме самого "Кардцентра") обеспечивает относительную конфиденциальность банковских расчетов. Разрушить "ключевую" защиту "Кардцентра" достаточно сложно: на карточку нанесен "замок" - закодированная магнитная полоса с des-алгоритмом. Для каждого "замка" существует единственный вариант "ключа", изготовленный за пределами РФ (в последнее время "ключи" кодируются в Брюсселе).

Развитие межбанковской системы электронных платежей зависит от потенциала телекоммуникаций на уровне сети публичного доступа. Наиболее эффективными с точки зрения безопасности на электронном "транспорте" являются дорогостоящие частные сети, так как на них мала вероятность несанкционированного вторжения. Для создания таких сетей банкам необходима собственная спутниковая связь, однако, очевидно, что в сложной экономической ситуации она далеко не всем по карману. Частная сеть действует на ММВБ, в систему безопасности которой входит 137 банков и 7 региональных площадок, а также в некоторых крупнейших отечественных банках. Наиболее перспективными в российских условиях являются Misex и IP сети.

Без сомнения, пока владельцем пластиковой карты в РФ не станет практически каждый и сеть электронных платежей не охватит всю страну, проблема защиты карточек от мошенничества не приобретет остроту, которую она имеет на Западе.

Раздел 2 Международные платёжные системы

2.1 Международные дисконтные системы

Многие отечественные банки считают хорошим тоном предлагать своим клиентам карты ведущих мировых дисконтных систем. Иногда их выдают как бонусы при приобретении классических карточных продуктов, но чаще всего требуется доплатить определенную сумму. Впрочем, стать обладателем дисконтной "классики" можно и самостоятельно, обратившись в соответствующее представительство. Стоимость карт варьируется в зависимости от срока ее оформления, вида и ценовой политики компании или распространяющего их банка в конкретный момент времени.

На российском рынке дисконтных (сервисных) карточек лидирующее положение прочно удерживают международные дисконтные системы ETN и IAPA. Несколько отстает Countdown.

IAPA

Международная ассоциация пассажиров авиалиний International Airline Passengers Association (IAPA) выпускает клубно-дисконтную карточку. Ассоциация была основана около 35 лет назад для защиты прав часто путешествующих пассажиров и развития авиаиндустрии в плане безопасности, экономичности и комфорта. В 1992 году первой из всех дисконтных компаний вышла на российский рынок. Скидки, предоставляемые по карточке IAPA , распространяются в основном на заведения достаточно высокого уровня. Среди 12 000 отелей мира, работающих с IAPA - ITT Sheraton, Leading Hotels of the World, Hilton, Marriott, Golden Tulip. По карточке IAPA можно экономить до 30% от стандартных и даже специальных тарифов при аренде автомобилей в Hertz, Avis, National, Europcar или Tilden - всего пунктов проката больше 10 000. IAPA ориентируется на политическую и деловую элиту и предлагает помимо обычного набора скидок и услуг уникальную схему страхования и сервиса. В частности, воспользовавшись Справочником льгот IAPA, можно бесплатно зарезервировать номер в отеле, автомобиль и авиабилеты через "Службу путешествий" (Free Hotel and Car Rental Reservations). При этом накапливается определенное количество миль, которое впоследствии можно поменять на бесплатный полет. В России в основном распространены карточки "ассоциированных" членов IAPA. В рамках ассоциированного членства среди сервисных услуг доступна оригинальная система поиска багажа (Bag-Guard). Она позволяет в течение двух суток благодаря специальным жетонам и наклейкам в 95% случаев найти и возвратить багаж, пропавший в зоне международных аэропортов за рубежом. Примечательно, что нашедшему багаж IAPA выплачивает материальное вознаграждение. Подобная система предоставляется и для защиты ключей держателей карточки (Key-Guard) и их авиабилетов (Ticket-Guard).

Обладатели как минимум двух карт международных платежных систем при вступлении в IAPA бесплатно регистрируются в программе защиты кредитных карточек CPP. Это обеспечивает своевременное внесение утерянных или украденных карточек в "черный список" и страховку на первые 500 долл. несанкционированных платежей. Все типы карт IAPA ограничены сроком действия в один год. Полный член может, попользовавшись услугами и оставшись ими недовольным, вернуть карту в течение 90 дней и получить ее стоимость обратно. При этом он теряет право вновь стать членом IAPA. Кроме ежегодной платы при вступлении в IAPA необходимо заплатить регистрационный взнос в размере $200. При приобретении карты через банк этот платеж обычно не требуется. Если вы - не бизнесмен, часто летающий по делам службы, то карта этой компании может принести реальную экономию, только при ежемесячных расходах не менее $1000 и регулярном отдыхе за границей.

ETN

Всемирная сеть путешествий (European Travel Network) предлагает специальную дисконтную картку, удобную для тех, кто часто путешествует. Представительство в России действует с 1993 года. Распространяет ETN голландская фирма AMUDAT AG, основанная 20 лет назад для продажи льготных авиабилетов. Сегодня в ее каталоге преобладают скидки, полезные туристам. ETN является мировым рекордсменом по числу стран, в которых она позволяет получать скидки, - 10 000 отелей расположены в 175 странах мира. Большинство из них уровня трех звезд, но есть и deluxe, и first class. В зависимости от страны и класса отеля с ETN скидка составляет от 10% до 50%. В некоторых европейских отелях можно бесплатно получить номер, потратив некоторое минимальное количество средств в сервисных службах отеля. Помимо отелей в систему входят всевозможные сервисные службы, рестораны, туристические фирмы, пункты проката автомобилей. Для держателей кредитных карт мирового образца бесплатно прилагаются телефонные карты Sprint FonCard и ETN TeleCard. При оплате телефонных разговоров с помощью карт этих компаний владельцы ETN платят на 50-70% меньше. Клиент ETN получит скидку также и при покупке авиабилетов (3-10%). Примечательно, что членам ETN гарантирована страховка от несчастных случаев до $10 000 при путешествиях за границу. Стоит карточка - около $100 в год. Если приобретать ее сразу на несколько лет, то каждый последующий год обойдется дешевле. Пользуясь в основном услугами участвующих в системе ETN предприятиях, можно сократить расходы на отдыхе в 1,5 - 2 раза.

Countdown

Система основана в Великобритании в 70-х, действует в 33 странах мира, имеет более 60 000 точек в различных городах и предлагает около 45 тысяч гарантированных скидок от 3 % до 50 %. В России эти карты продаются с 1994 года. Countdown принимают рестораны, клубы, отели, магазины, предприятия, предлагающие медицинские, развлекательные, автомобильные и прочие услуги. Среди основных: скидки в магазинах и шопинг-центрах - не менее 10%; в музеях, театрах, картинных галереях и на аттракционах - до 50%; до 10 - 20% при плате за вход в ночные клубы, дискотеки и рестораны. На родине программы многие рестораны предоставляют владельцам Countdown скидки по системе two for one: заказав две порции блюда, платите только за одну. Каталоги Countdown могут служить прекрасными путеводителями. По каждому предприятию-участнику программы дается самая подробная информация - название, размер скидки, часы работы, виды платежей и краткая реклама. Каталоги снабжены картами-схемами, по которым можно легко найти нужное место. Карточка Countdown рассчитана на представителей среднего класса со среднемесячным доходом от $300. Ее еще иногда называют "карточкой тещ и жен" и она будет полезна людям, время от времени посещающим рестораны и предпочитающим отдых за границей. Эмитентами карточки с логотипом Countdown могут быть банки, страховые и иные компании. По договоренности с системой, совместимой с Countdown, можно сделать практически любую дисконтную или клубную карточку. Только в России их более 30. Логотип Countdown можно найти на пластиковых полисах СК РОСНО. Countdown может быть приобретена заранее на три месяца или год, а действовать начнет с того момента, когда клиент поставит на ней свою подпись. Годовая карточка стоит около $50.

Дисконт по-русски

Пока дисконтные карты еще не стали повседневным атрибутом отечественной жизни, но в последнее время их начали выпускать не только крупные супермаркеты, но и российские сети АЗС, прачечных, магазинов, парикмахерских и стоматологий. Карточки продают, дарят, предоставляют в виде призов за крупную покупку. Иногда это просто кусочек картона (павильон "Пчеловодство" на ВДНХ), а иногда полноценная карта с магнитной полосой или даже с чипом (система омского Сбербанка и Smart Bonus торгового дома "Техноимпорт" в Калининграде).

Столичному жителю, делающему покупки не только на оптовых рынках, трудно не столкнуться с дисконтными картами.

- При ремонте - в сети "Старик Хоттабыч", - оборудовании квартиры - "Електролюкс", "М-Видео", "Партия", "Техносила", - шопинге - "Рамстор", "Перекресток", "Седьмой континент", торговом комплексе "Охотный ряд" и т.д. Свою карту выпускают многие рестораны. К примеру "Карта привилегированного гостя" сети пиццерий "Сбарро" дает возможность ее владельцам 20% скидку от суммы счета и бонус-пиццы.

Большинство магазинов предлагают дисконтные карты бесплатно - в благодарность за покупку свыше определенной суммы. Правда, и скидки по ним невелики. Пятипроцентная скидка предоставляется по дисконтным картам в "М.видео", "Техносиле" и "Партии".

Зачастую дисконтные и банковские пластиковые карты существуют совместно в виде единого пакета услуг и продвигаются на рынок банком. В российской практике наиболее яркими образцами таких карточек являются VISA-Альфамобиль и VISA Electron "Седьмой континент-МДМ-банк" . VISA-Альфамобиль работает, как обычная Classic или Gold, но ее владелец может получить скидки при автозаправке на станциях Тюменской Нефтяной Компании, в автосервисах, автосалонах и магазинах автозапчастей, при оформлении полиса страхования автогражданской ответственности и страховании от ущерба при угоне автомобиля. VISA Electron "Седьмой континент-МДМ-банк" позволяет с 5-процентной скидкой покупать товары в магазинах "Седьмого континента", а также в ряде других торгово-сервисных предприятий (всего около 50 точек). Кстати, у "Седьмого континента" есть и собственная 10-процентная дисконтная карта. Присутствуют дисконтные карты и на телекоммуникационном рынке. Владельцы персональных карт INTERCALL, предназначенных для IP-телефонии и доступа в интернет, участвуют в дисконтной программе двух уровней, по условиям которой, держатели карт получают скидки в торговых и сервисных точках Москвы, где вывешена соответствующая наклейка. Для партнеров программа интересна тем, что в ее рамках привлекается не более одной торговой или сервисной точки определенной сферы деятельности в одном условно выбранном районе Москвы. Держатели персональных карт INTERCALL, востребовавшие услуги по карте на 100 у.е. имеют возможность получить персональную карту с логотипом Countdown, которая является международной дисконтной картой.

2.2 VISA

VISA – В пёстрой колоде пластиковых карт, которых с каждым днём в России появляется всё больше, VISA остаётся самой козырной картой. Ещё недавно ею действительно козыряли избранные, стремясь подчеркнуть достаток, успех и благополучие. Однако и сегодня, становясь массовой, общедоступной, VISA не теряет своей ценности и значимости.

И это вполне объяснимо, так как карта VISA имеет международный статус и несёт в себе гораздо больше возможностей, чем российские карточки, предназначенные исключительно для внутреннего потребления. С другой стороны, даже в компании крупных международных кредитных систем, VISA International занимает лидирующее положение как в мире, так и в России. Как платёжная система, VISA была образованна целым рядом банков, отделившихся от проекта Bank of America. На мировом рынке кредитных карт доля VISA составляет больше 50%, тогда как на основных её конкурентов, AE и Europay приходится по 20 и 30 процентов соответственно. На сегодня в мире выпущено более 572 млн. карт VISA[6;27].

Как только Российские банки получили разрешение на эмиссию карт VISA в нашей стране, они практически мгновенно стали наиболее популярными и в России. В прочем, это закономерно, поскольку, в отличие от AE (системы "верхушки" общества), VISA – платёжная система для всех, хотя и у неё есть свои эксклюзивные продукты. К концу прошлого года число различных видов карт VISA, выпущенных в России, приближалось к 400 тыс., а количество держателей измеряется несколькими миллионами. О масштабе распространённости говорит также и сумма денег, потраченных по этим картам ( свыше 600 млн. $). В последнее время карты VISA, выпускаемые российскими банками, используются даже больше здесь, нежели за рубежом. По некоторым данным, на территории России осуществляется более 70% всех операций.

Преимущества VISA перед наличными деньгами – это общие преимущества пластиковых денег. Вместо оттопыривающих карманы пачек – компактный кусочек пластика, которым практически никто кроме вас не сможет воспользоваться; экономия на курсе при обналичивании; возможность оплачивать свои покупки в магазинах по всему миру. Удобство еще и в том, что деньги, хранящиеся на ней, не нужно декларировать на таможне и не надо тратить время на подготовку справок и разрешений на вывоз. Купив VISA в России и поместив средства на счет в российском банке, их можно тратить где угодно.

Организацию платежной системы VISA можно выразить при помощи упрощенной схемы. Банки-участники заключают договор с платежной системой и подключаются к единому центру. Для работы с центром и между собой банки имеют так называемые I- модули, специальные коммуникационные средства. Каждый банк получает в обслуживание определенное количество магазинов, ресторанов, гостиниц и т. п.

Информация о покупке или услуге передается продавцом магазина в обслуживающий его банк. Затем из этого банка в банк-эмитент, где хранятся данные о держателе карты, направляется авторизационный запрос. Кроме того, этот запрос дублируется и посылается в единый центр. Делается это на тот случай, если банк-эмитент по каким-то техническим причинам временно недоступен. Если средств на счете клиента достаточно, чтобы оплатить данную покупку, то банк-эмитент посылает назад положительный ответ. Если нет, то отрицательный. При этом совершенно неважно в каких странах расположены банки: специальная программа в считанные мгновения произведёт конвертацию валюты. На все эти операции уходит минимум времени, а для владельцев VISA они и вовсе незаметны. Важно и то, что система полностью застрахована от сбоев и потерь информации, а потому покупки будут обязательно оплачены. Достаточно сильно система защищена и от недобросовестных клиентов.

Недавно VISA International представила новую версию программы по борьбе с карточным мошенничеством[6;29-30]. Программа, в частности, позволяет определить транзакции, которые могут быть мошенническими, в течении 10 минут после авторизации. Как только в компьютер попадает информация о потенциально мошеннической транзакции, он отправляет данные банку – эмитенту, и тот может дополнительно связаться с клиентом для подтверждения операции.

Внедрение этой программы в нашей стране особо актуально, если учесть, что уровень мошенничества в России в несколько раз превышает среднемировой.

Как и все пластиковые карты VISA делится на две большие группы: собственно кредитные и дебетовые.

Дебетовые карты – это пластиковое воплощение обычного текущего банковского счёта. С него можно снять не больше, чем положено. Точнее, при покупке в магазинах Вы можете залезть в долг и потратиться на большую сумму, но это считается нарушением (называется овердрафтом) и за него придётся платить штрафные проценты.

Иначе обстоит дело с кредитовыми картами. Их владельцы могут тратить сумму, превышающую остаток средств на счёте. Разумеется, в рамках установленного лимита, который определяет тип карточки. К сожалению, в нашей стране хождение кредитных карт ограничивается, кроме чисто экономических, политических и финансовых (требованиям крупных депозитов) причин законом "О подоходном налоге", который обязывает банк информировать налоговые органы о всех предоставленных клиенту кредитах. Понятно, что связываться с налоговой полицией лишний раз у большинства клиентов нет ни малейшего желания.

К основным продуктам VISA относятся, VISA Classic, VISA Business (предназначена только для корпоративных клиентов, т. е. Юридических лиц) и VISA Gold (для солидных и давних клиентов). К эксклюзивному продукту – VISA Premier. Кроме того, VISA предлагает своим клиентам и электронный продукт – VISA Electron[10;18]. Эта карта работает только через электронные средства авторизации. Расплачиваться ею в магазинах, не имеющих таких средств, попросту невозможно. Цифры на карте VE в отличие от обыкновенных VISA не выпуклые и с них нельзя сделать отпечаток (слип). У VE есть важное преимущество: риск махинации по этой карте сведён к минимуму. Это выгодно и клиенту, и банку. Обычно эту карту банки распространяют в рамках "зарплатного проекта". По нему банк заключает с предприятием договор и выдаёт электронные "визы" всем работникам этого предприятия. Таким образом, банк получает в своё распоряжение весьма приличные суммы. Фактически VE используется как обычная сберкнижка. Суть электронных карт и состоит в том, что они привязаны к текущему счёту клиента и работают в режиме on-line. Клиент может по нему не только обналичивать деньги, но и оплачивать коммунальные платежи.

А вот классические карты не привязываются к текущему счёту, а работают с так называемым СКС ( специальным карточным счётом.).

VISA внедрила ещё и чиповые карты – VISA Copac, предназначенные преимущественно для стран с низким уровнем развития телекоммуникаций[10;19-20]. В России её аналог называется VISA Roskard. Чиповая карта позволяет совершать транзакции в режиме off-line, не требующем мгновенной авторизации. Деньги клиента находятся непосредственно на чипе карточки, и при расчётах необходимая сумма просто перекачивается с карты клиента на карту магазина.

Ещё одна разновидности чиповых карт – VISA Cash, благодаря которой расширяются сферы применения электронных денег, поскольку её можно использовать и для крупных покупок.

Внешне чиповая карта (или микропроцессорная, или smart-card) отличается тем, что вместо магнитной полосы у неё на лицевой стороне находится небольшой квадратик, это – микропроцессор, который и содержит информацию о банковском счёте клиента. Вообще то тотальный переход на чиповые карты неизбежен. Это лишь вопрос времени.

2.3 American Express

Компания American Express одна из крупнейших в мире платёжных систем. В США и других странах мира действуют десятки миллионов компаний – эмитентов карточек AE. В России American Express работает с конца прошлого века. С начала AE специализировалась на организации туризма, осуществление денежных переводов и почтовых услуг, затем стала предлагать клиентам дорожные чеки и пластиковые карты American Express.

В России эти карты до недавнего времени были известны только благодаря зарубежным фильмам. Этот престиж до сих пор окружает ореол таинственности и недосягаемости. Причина в том, что American Express – действительно особенная карта. Начнём с того, что она работает по кредитной платёжной схеме, что в отличии от расчётной и дебетовой, даёт возможность своему держателю приобретать товары и услуги в кредит. Кроме того, кредитная карта AE имеет несколько иные условия использования, чем карты VISA и Eurocard – MasterCard, в частности по картам AE процент за предоставленный кредит не начисляется.

Разумеется, пользоваться подобными условиями кредитования клиент может только при условии абсолютного доверия со стороны банка, а такое доверие оказывается лишь очень состоятельным клиентам. Именно платёжной схемой и объясняется малодоступность AE[15;27-28].

Программа средств безналичного платежа AE несколько отличается от аналогичных программ других платёжных систем. Так, компания American Express сохраняет за собой эксклюзивное право на эмиссию кредитных карт AE. Функции расчётного банка и взаиморасчёты между участниками платёжной системы осуществляет Aexpressbank (США). Другие финансовые структуры выступают только в качестве гарантов своих клиентов перед компанией.

В России компания работает с частными клиентами не напрямую, а через уполномоченные российские банки. Связано это с тем, что на западе для получения карт AE клиенту необходимо представить компании гарантии своей кредитоспособности. В России ответственность перед компанией AE несёт банк, выдавший карточку. Он выдаёт её под собственную гарантию, в качестве которой выступает специальный страховой депозит, размещаемый клиентом в уполномоченном банке. Размер депозита зависит от вида карты и статуса банка, выдавшего эту карту, и составляет от 5 до 25 тыс. $ . В пределах этой суммы держатель может совершать покупки и оплачивать услуги с помощью этой карты.

Соглашение с компанией American Express подписали несколько российских банков, в их числе Московский Межкомбанк, Уникомбанк, Торибанк, Мосбизнесбанк, Элбим-банк, Санкт-Петербургский Промстройбанк и Балтийский банк. Это соглашение даёт уполномоченным банкам право распространять карты АЕ трёх видов: Personal, Сompany и Gold.

Карта АЕ работает по расчетно-кредитной схеме. Держатель расплачивается за покупки или услуги в пределах предусмотренного его видом карты лимита. В настоящее время предлагается три типа частных карт – Green Card (зеленая карта), Gold Card (золотая карта) и Platinum Card (платиновая карта). Цвет свидетельствует о максимально возможном размере ежемесячных расходов по карте, который устанавливается для каждого клиента индивидуально. Если расчеты с компанией производятся регулярно, то первоначальный платежный лимит может быть увеличен. При выдаче карты компания American Express учитывает не только объем средств на счету клиента, но и его социальный статус, место работы, принадлежность к определенному классу и т. д.

Потраченные средства возмещаются держателем на основании счетов от АЕ. На этом кончаются расчетные функции карточки и начинается самое интересное … По истечении определенного срока со дня открытия АЕ может принять решение об отмене ограничения на расходование средств по карте конкретного клиента. В этом случае держатель может пользоваться помесячным кредитом с обязательным возмещением сумм кредита в начале следующего месяца.

Стать обладателем карты АЕ может далеко не каждый. На Западе банки ориентируются на кредитную историю клиента, т. е. отслеживают, как он возвращал предыдущие кредиты, насколько стабильна его платежеспособность.

В России у большинства клиентов даже самых солидных банков кредитная история отсутствует. Гарантом платежеспособности своего клиента перед компанией-эмитентом выступает российский банк, выдавший карту. В качестве подтверждения состоятельности клиента выступает депозит, размещаемый им в российском банке. Размер депозита зависит от типа карты. Подписав все необходимые документы с банком, через три недели получает свою карту.

Поскольку программа пластиковых карт American Express изначально создавалась для сокращения наличного обслуживания, выдача наличных в банкомате довольно дорогая операция-4%. Все другие операции совершаются бесплатно.

Как и любое другое пластиковое платежное средство, эта карта позволяет расплачиваться в магазинах и ресторанах в разных странах мира. Держателю карты АЕ при покупке билетов пассажирских транспортных компаний обеспечивается бесплатная страховка от несчастных случаев на сумму до 100000$. Кроме того, карта является своеобразным подтверждением респектабельности своего держателя и дает ему право на прокат авто без какого-либо залога. Но это не самое главное.

Карта АЕ выгодно отличается от любой другой кредитной карты наличием эксклюзивной программы Membership Rewards. Эта специальная программа предусматривает различные виды скидок и бесплатных услуг, которые держатель карты получает в зависимости от оборота средств по карте. В рамках программы каждый $, потраченный с помощью карты, учитывается при наборе баллов. Набранное определенное количество баллов позволяет держателю карты бесплатно воспользоваться услугами партнеров American Express : авиакомпаний, отелей, казино и т. д.

Так, в рамках программы поощрения авиапассажиров за каждый км. полета авиакомпания "награждает" пассажира определенным числом баллов. Баллы накапливаются и в дальнейшем принимаются в расчет при оплате услуг этой авиакомпании.

Компания American Express тщательно отслеживает расходы своих клиентов и регулярно сообщает, сколько баллов набралось и на какие услуги партнеров компании они могут рассчитывать.

Сегодня в России карта АЕ получила уже довольно широкое распространение. Процессинг по картам АЕ в России осуществляется российской компанией UCS, однако заключает все договоры с торговыми точками и осуществляет все расчеты с предприятиями сама компания American Express.

Присутствие American Express в России будет расширяться, определяются новые торговые предприятия, в которых будут приниматься карты АЕ. В перспективе же компания имеет намерение выпустить рублевые карты АЕ, а также планирует реализовать несколько высоко технологических проектов, в частности, по выпуску чиповых карт.

Остается лишь надеяться, что уровень доходов возрастет, и карта American Express станет более доступной для наших соотечественников.

Раздел 3. Организация системы пластиковых карт в Тамбовском ОСБ №8594

Тамбовское ОСБ № 8594 предлагает гамму международных банковских карточек, начиная от дебетовых карт Сбербанк - Cirrus/Maestro, Visa Electron и заканчивая престижными карточками VISA Gold и Eurocard / Master Card Gold.

На настоящий момент в ОСБ № 8594 представляется возможным открыть любую пластиковую карту из предлагаемого ниже перечня :

VISA Classic, Eurocard / MasterCard Mass;

VISA Gold, Eurocard / MasterCard Gold;

Cirrus / Maestro, VISA Electron;

Cirrus / Maestro, "Молодежная";

Maestro "Пенсионная";

СБЕРКАРТ "Личная".

3.1 Платёжная система VISA и MasterCard

Карты международных платежных систем VISA и Eurocard/Master Card предназначены для получения наличных денег и оплаты товаров и услуг в крупнейшей в мире сети банкоматов и электронных терминалов, как в России, так и за рубежом. Они открывают возможность открытия счета карточки в рублях или долларах США.

Карточный счет открывается и ведется в отделении Сбербанка. Сам процесс выпуска карты происходит в процессинговом центре Сбербанка России, поэтому вся информация о клиенте, об открытии счета и пополнении средств на карточных счетах передается в Москву.

При выпуске карты на ее поверхности производится тиснение имени и фамилии клиента, номера карты и срока ее действия. Та же информация записывается на магнитную полосу. Никаких сведений о денежных средствах на карте нет. При использовании такой карты для оплаты или получения наличных происходит считывание этих данных с карточки. Затем кассир или продавец должен убедится, что на карточном счете достаточно средств. Для этого он связывается по телефону с процессинговым центром и получает от него одобрение или отказ, а при использовании банкомата или электронного терминала связь с процессинговым центром происходит автоматически.

Сумму на карточном счете не нужно вносить в таможенную декларацию. В любой стране оплата товаров и услуг производится в местной валюте.

В настоящее время доля Сбербанка России по эмиссии карт международных платежных систем VISA и Europay/MasterCard в России оценивается в 42 %. В 1 полугодии 2001 года достаточно высокими темпами продолжалась эмиссия карт международных платежных систем. Количество возросло с начала года на 197 тыс. карт и достигло 1,267 млн. карт. Дебетовый оборот по международным картам, эмитированным Сбербанком России, за 1 полугодие 2001 г. превысил 19 млрд. рублей, а количество операций превысило 9,5 млн. шт. (за 2000 год - 27,5 млрд. руб. и 14 млн. операций). Объем выдачи наличных средств по международным картам сторонних эмитентов за отчетный период превысил 1,26 млрд. рублей (за 2000 год -1,28 млрд. руб.).

В настоящее время эмиссию международных карт осуществляют 2003 подразделения банка, наличные денежные средства можно получить в 2158 пунктах выдачи наличных (ПВН). Количество банкоматов, принимающих международные карты, увеличилось за 1 полугодие 2001 года на 14% и достигло 422.

В качестве основного направления деятельности в 2001 году по международным картам банк определил активное продвижение услуг торгового эквайринга предприятиям торговли и сервиса. Привлечено на обслуживание 1279 торгово-сервисных точек, совокупный торговый оборот которых за 1 полугодие 2001 года составил более 373 млн. рублей (за 2000 год - 331 млн. рублей). Рост торгового оборота по сравнению с предыдущим полугодием составил 64%.

Карточки VISA Classic или Eurocard/MasterCard Mass очень удобны в том случае, если сотрудники организации часто выезжают за рубеж и в крупные города России, а также в какой-либо организации проблемы с наличными деньги или неудобно выдавать зарплату работникам. Основные достоинства:

- универсальное использование карточки в банкоматах, электронных торговых терминалов, покупка товаров в магазинах и получение наличных в банке;

- возможность открытия счета карточки в рублях или долларах США;

- удобный контроль за личным бюджетом;

возможность открытия дополнительных карточек для родственников и знакомых по тому же карточному счету (до 7-ми по одному счету).

Для руководителей предприятий предлагается престижная карточка делового человека VISA Gold или Eurocard/MasterCard Gold:

- наряду с достоинствами обычных карточек, предоставляются различные системы скидок, дополнительных услуг, сервис экстракласса и т.п.;

- международная страховка на сумму до 100 000 долларов США с возможностью получить дисконтную карточку Countdown;

разрешенный овердрафт на сумму! 500 USD/36000 руб.

3.2 Платёжная система Maestro

Карта Сбербанк-Cirrus/Maestro "Молодежная! сочетает в себе международную дебетовую карту Сбербанк-Cirrus/Maestro и приложение к ней - комплект членства в программе "Молодежная карта EURO<26".

Карта Сбербанк-Cirrus/Maestro

- предназначена для крупнейшей в мире сети банкоматов и электронных торговых терминалов, обозначенных торговой маркой Cirrus или Maestro;

- получение наличных денег во всем мире в банкоматах или в отделениях Сбербанка с помощью электронного терминала;

- возможность открытия счета карточки в рублях или долларах США;

- быстрота, удобство, безопасность расчетов во всем мире.

"Молодежная карта EURCX26" является дисконтной картой которая дает право более на 300 тыс. скидок и льгот в 32 странах мира.

Право на получение карт Сбербанк-Cirrus/Maestro "Молодежная" имеют физические лица в возрасте от 14 до 26 лет включительно.

Тарифы сбербанк россии - cirrus/maestro "молодежная"

Первоначальный взнос на счет банковской карты не менее 10 USD/240 руб.

Годовое обслуживание счета банковской карты 10 USD/240 руб.

Приостановка действия карты 2 USD/48 руб.

Обслуживание банковской карты в предприятиях торговли или сервиса - бесплатно.

Выдача наличных денежных средств по банковской карте через кассу или банкомат:

- в филиалах Сбербанка г.Тамбова - бесплатно

- в филиалах Сбербанка в других городах России - 0,5 % от суммы

- в других банках:

- через банкомат 1 % от суммы (min 3 USD/72 руб.)

- через кассу 1 % от суммы (min 5 USD/120 руб.)

Карта Сбербанк- Maestro "Пенсионная" новый карточный продукт для тех, кто получает пенсионное пособие и прочие социальные выплаты. С ее помощью можно получать наличные средства в любое удобное время более чем в 4 тысячах пунктах выдачи наличных и в 950 банкоматах Сбербанка России на всей территории страны, расплачиваться по карте более, чем в 6 тысячах торговых точек России, где принимают к оплате карты Maestro.

Для того чтобы открыть карту Сбербанк- Maestro "Пенсионная" необходимо заполнить заявление на перевод всей суммы пенсии на счет банковской карты. Это заявление клиент передает органу назначающему либо выплачивающему ему пенсию.

Счет карты Сбербанк- Maestro «Пенсионная» открывается в рублях.

Первоначальный взнос на счет карты - не требуется.

Годовое обслуживание счета банковской карты Сбербанк- Maestro «Пенсионная»

• За первых год обслуживания - 70 руб.

• За каждый последующий год обслуживания - 50 руб.

Начисление процентов на остаток по счету карты Сбербанк- Maestro

«Пенсионная» - 8% годовых.

3.3 АС СБЕРКАРТ

Микропроцессорная карта АС СБЕРКАРТ (далее - карта) представляет собой банковскую карту со встроенной микросхемой и нанесенным логотипом Сбербанка России (далее - Банка) и/или товарным знаком «СБЕРКАРТ».

Карта защищена от несанкционированного использования цифровым кодом (персональный идентификационный номер - ПИН), который может содержать от 1 до 9 знаков. При получении карты ее владелец самостоятельно устанавливает два ПИНа: на зачисление денежных средств на карту и на списание денежных средств с карты. По желанию эти два ПИНа могут быть одинаковыми. Для замены ПИНов необходимо обратиться в любое подразделение Банка, выполняющее операции с картами, или воспользоваться банкоматом.

На карте (в памяти микропроцессора) хранится информация о Предприятии, сроке действия карты, периоде обслуживания карты, сумме денежных средств, загруженных на карту, и последних 20-ти операциях, совершенных с применением карты. Память микропроцессора карты состоит из «защищенного остатка» (ЗОК) и «открытого остатка» (ОТОК). «Защищенный остаток» предназначен для хранения крупных денежных сумм и проведения расходных операций с предъявлением ПИНа на списание. «Открытый остаток» не защищен ПИНом и может быть использован для хранения небольших денежных сумм. Он может быть пополнен за счет денежных средств из «защищенного остатка» с предъявлением ПИНа на списание.

Все операции с картой производятся с обязательным предъявлением ПИНа за исключением операций с «открытого остатка». При 3-х разовом неправильном наборе ПИНа карта блокируется и выполнение операций с «защищенного остатка» карты становится невозможным. Для разблокирования карты необходимо обратиться в Банк по месту выдачи карты. Разблокировка осуществляется на основании письма Предприятия с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность.

Остаток денежных средств по счету карты состоит из суммы денежных средств, загруженных на карту («отраженные средства»), и суммы денежных средств, не загруженных на карту («неотраженные средства»).

Период обслуживания карты - период, ограничивающий использование Держателем карты по времени (35 календарных дней) или по количеству проведенных операций (20 операций) и в течение которого карта принимается к обслуживанию без ограничений. Период обслуживания автоматически продлевается при загрузке средств на карту, проведении приходно-расходных операций по карте в подразделениях Банка, при пользовании банкоматом, или при проведении операции авторизации.

В зависимости от типа карты можно, проводить следующие операции с использованием карты:

По корпоративной карте:

- загрузку средств на карту в любом подразделении Банка или банкомате, имеющем техническую возможность для проведения указанной операции;

- перевод средств с «защищенного остатка» на «открытый» в любом подразделении Банка или банкомате, обслуживающем карты;

- перечисление денежных средств со счета карты с использованием карты в любом подразделении Банка, имеющем техническую возможность для проведения указанной операции. По поручению «отраженные средства» могут быть зачислены во вклад, либо перечислены на счета юридических и физических лиц в подразделениях Банка или сторонних банках;

- операцию авторизации, предназначенную для продления периода обслуживания карты - в любом подразделении Банка или банкомате, имеющем техническую возможность для проведения указанной операции;

- получить наличные денежные средства в пределах лимитов, установленных Банком, в любом подразделении Банка или банкомате, обслуживающем карты.

- произвести оплату товаров работ и услуг с использованием карты на предприятии торговли и сервиса;

- получить справку по операциям, совершенным с использованием карты, и информацию об остатке средств на карте в любом подразделении Банка или банкомате, обслуживающем карты;

- произвести смену ПИНа в любом подразделении Банка или банкомате.

По корпоративной платежной карте:

- загрузку средств на карту в любом подразделении Банка или банкомате, имеющем техническую возможность для проведения указанной операции;

- перевод средств с «защищенного остатка» на «открытый» в любом подразделении Банка или банкомате, обслуживающем карты;

- операцию авторизации, предназначенную для продления или возобновления периода обслуживания карты - в любом подразделении Банка или банкомате, имеющем техническую возможность для проведения указанной операции;

- произвести оплату товаров работ и услуг с использованием карты на предприятии торговли и сервиса;

- получить справку по операциям, совершенным с использованием карты, и информацию об остатке средств на карте в любом подразделении Банка или банкомате, обслуживающем карты;

- произвести смену ПИНа в любом подразделении Банка или банкомате.

Владельцам корпоративной карты АС «СБЕРКАРТ» Сбербанк России предоставляет новые сервисные возможности - управление своей картой в сети Интернет и оплата товаров и услуг в Интернет-магазинах. Установив на своем персональном компьютере Модуль клиента Системы Интернет-платежей (СИП), можно оплачивать товары и услуги в Интернет-магазинах, входящим в СИП, а также выполнять следующие сервисные функции:

- просмотр истории карты;

- просмотр баланса карты;

- перевод средств с защищенного остатка карты на открытый;

- смена паролей на зачисление, на списание;

- получение информации о сумме денежных средств на счете клиента, доступных для загрузки;

- загрузка средств на карту;

- авторизация карты.

В случае утраты, порчи (наличия механических повреждений: изгиб, надломы и т.д.) или технической неисправности карты (неисправность микропроцессора) необходимо обратиться в подразделение Банка по месту выдачи карты, предоставить заявление установленной Банком формы, предъявить документ, удостоверяющего личность.

Платежная карточка СБЕРКАРТ "Личная" - аналог вклада до востребования, но с возможностью получения денег в любом пункте выдачи наличных, а также оплаты товаров и услуг во всех торговых точках, принимающих к оплате карточку.

По карточкам СБЕРКАРТ можно получить наличные деньги и оплатить товары и услуги более чем в 70 городах России. К услугам владельцев карточек СБЕРКАРТ более 800 банкоматов и пунктов выдачи наличных денег, а также более 500 предприятий торговли и сферы услуг по всей России. Сеть банков и магазинов, обслуживающих карточки СБЕРКАРТ, постоянно растет и расширяется[9].

Тамбовский Банк Сбербанка России заинтересован в расширении делового и финансового сотрудничества с организациями, находящимися у него на обслуживании. Одна из форм углубления установившихся отношений - весьма выгодная услуга по выдаче заработной платы с помощью банковских карточек[12]. При этом каждая из сторон - и банк, и организация, и сотрудник, непосредственно получающий зарплату, -получает определенные удобства и материальную заинтересованность.

Для организаций отпадает необходимость тратить дополнительные денежные средства на переоборудование кассовых узлов в соответствии с требованиями Банка России. В значительной степени снижаются расходы по получению, доставке, пересчету, хранению и выдаче, а также депонированию наличных денег, неизбежные при обычном способе выдачи заработной платы персоналу. Фактически участие предприятия в зарплатном проекте сводится только к перечислению сумм единым платежом и предоставлению в банк необходимых списков лиц на последующее зачисление средств.

Что касается работников предприятий, то, получив банковскую карточку (выдача зарплатной карты и обслуживание банковского счета для сотрудников предприятия происходит бесплатно), они приобретают возможность снимать без комиссии наличные деньги не только в том филиале Сбербанка, где открыт карточный счет, но и во всех филиалах Сбербанка г. Тамбова, г. Котовска, г. Рассказово. В учреждениях Сбербанка других городов России также можно получить наличные деньги, за эту операцию взимается плата в размере 1 % от суммы. Имеется возможность, находясь в другом городе зачислить средства с банковского счета (например, поступившую на Ваш счет заработную плату) на карточку, за эту услугу взимается плата 50 руб.

Держатель банковской карточки может воспользоваться услугами банкоматов и быстро, без комиссии, получать наличные деньги в удобное для него время и даже в выходные дни. Владелец банковской карточки кроме получения на карточку зарплаты может пополнять карточный счет другими денежными средствами. На остаток средств по зарплатным счетам начисляются проценты - 2 % годовых. Банковская карточка позволяет оплачивать без комиссии товары и услуги в магазинах и на АЭС как в г.Тамбове, так и других городах России. Следует отметить, что в рамках зарплатных проектов открытие счетов, выдача банковских карточек и начисление заработной платы производятся, как правило, централизованно и без посещения сотрудниками предприятий учреждений банка.

Для банка, осуществляющего зарплатный проект по банковским карточкам, предоставляется прекрасная возможность повысить оперативность обслуживания клиентов в своих учреждениях, разгрузить их от излишнего наплыва в пиковые дни.

Таким образом, преимущества карточек налицо, и они были оценены в многочисленных странах мира, подтверждение чему- их широкое распространение.

Заключение

Подводя итог курсовой работы "Система расчётов с использованием пластиковых карт" следует отметить, что цель отмеченная во введении (изучение процесса обращения пластиковых карт и возникающих при этом определённых проблем), посредством намеченных задач, достигнута:

1. Впервые международные пластиковые системы пришли в СССР в начале 50-х гг., тогда речь шла лишь о приеме их продуктов структурами "Интуриста". Чуть позже, в 1958 г., было открыто первое представительство American Express в Москве. Круг владельцев пластиковых карточек довольно быстро расширился и стал более открытым.

2. В ходе развития пластиковых карт возникли разные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчета выделяются двусторонние и многосторонние системы. Функциональные характеристики определяют деление карт на кредитные и дебетовые . Выделяют следующие основные виды карточек:

Банковские кредитные карточки;

Карточки туризма развлечений и отдыха;

Частные платежные карточки предприятий торговли и услуг;

Карточки для банковских автоматов и д. р.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов - с магнитной полосой и со встроенной микросхемой.

3. В качестве основных достоинств пластиковых карт следует выделить следующие:

Оперативное получение средств;

Безопасность хранения средств;

Возможность использования до 4 личных банковских счетов в любых видах валют;

Избавление от проблем декларирования средств при поездке за границу и безопасности хранения наличных сумм в пути;

Получение дохода - Банк начисляет проценты на остатки средств на личных банковских счетах и другие.

Развитие отечественного рынка пластиковых карт сопровождается увеличением числа преступлений, связанных с проникновением в банковские электронные сети. Именно поэтому при обмене информационных документов, начислении компенсаций и выплате трансфертов через банковские электронные сети обычно используют защиту системы "S.W.I.F.T" и "ключевые" технологии.

4. На российском рынке дисконтных (сервисных) карточек лидирующее положение прочно удерживают международные дисконтные системы ETN и IAPA. Несколько отстает Countdown.

Пока дисконтные карты еще не стали повседневным атрибутом отечественной жизни, но в последнее время их начали выпускать не только крупные супермаркеты, но и российские сети АЗС, прачечных, магазинов, парикмахерских и стоматологий.

Международная кредитная система VISA International занимает лидирующее положение как в мире, так и в России. Преимущества VISA перед наличными деньгами – это общие преимущества пластиковых денег.

Компания American Express одна из крупнейших в мире платёжных систем в мире. Кредитная карта AE имеет несколько иные условия использования, чем карты VISA и Eurocard – MasterCard. Малодоступность AE объясняется особой платёжной схемой.

5. Тамбовское ОСБ № 8594 предлагает гамму международных банковских карточек. Так, на настоящий момент в ОСБ № 8594 представляется возможным открыть любую пластиковую карту из предлагаемого ниже перечня :

VISA Classic, Eurocard / MasterCard Mass;

VISA Gold, Eurocard / MasterCard Gold;

Cirrus / Maestro, VISA Electron;

Cirrus / Maestro, "Молодежная";

Maestro "Пенсионная";

СБЕРКАРТ "Личная".

Список использованной литературы

1. Белый А.С. Расчеты по карточкам международных платежных систем М.: Инфра -М. 1999 - 380 с.
2. Волкова Г.М. Наумова Л.П. Мировая валютная система .Учебное пособие -СПб.: ФЕИ им. Вознесенского, 1998 - 350 с.
3. Голубович А.Д., Миримская О.М. "Кредитные и другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов". - М.: Менатеп - Информ, 1999 - 358 с.
4. Голубович А.Д., Клопотовский А.В., Наумов А.В. "Создание системы кредитных карточек для коммерческих банков" - М.: Менатеп-информ, 2004 - 286 с.
5. Колосов А.Е. Весь мир в кармане // Сбережения, 2000, №1, с. 15-17.
6. Кошелёк, кошелёк… Какой кошелёк? По материалам экспертов банка "Роскредит" // Сбережения, 2004, №5-6, с. 27-32.
7. Крутяков А. Смарт-карты в безналичных расчетах. // Открытые системы сегодня 1998, № 2 - с.1-7.
8. Орлов Д. Интервью с президентом банка "Возрождение" // Ежедневные новости, 2003 от 09.12, с. 5.
9. Памятка держателя карты АС Сберкарт Тамбовского ОСБ №8594.
10. Панов В.А. VISA-карта, деньги, выигрыш // Сбережения, 2001, №2, с. 18-20.
11. Петрова К.Н. Расчёты пластиковыми картами // Финансовая Россия, 2001. от 14.03. с-9.
12. Положение о пластиковых картах Тамбовского ОСБ №8594. от 15.03.2001 г.
13. Проводова Н. Пластиковий бизнес // Финансовая консультация, 2000, №17(51), с.12-13.
14. Румянцева О. Данные ЦБ и платёжных систем относительны // Время новостей, 2004, от 29.10. с. – 3.
15. Семёнов О. В американском экспрессе места только первого класса // Сбережения, 2000, №2, с. 26-30.
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник \ под. Ред Л.А. Дробозиной . – М.: ЮНИТИ, 2000. – 407-408 с.