С.В. КАЛЕДИН

«Операции с банковскими картами»

лекция в слайдах с тестами

Сергей Каледин

«Операции с банковскими картами» лекция в слайдах с тестами

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=69983914
SelfPub; 2023

Аннотация

В брошюре вниманию читателя представлен лекционный материал для финансово-экономических ВУЗов по предмету «Банковское дело». Уровень высшего образования «Бакалавриат», направление 38.03.01 «Экономика». Направленность (профиль) – «Банковское дело», «Финансы», «Бухгалтерский учет на предприятии (организации)». Присваиваемая квалификация (степень) – «Бакалавр». Форма обучения: очная, заочная. В работе изложена тема: «Операции с банковскими картами». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно донести до аудитории предложенную информацию, а для слушателей – освоить предложенную проблему. Содержание брошюры актуально и будет полезно для широкого круга читателей.

Содержание

Тесты по «БАНКОВСКОМУ ДЕЛУ» 54
Конец ознакомительного фрагмента. 57

Сергей Каледин «Операции с банковскими картами» лекция в слайдах с тестами

СОДЕРЖАНИЕ

1. История развития пластиковых карт
2. Виды пластиковых карт
3. Операции с пластиковыми картами

1. История развития пластиковых карт

Пластиковая карточка, как средство безналичных расчетов впервые появилась в США на рубеже 50-х годов. В 1950 г. компания «Дайнерс клаб» ввела в обращение платежные карточки, принимаемые в оплату за обслуживание в ресторанах, отелях и туристических агентствах. Впоследствии они начали называться карточками туризма и развлечений.

Первой массовой кредитной карточкой, предоставлявшей возможность продленного кредита, была выпущенная в 1958 г. банком «Бэнк оф Америкард» (Bank Americard), ныне «Виза» (Visa). Объем операций с «Бэнк Америкард» возрос в 1961-1967 гг. с 75 до 335 млн. долларов, количество держателей карточки – с 1 до 2,7 млн. человек, число участвующих в программе торговцев – с 35 до 83 тыс.

Карты международных систем появились в СССР в 1969 году. В Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 году было подписано первое соглашение с компанией Дайнерс Клаб. В 1974 году на советском рынке появилась «Американ Экспресс», в 1975 году – «Виза» (тогда - «Бэнк Американд») и Еврокард, в 1976 – японская «Джей-Си-Би».

С советской стороны все эти соглашения подписывались АО «Интурист», которое и организовывало расчеты по пластиковым карточкам в валютных магазинах «Березка» и гостиницах.

Первым советским эмитентом международных карточек был **Внешэкономбанк**, выпустивший в 1989 году «золотые» карточки «Еврокард». Однако их было выпущено очень ограниченное количество и предназначались они для узкого круга лиц. Поэтому правильней считать, что первым российским коммерческим банком, выпустившим собственную карточку «Виза», стал **Кредобанк**. Это произошло осенью 1991 года.

Крупнейшие российские банки ведут свою деятельность по предоставлению карточек в трех направлениях:

1. **Работа с международными расчетными системами** в качестве принципиальных членов или же партнеров последних. Первым начал работу в этой области Кредобанк, вступивший в VISA в 1990г.

2. Выпуск пластиковых карточек российских систем: STB, Union Card, «Золотая корона», «Мир». Сегодня выпуском этих карт занимаются практически все крупные и средние коммерческие банки.

3.Предоставление клиентам собственных карточек со своим логотипом и полным обслуживанием (Райффайзенбанк, Возрождение и др.).

Карточки российских систем работают пока лишь в пределах страны.

2. Виды пластиковых карт

Существует много признаков, по которым можно классифицировать карты.

По материалу, из которого они изготовлены:

- ✓ **бумажные (картонные);**
- ✓ **пластиковые;**
- ✓ **металлические.**

2. Виды пластиковых карт

В настоящее время повсеместное распространение получили пластиковые карты.

По общему назначению:

- ✓ **идентификационные;**
- ✓ **информационные;**
- ✓ **для финансовых операций.**

2. Виды пластиковых карт

Это разделение не является взаимоисключающим. Например, **компания может выдать каждому своему сотруднику карту, которая:**

- **является пропуском**, разрешающим проход в определенные зоны предприятия - **идентификационная функция**;
- на той же карте может быть записана в кодированном виде какая-либо **важная информация о держателе карты - информационная функция**;
- кроме того, такая карта **может использоваться еще для расчетов в столовых и магазинах данной компании - расчетная функция**.

2. Виды пластиковых карт

По виду проводимых расчетов:

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

2. Виды пластиковых карт

По виду проводимых расчетов:

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

2. Виды пластиковых карт

По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

- **обычные карты;**
- **серебряные карты;**
- **золотые карты.**

Обычные карты предназначены для рядового клиента (Visa Classic, Eurocard/MasterCard Mass (Standard).

2. Виды пластиковых карт

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

Золотая карта (Gold) предназначена для наиболее состоятельных богатых клиентов.

2. Виды пластиковых карт

По характеру использования:

- ***индивидуальная карта***, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»;
- ***семейная карта***, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;

2. Виды пластиковых карт

По характеру использования:

- ***корпоративная карта*** выдается юридическому лицу, на основе этой карты могут выдаваться индивидуальные карты избранным лицам (руководителям, главному бухгалтеру или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

2. Виды пластиковых карт

По принадлежности к учреждению-эмитенту:

1) **банковские карты**, эмитент которых - банк или консорциум банков;
2) **коммерческие карты**, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм;
3) **карты, выпущенные организациями**, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

2. Виды пластиковых карт

По сфере использования:

1. **универсальные карты** - служат для оплаты любых товаров и услуг;
2. **частные коммерческие карты** - служат для оплаты какой-либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

2. Виды пластиковых карт

По территориальной принадлежности:

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

2. Виды пластиковых карт

По способу записи информации на карту:

1. графическая запись;
2. эмбоссирование;
3. штрих-кодирование;
4. кодирование на магнитной полосе;
5. чип;
6. лазерная запись (оптические карты).

Эмбоссирование - нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая оттиск на ней слипа. Информация, эмбоссированная на карте, моментально переносится на слип. Способ переноса эмбоссированной на карте информации - механическое давление. Эмбоссирование не вытеснило полностью графическое изображение.

Штрих-кодирование - запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила. Карточки со штрих-кодами, подобными тем, которые наносятся на товары, довольно популярны в специальных карточных программах, где не требуются расчеты. Это связано с относительно низкой стоимостью таких карточек и считывающего оборудования. При этом для лучшей защиты штрих-коды покрываются непрозрачным для невооруженного глаза слоем и считываются в инфракрасном свете.

Магнитные карты имеют тот же самый вид, что и обыкновенные пластиковые карты, только на обратной стороне карты имеется магнитная полоса, а также возможны фотография держателя и образец его подписи. Способы записи и чтения аналогичны способам, используемым в бытовом магнитофоне. Магнитная полоса может хранить около 100 байт информации, которая считывается специальным считывающим устройством. Информация, нанесенная на магнитной полосе, имеет идентификационный характер, а стоимостные показатели отсутствуют.

На лицевой стороне карточки указываются:

- ✓имя держателя;
- ✓номер его банковской карты;
- ✓шифр его отделения банка;
- ✓наименование банка;
- ✓символы электронной системы платежей, в которой используются карточки данного вида;
- ✓голограмма – фирменный знак платежной системы (чтобы сделать внешний вид карты более привлекательным и защитить от подделки);
- ✓срок пользования карточкой (до пяти лет).

3. Операции с пластиковыми картами

Пластиковые карты (ПК) выполняют функции одновременно депозитного, расчетного, кассового и кредитного инструмента.

К операциям с банковскими картами относятся:

1) эмиссия банковских карт;
2) эквайринг;
3) распространение платежных карт;
4) расчеты по операциям с использованием платежных карт.

Эмиссия банковских карт – деятельность по выпуску банковских карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт.

Эмитенты – организации, осуществляющие выдачу на территории РФ банковских карт, ими являются банки.

В рамках эмиссии банк осуществляет следующие функции:

- **выпуск банковских карт** (кодирование и запись персональных данных владельца карты, эмбоссирование, передача карты клиенту, возобновление карты);
- **заключение договоров** банковского счета, кредитных договоров, договоров, предусматривающих совершение операций с использованием предоплаченных карт) с клиентами;

В рамках эмиссии банк осуществляет следующие функции:

- **открытие и ведение банковских счетов** клиентов для осуществления операций с использованием банковских карт, ссудных счетов;
- **прием денежных средств клиентов и зачисление на банковский счет** для осуществления операций с использованием банковских карт;
- **анализ кредитоспособности клиента** (оценка финансового состояния, определение кредитного лимита);

В рамках эмиссии банк осуществляет следующие функции:

- **выдача кредитов** по кредитным картам;
- **авторизация** (предоставление разрешения на совершение операции с использованием банковских карт);
- **получение и оплата комиссий** за совершение операций, обмен информацией;
- **подготовка и передача клиенту выписки** по банковскому счету, открытому для совершения операций с использованием банковских карт;
- **бухгалтерский учет операций** с использованием банковских карт;

В рамках эмиссии банк осуществляет следующие функции:

- **контроль превышения кредитного лимита**, взыскание просроченной задолженности;
- **работа с клиентами** (ответы на запросы, рассмотрение жалоб);
- **обеспечение безопасности**, контроль над мошенничеством (подготовка отчетов по украденным и подделанным карточкам, блокирование счетов);
- **маркетинг** (поиск новых клиентов, реклама, программы активизации операций по карточным счетам).

Банк осуществляет эмиссию банковских карт следующих видов:

- расчетных карт;
- кредитных карт;
- предоплаченных карт.

Расчетная карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленного банком расходного лимита, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого Банком клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются банком от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к банку по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Банк осуществляет эмиссию:

- **расчетных карт и кредитных карт** – для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- **расчетных карт и кредитных карт** – для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью банка;
- **предоплаченных карт** – для физических лиц.

Клиент – физическое лицо может осуществлять с использованием платежных карт банка следующие операции:

1. получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ;
2. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами РФ;

Клиент – физическое лицо может осуществлять с использованием платежных карт банка следующие операции:

3. оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте – за пределами территории РФ;

4. иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

5. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель с использованием платежных карт банка может осуществлять следующие операции:

- **получение наличных денежных средств в валюте РФ** для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
- **оплату расходов в валюте РФ**, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель с использованием платежных карт банка может осуществлять следующие операции:

- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Эквайринг – это:

1) расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
2) выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.

В рамках эквайринга банк осуществляет весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания платежных карт:

- **обработку запросов на авторизацию**;
- **процессинг торговых счетов**, предоставленных в банк торговцем по операциям с платежными картами;

В рамках эквайринга банк осуществляет весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания платежных карт:

- **перечисление на банковские счета организаций торговли** (услуг) средств за товары и услуги, предоставленные по платежным картам;
- **распространение стоп-листов** (перечней платежных карт, операции по которым по тем или иным причинам на данный момент приостановлены);

В рамках эквайринга банк осуществляет весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания платежных карт:

- **рассмотрение заявок торговых организаций на присоединение к системе расчетов**; анализ кредитоспособности новых и уже находящихся на обслуживании торговых организаций; проверку организаций, подозреваемых в мошенничестве;
- **маркетинг**, помощь торговым организациям в приобретении оборудования для обслуживания платежных карт.

Платежная система (ПС) – совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств, а также решений участников (банков, компаний), которые регламентируют свои взаимоотношения относительно порядка использования платежных карт. ПС должна объединять не менее двух банков-эмитентов.

Клиент, придя в пункт обслуживания (магазин или отделение банка) и предъявив карточку, получает товар или услугу в обмен на квитанцию, называемую **слипом**

В развитую платежную систему входят:

- банки-эмитенты карт;
- банки-эквайреры – «владельцы коммерческой сети», работающие с магазинами;
- магазины и другие сервисные точки;
- расчетные банки;
- центральная и связанные с ней региональные компании, обрабатывающие операции (процессинговые компании).

Информационные и денежные потоки крупной платежной системы

Процессинговый центр – это юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов – кредитным организациям информации по операциям с платежными картами.

Держатель карточки получает от магазина покупку в кредит, поскольку не передает в кассу непосредственно наличные деньги в момент получения товара. Магазин, представив слип, получает от своего банка денежное возмещение покупки. Банк магазина непосредственно или через расчетный банк платежной системы получает эту же сумму от банка-эмитента данной карточки. Банк-эмитент получает деньги с клиента путем их списания с его счета.

Банк также осуществляет распространение платежных карт других эмитентов.

При этом он может оказывать держателям указанных карт следующие виды услуг:

- **переводы денежных средств** по поручению держателей карт в пользу эмитента по операциям, совершенным с использованием платежных карт;
- **консультационные услуги при заключении договоров** банковского счета с организацией-эмитентом;
- **другие консультационные и информационные услуги.**

Банк может являться расчетным агентом платежной системы.

Банк осуществляет взаимные расчеты между кредитными организациями – членами платежной системы (эмитентами, эквайрерами).

Для осуществления расчетов **банк открывает корреспондентские счета кредитным организациям – членам платежной системы.**

Тесты по «БАНКОВСКОМУ ДЕЛУ»

Тема №7 «ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ»

Вопрос 1. Карты международных платёжных систем появились в СССР в:

1. 1974 году
2. 1964 году
3. 1969 году
4. 1975 году

Вопрос 2. Первым советским эмитентом международных карточек был:

1. Внешэкономбанк
2. Внешторгбанк
3. Совкомбанк
4. Сбербанк
5. Министерство иностранных дел СССР

Вопрос 3. По материалу, из которого они изготовлены, карточки могут быть:

1. бумажные
2. картонные
3. пластиковые
4. пластмассовые

5. металлические
6. золотые

Вопрос 4. По общему назначению карточки делятся на:

1. индивидуальные
2. коллективные
3. идентификационные
4. для финансовых операций
5. кредитные
6. информационные

Вопрос 5. Банк не может оказывать держателям пластиковых карт сторонних эмитентов следующие виды услуг:

1. оформление новых карт по истечении срока действия предыдущей
2. закрытие карточного счёта стороннего эмитента
3. переводы денежных средств по поручению держателей карт в пользу эмитента по операциям, совершенным с использованием платежных карт
4. переводы денежных средств по поручению держателей карт в свою пользу по операциям, совершенным с использованием платежных карт другого эмитента
5. консультационные услуги при заключении договоров банковского счета с организацией-эмитентом

Вопрос 6. Процессинговый центр – это:

1. юридическое лицо или его структурное подразделение,

осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов – кредитным организациям информации по операциям с платежными картами

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, купив полную легальную версию на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.