

**Порядок совершения
операций с
наличными деньгами
и безналичными
расчетами**

**Пластиковые карты и работа с
ними**

**Совершение операций
с помощью пластиковых карт**

Идея создания пластиковых карт

Считается, что впервые идея кредитной карточки была выдвинута в 1880 году в книге Эдуарда Беллами «Глядя назад». Однако, его теория была воплощена в жизнь лишь в 1914 году известной фирмой Mobil Oil (более известна, как General Petroleum Corporation of California)

Изготовление пластиковых карт было начато в 1928 году Бостонской компанией Farrington Manufacturing. Они выдавались самым важным и надежным клиентам и представляли собой металлические пластины с выдавленными данными. Карта вставлялась в специальную машину, называемую импринтером, и данные оттиска отпечатывались на именном чеке.



В течение десятилетия карта претерпевала новые изменения, происходил поиск новых форм и материалов. Лишь в 60-е годы появилась первая пластиковая карточка с магнитной полосой.

Затем еще через десять лет в 1975 году появилась на свет пластиковая карта с электронной памятью. Ее изобрел и запатентовал француз Ролан Морено. Там же, во Франции, еще через 10 лет компания Bull разработала и запатентовала первую смарт-карту со встроенным микропроцессором.



Расцвет эпохи пластиковых карт

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

во-первых, компания приобрела специальную карту, по которой обслуживалась Ассоциация американских отелей;

во-вторых, American Express имела огромные финансовые возможности для кредитования и огромную международную сеть, обслуживающую дорожные чеки компании. В 1950-60е годы начался принципиально новый период в развитии карточного бизнеса. Более ста американских банков стали применять кредитные карточки для проведения финансовых операций. К концу первого года введения карточной программы American Express имела уже 350 тысяч держателей карточек и сотрудничал с 6 тыс. торговых предприятий. Оборот карточных операций возрастал с каждым годом и к 1960 году достиг 25 миллионов долларов. Но в дальнейшем дела пошли не так хорошо. Постепенно увеличивались операционные расходы и число неплательщиков, а число держателей карточек уменьшилось до 160 тысяч.



В результате программа становилась убыточной, и в 1962 банк продал ее за 9 миллионов долларов компании Юни-Серв, которая начала выпускать на ее основе карту «Юни-Кард». Компания какое-то время успешно существовала как часть American Express, а затем Манхэттенский Банк выкупил ее обратно уже за 50 млн. долларов в надежде на новый метод использования банковских карт.

Следует оговориться, что изначально универсальные зарубежные карты разделялись на две категории:

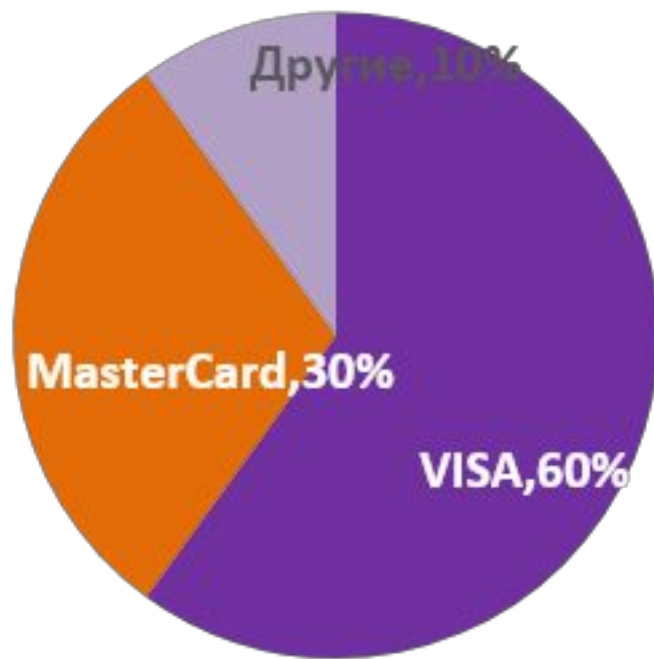


1) финансовые (или банковские) карты - предназначались для обычных людей и обслуживания простых потребительских целей

2) карточки для «путешествий и развлечений» (Travel and Entertainment - T&E) - предназначались главным образом для путешествующих бизнесменов и помогали оплачивать билеты, номера гостиниц, ресторанные счета и т.д.



Современные платежные организации



■ VISA ■ MasterCard ■ Другие

Платежные карты в России

Первым российским коммерческим банком, выпустившим собственную карточку VISA, стал Кредо-Банк. Он также вступил в ассоциацию EuroCard/MasterCard, но эмитировать эти карточки наряду с VISA так и не начал, объясняя это запретом со стороны ассоциации EuroCard/MasterCard (впоследствии Europay).

Заметным событием на рынке карточек стало создание компании «Diners Club – Россия», российским учредителем, а впоследствии и расчетным банком которой стал «Империял».

К началу 1995 года около 20 российских банков являлись членами Visa International. Банков - членов Europay больше - их 42. При этом число банков, реально приступивших к выпуску карт той или иной системы, не превышало 7.

Активно на российском рынке внедрялись системы, основанные на новых картах. Пожалуй, наиболее известной является платежная система «Золотая корона», созданная Сибирским торговым банком и использовавшая не только технологию и аппаратные средства западных фирм, но собственное программное обеспечение. «Золотая Корона» - первая общероссийская межрегиональная система расчетов по банковским смарт-картам. Карточки «Золотой Короны» универсальны, их используют для выдачи зарплаты, как корпоративную карточку, для начисления пенсий, как сберегательную книжку, как средство расчетов в магазинах, для оплаты оптовых поставок товаров.

На сегодняшний день наблюдается рост спроса на банковские карты. Ведущие позиции занимают Автобанк, Альфа-Банк, Сбербанк, Промышленно-строительный банк (Санкт-Петербург), ВТБ – Банк.

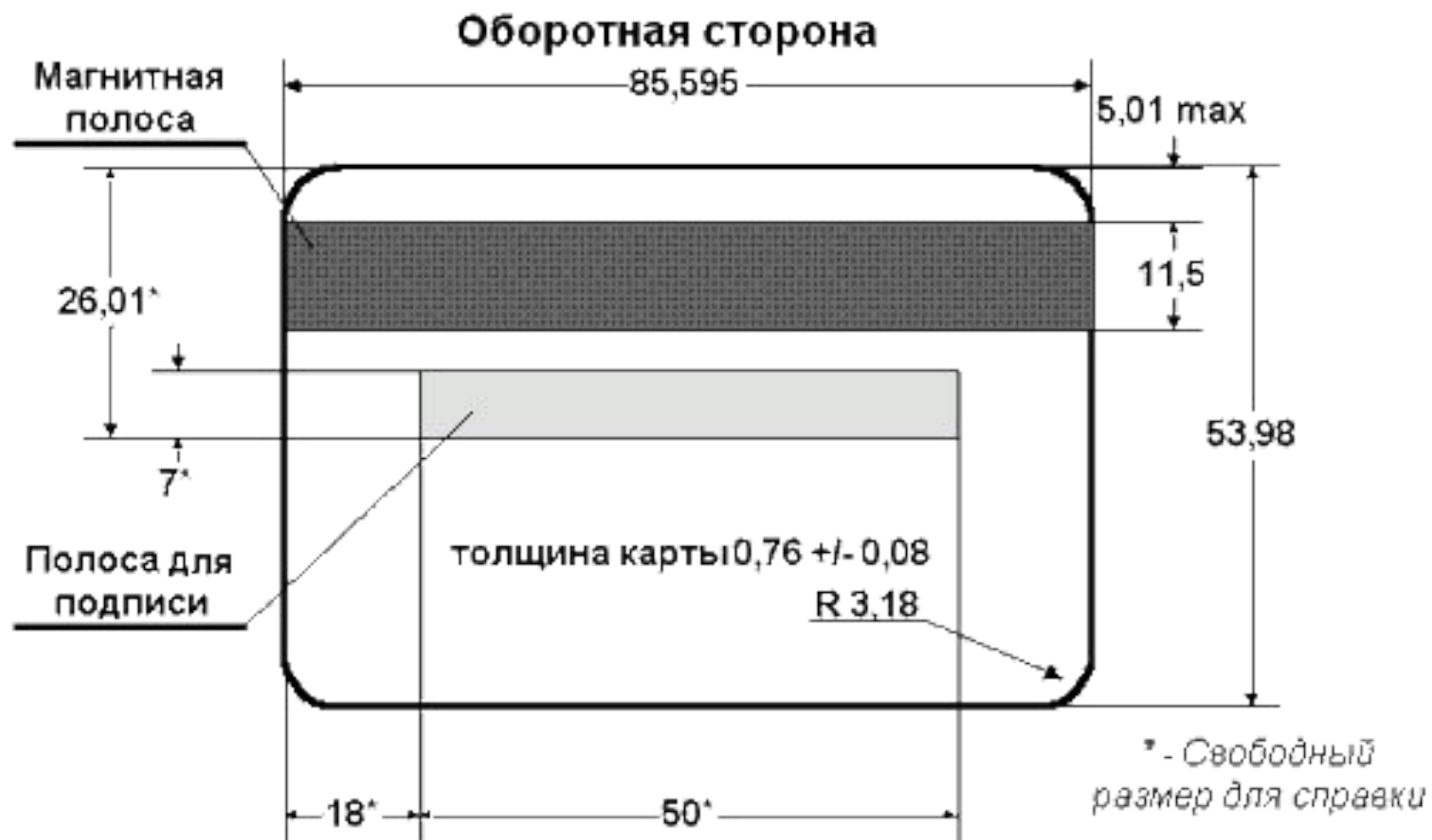
Понятие и функции пластиковых карт

Пластиковая карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (*банкоматах*). (Положение об эмиссии пластиковых карт и об операциях совершенных с их использованием, утверждено Банком России 24.12.2004 №266-П).

Пластиковые карты выполняют следующие функции:

- 1) идентификация владельца;
- 2) аналог платежного средства (оплата товаров, работ и услуг);
- 3) участие в программах лояльности.

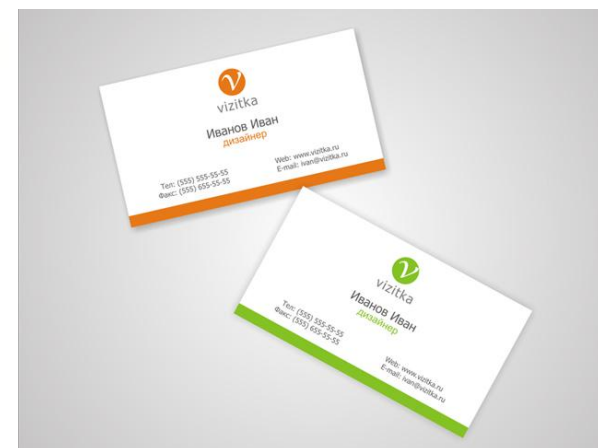
Размеры пластиковой карты



Виды пластиковых карт

1) Идентификационные пластиковые карты:

- Паспорт
- Водительское удостоверение
- Социальная карта
- Пропуска
- Визитки



Виды пластиковых карт

2) Карты лояльности:

- Дисконтные
- Клубные
- Накопительные
- Бонусные
- Подарочные сертификаты



Виды пластиковых карт

3) Банковские платежные карты:

- Кредитная
- Дебетовая
- Зарплатная



Виды пластиковых карт

4) Карты связи:

- СИМ – карты
- Таксофонные карты



Виды пластиковых карт

5) Скретч – карты:

- Карта оплаты проезда
- Топливная карта
- Карты доступа в интернет и к цифровому телевидению



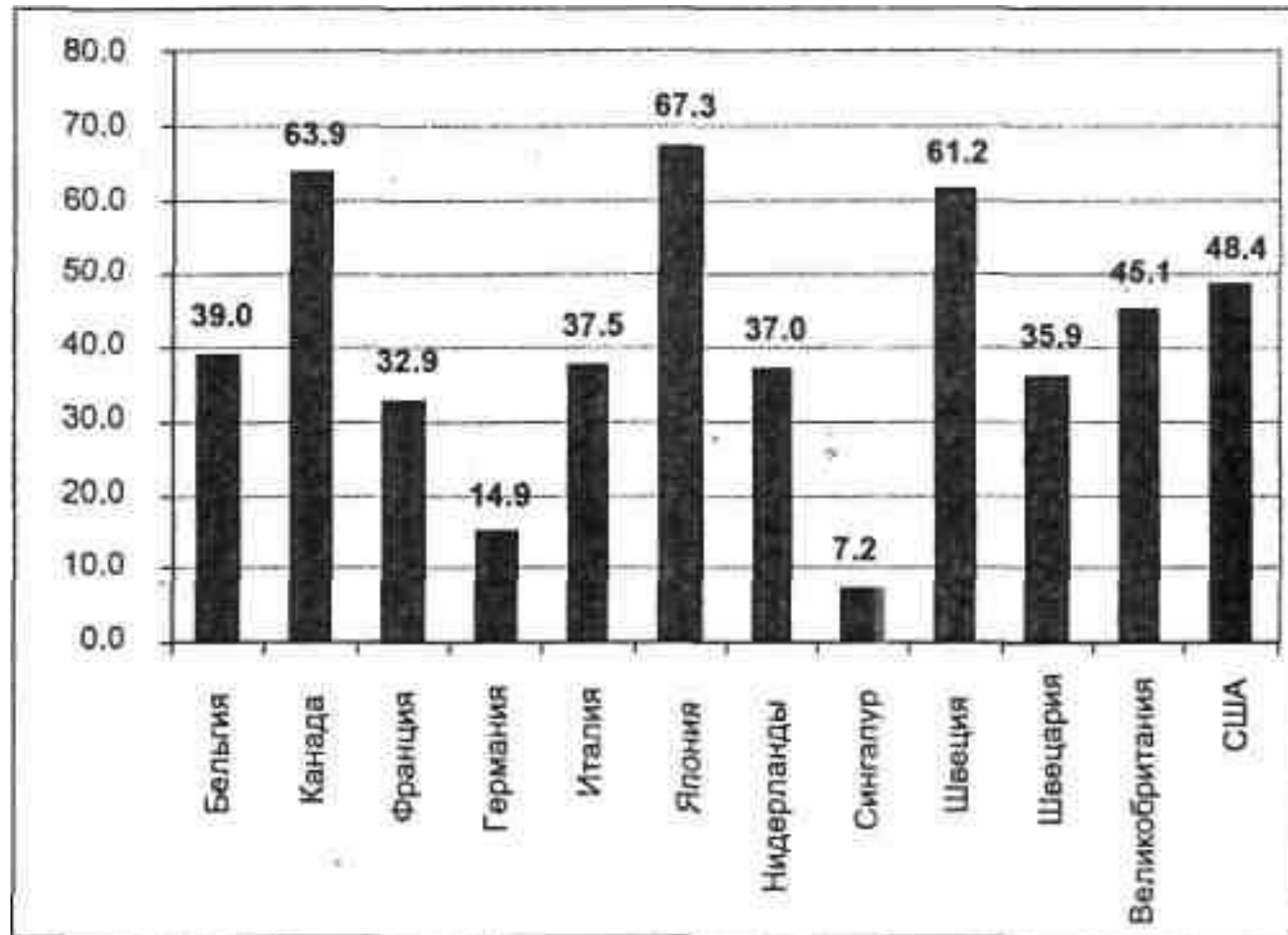
Виды пластиковых карт

б) По технологии:

- Со штрих-кодом
- Без носителя цифровой информации
- С магнитной полосой
- Чиповые карты

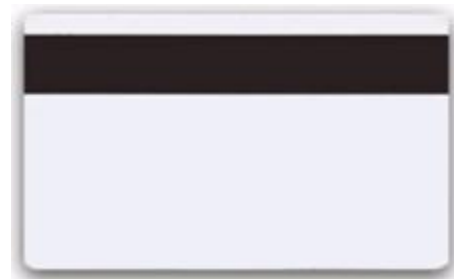


Особенности применения пластиковых карт в зарубежной практике



Виды персонализации карт:

- 1) штрих-код
- 2) эмбоссирование
- 3) индент-печать
- 4) магнитная полоса
- 5) подписная панель
- 6) скретч-панель
- 7) чип



Виды защиты карт:

- 1) голограмма
- 2) микрошрифт и микроэлементы
- 3) УФ-видимые краски
- 4) ламинация
- 5) оригинальная подпись владельца
- 6) сложная нестандартная форма карты



Handwritten signature in cursive script, possibly reading "Петров" (Petrov).

Получение пластиковой карты

Для того чтобы стать владельцем банковской карты юридическое или физическое лицо должно открыть в банке-эмитенте специальный банковский счет, заключив соответствующий договор банковского счета (договор на расчетно-кассовое обслуживание), договор банковского вклада, кредитный или иной договор, предусматривающий осуществление операций с использованием банковских карт. При этом банк-эмитент выдает банковскую карту владельцу, который получает право на ее использование, сама карта остается собственностью банка.

Каждая карта должна содержать наименование и логотип банка-эмитента, которые позволяют его однозначно идентифицировать. Кроме того, каждой карте присваивается ПИН-код — персональный идентификационный номер, который предоставляет держателю карты возможность обслуживания в банкоматах.

Заявление на оформление карты Сбербанка

Действия ?

Дата: 27.04.2012

Физ лицо: Сидоров Петр Иванович

Телефон (моб.): 4951256332

E-mail:

Контрольное слово:

Вид продукта: Зарплатная

Вид карты: Сбербанк-Maestro

Валюта счета: RUR



Основан в 1841 году

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ КАРТЫ

(Форма №1)

Я, Сидоров Петр Иванович

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО

Прошу выдать мне дебетовую карту ОАО «Сбербанк России»:

- ВИД ПРОДУКТА: ЗАРПЛАТНАЯ ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКАЯ (только для карт категории Gold)
- СБЕРБАНК-МАЕСТРО СБЕРБАНК-МАЕСТРО «Транспортная» СБЕРБАНК-VISA ELECTRON «Транспортная»
- VISA CLASSIC VISA CLASSIC «ЗОЛОТАЯ МАСКА» VISA CLASSIC «АЭРОФЛОТ» VISA CLASSIC «ПОДАРИ ЖИЗНЬ»
- VISA CLASSIC «Молодежная» MASTERCARD STANDARD MASTERCARD STANDARD «МТС» MASTERCARD STANDARD «Молодежная»
- VISA GOLD VISA GOLD «АЭРОФЛОТ» VISA GOLD «ПОДАРИ ЖИЗНЬ» GOLD MASTERCARD
- GOLD MASTERCARD «МТС» ПРО100 «Стандарт»

Ссылочный номер карты индивидуального дизайна:

Номер телефона МТС для участия в Программе «МТС Бонус»:

Дополнительная информация:

Если Вы являетесь участником программы "Аэрофлот Бонус", укажите свой номер в программе:

ВАЛЮТА СЧЕТА: RUR USD EUR

ИМЯ И ФАМИЛИЯ ЛАТИНСКИМИ БУКВАМИ

НЕ БОЛЕЕ 10 СИМВОЛОВ ДЛЯ УКАЗАНИЯ НА КАРТЕ P E T R S I D O R O V

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ

ГРАЖДАНСТВО: РОССИЯ ДРУГОЕ (УКАЗАТЬ)

ДАТА РОЖДЕНИЯ: 01 / 01 / 1970 МЕСТО РОЖДЕНИЯ: гор. Москва, Россия

АДРЕС ПРОЖИВАНИЯ

ИНДЕКС: 1 1 9 0 4 8 ОБЛАСТЬ (КРАЙ, РЕСПУБЛИКА), РАЙОН: НАСЕЛЕННЫЙ ПУНКТ: Москва г

УЛИЦА (МИКРОРАЙОН): 10-летия Октября ул ДОМ (КВАРТАЛ): 3 КОРПУС (СТРОЕНИЕ): 2 КВАРТИРА: 200

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ (ПРОПИСКИ) (заполняется в случае отличия от адреса проживания)

ИНДЕКС: 1 1 1 3 9 5 ОБЛАСТЬ (КРАЙ, РЕСПУБЛИКА), РАЙОН: НАСЕЛЕННЫЙ ПУНКТ: Москва г

УЛИЦА (МИКРОРАЙОН): 1 Маявки аллея ДОМ (КВАРТАЛ): 1 КОРПУС (СТРОЕНИЕ): 2 КВАРТИРА: 100

Расчеты пластиковыми картами

Все расчеты по операциям с использованием банковских карт, совершаемые на территории Российской Федерации, осуществляются только в валюте Российской Федерации – рублях на основании заключенного договора между банком и контрагентом (физическое или юридическое лицо).



Заключение

Использование пластиковых карт имеет ряд позитивных моментов. И главное — меньше наличных денег в обороте, меньше инфляция. Это должны понимать не только банкиры, но и все граждане. А для создания благоприятных экономических условий банкам по внедрению пластиковых карт необходимо ввести налоговые льготы.

Сегодня платежные системы на базе пластиковых карт стали неотъемлемым атрибутом финансовой системы любого индустриально-развитого государства, ускоряя платежный оборот при безналичных расчетах.