



КУРСОВАЯ РАБОТА
по МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

На тему : «Операции банка с платежными картами»

Выполнил:

Авдеев А.Д.

Курс 2 группа Б-202

Руководитель:

Сазонова М.Е

Большинство коммерческих банков внедряет онлайн-услуги по картам, развивают сеть банкоматов и терминалов с широким набором функций, что в современных условиях является основным фактором конкурентоспособности данного вида услуг.



Объектом исследования являются операции банков с платежными картами.

Предметом исследования являются услуги банков, реализуемые с помощью платежных карт в банковской системе России.



Целью данной работы является определение механизма осуществления расчетных операций с использованием платежных карточек и проведение анализа безналичных расчетов в банковской системе России.



Задачи:

- - Изучить историю развития и особенности функционирования рынка пластиковых карт в России на современном этапе;
- - Проанализировать методологию и нормативно-правовое регулирование рынка пластиковых карт;
- - Рассмотреть платежные системы, используемые для расчетов с пластиковыми картами;
- - Провести анализ функционирования рынка пластиковых карт в России.

Содержание

Введение

Глава 1 Теоретические основы осуществления банковских операций с использованием пластиковых карт

1.1 Классификация банковских пластиковых карт и порядок их использования в России

1.2 Рынок пластиковых карточек в России: история создания и функционирование

1.3 Оценка участников российского рынка пластиковых карточек

Глава 2. Учет операций банков с платежными картами

2.1 Операции банка с платежными картами

2.2 Оформление и бухгалтерский учет операций (с физическими лицами) по банковскому счету,

обслуживаемому банковскими картами

Заключение

Библиография

Приложения

1.1 Классификация банковских пластиковых карт и порядок их использования в России

- Дебетовые
 - Мастеркард/Еврокард
 - Виза
- Платёжные
 - Америкэн экспресс
 - Диннерз клуб

1.2 Оценка участников российского рынка пластиковых карточек

- Карты международных платежных систем занимают наибольший удельный вес в объеме операций
- Доля Visa int. и MasterCard int. составляет более 85,5% в России
- Рынок банковских карт в России развивается быстрыми темпами.

Ситуационная задача

- **Условия:**

14 ноября 2014 года Горбачева Ольга Николаевна обратилась в ОАО «Ланта-банк» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard. В этот же день с ней оформлен договор банковского счета с использованием банковской карты международной платежной системы.

(дополнительные сведения о банке и по клиенту так же даны)

Требуется:

- 1. Проконсультировать клиента, какие операции могут быть совершены физическими лицами с использованием банковских карт.
- 2. Оформить:
 - а) заявление на получение банковской карты;
 - б) договор банковского счета с использованием банковской карты.
- 3. Составить бухгалтерскую проводку на выдачу персонализированной платёжной карты клиенту.

1. Операции,

1) Дебетовая карта используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита, находящихся на его банковском счёте. При недостаточности или отсутствии на банковском счёте денежных средств используется овердрафт.

осуществляемые

с

2) Платёжная карта может использоваться для безналичной оплаты товаров в магазинах, Интернет-магазинах, для оплаты товаров и услуг на сайтах, для бронирования гостиниц и т.д.

использованием банковской карты:

•3) На остаток средств на карточном счёте начисляются проценты, поэтому платёжная карта – это средство накопления денежных средств

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ КАРТЫ

Я, фамилия Горбачева,
Имя Ольга,
Отчество Николаевна,

прошу выдать мне банковскую карту (выделите нужное):

MasterCard Citrus/Maestro Standard Gold

Валюта карточного рубли доллары США Евро
счета:

О себе сообщаю следующие данные:

Дата рождения 20 апреля 1991 г., гражданин (ка) РФ: да нет,

паспорт 51 03 № 286601,

выдан 05.11.2000 г. кем: УВД 2 ЦАО г. Омска,

прописан(а) по адресу: государство Россия почт. индекс 644120, г. Омск, ул. Завертеева, д. 3
кв. 8, тел. 8 (961) 133-22-15,

проживаю по адресу: почт. индекс 644120, г. Омск, ул. Завертеева, д. 3 кв. 8, тел. 8 (961) 133-
22-15,

место работы: ООО «Энергосбыт»,

должность экономист расчетного отдела,

адрес места работы: почт. индекс 644100, г. Омск, ул. Заводская, 15 тел. служ. (848732) 22-15-
88,

Имя и фамилия ПРОПИСНЫМИ (т. е. БОЛЬШИМИ) латинскими буквами (желательно как в
загранпаспорте)

OLGA GORBACHEVA

Укажите и запомните Ваш секретный пароль (например, девичью фамилию матери)

Лаврова

Я предупрежден(а), что неверные сведения в настоящем заявлении могут быть
основанием для отказа в выдаче карточки.

С тарифами и правилами пользования карточкой MasterCard ознакомлен (а) и
обязуюсь их выполнять.

« 15 » марта 2015 г. Подпись заявителя: Горбачева _____

Карту и ПИН-конверт получил (а) Горбачева « 15 » марта 2015 г.

Подпись

.....Для отметок банка

Заявление принял Иванов « 15 » марта 2015 г.
(подпись)

Решение Банка: выдачу карты разрешить Лавров «15» марта 2015 г.
(разрешить, Подпись
запретить)

Номер карты: 81016367227111

Номер банковского счета: 40817810500000001587

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

с использованием банковской карты международной платежной системы

« 15 » марта 200 15 г. г. Омск № 157

1.1. Открытое Акционерное Общество банк «Ланта-банк» (лицензия ЦБ РФ № 3058 от 24 августа 1994 г., ОГРН 1021600000036), юридический адрес: 644120, г. Омск, ул. Чернышевского, д. 43/2, тел. (843) 291-99-99, 8 (800) 100-03-03, факс (843) 291-16-15, именуемое в дальнейшем «БАНК», с одной стороны, и Горбачева Ольга Николаевна, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора. Общие положения

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ банковский счет (далее - Картсчет) и выдает по заявлению клиента международную банковскую карту со сроком действия, установленным действующими тарифами БАНКА (далее – Тарифы), с правом последующего перевыпуска на очередной срок.

1.2. Для открытия Картсчета и получения Карты КЛИЕНТ заполняет соответствующие заявления (далее - Заявления), в рамках которых указывает категорию выдаваемой Карты и валюту Картсчета.

1.3. КЛИЕНТ использует Карту для осуществления операций, предусмотренных Договором, «Правилами пользования картсчетом и картами международных платежных систем «Visa International», «MasterCard International» и Интернет-картами» (далее - Правила) и Тарифами.

1.4. В части, не урегулированной Договором, Правилами и Тарифами, использование Картсчета, выданной КЛИЕНТУ Карты и организация расчетов по операциям, совершенным с ее использованием, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и нормами международных платежных систем «MasterCard International» и «Visa International».

Правила и Тарифы являются неотъемлемой частью Договора и обязательны для исполнения БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, если Договором прямо не установлено иное.

1.5. В тексте Договора используются термины и определения, предусмотренные Правилами.

1.6. Предоставление КЛИЕНТУ возможности совершения операций при отсутствии денежных средств на Картсчете осуществляется на основании отдельно заключаемого между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договора о предоставлении кредита (овердрафта) (далее - Кредитный договор), в рамках которого оговариваются порядок и условия предоставления кредита (овердрафта).

1.7. При отсутствии заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Кредитного договора возможность получения КЛИЕНТОМ кредита (овердрафта) путем совершения операций при отсутствии денежных средств на Картсчете условиями настоящего Договора не допускается.

1.8. В случае, если в результате колебания курсов валют в процессе прохождения информации об операции от Пункта Обслуживания Карт до БАНКА, а также в результате совершения не требующей авторизации операции с нарушением п. 3.1.8 Договора, сумма совершенной КЛИЕНТОМ операции превысит сумму остатка денежных средств на

8. Особые условия

8.1. Условие, применяемое только к открытию счета на имя третьего лица: «В случае заключения Договора в пользу третьего лица, последнее приобретает права КЛИЕНТА по Договору с момента его заключения».

9. Юридические адреса и реквизиты сторон

9.1. БАНК:

ОАО «Ланта-банк»
лицензия ЦБ РФ № 3058 от 24 августа 1994 г.
ОГРН 1021600000036
юридический адрес: 644120, г. Омск,
ул. Чернышевского, д. 43/2,
тел. (843) 291-99-99, 8 (800) 100-03-03,
факс (843) 291-16-15

от имени БАНКА: Волков С.П.
на основании доверенности

№ 57 от « 01 » апреля 2000 г.

Волков (Волков С. П.)

9.2. КЛИЕНТ:

Ф.И.О.: Горбачева Ольга Николаевна,

Документ, удостоверяющий личность:

Паспорт № 286601 серия 51 03,

Выдан УВД 2 ЦАО г. Омска

«05» 11 2000 г.

Адрес: 644120, г. Омск, ул. Завертеева, д. 3 кв. 8.

Тип карты: *MasterCard Standard*.

Валюта Картсчета Номер Картсчета

₽ рубль РФ 40817810500000001587

«С «Правилами пользования картсчетом и картами международных платежных систем «Visa International», «MasterCard International» и Интернет-картами» и «Тарифами ОАО «Ланта-банк» на открытие и обслуживание картсчета ознакомлен и обязуюсь их соблюдать. Экземпляры Правил и Тарифов получил.

О необходимости получения разрешения Банка России для совершения валютных операций, связанных с движением капитала, предупрежден»

КЛИЕНТ:

Горбачева (Горбачева О. Н.)

Вноситель Горбачева Ольга Николаевна
(Ф.И.О.) (Подпись)

Паспорт: 51 03 286601 выдан УВД 2 ЦАО г. Омска 05.11.2000.

наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность Вносителя

(запись вносится бухгалтером-кассиром рукописным текстом только в случае внесения вклада в пользу КЛИЕНТА-третьего лица)

Код формы
документа по ОКУД
0401108

ОАО «Ланта-банк», г. Омск

Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № 1

15.03.2015

Дата

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	91203		
Наименование счета	Кредит счета		
Разные ценности и документы	91202	1-00	
Сумма прописью: Один рубль, 00 копеек		Шифр документа	09

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
на основании которого составлен мемориальный ордер

Выдача из-под отчета клиенту платежной карты *MasterCard* Standard. Номер карты: 81016367227111.

Подписи

Приложение: _____ документов на _____ листах.

Бухгалтерские проводки

- ДТ 91203
- КТ 91202 1,00 руб.

Заключение

Можно сделать вывод, что укрепление российского рынка банковских платежных карт является важным фактором развития розничных безналичных платежей. Современные технологии на основе смарт-карт способны превратить многофункциональную банковскую карту в эффективный инструмент, позволяющий расширить клиентскую базу банков. В тоже время сегодня крайне низка эффективность использования банковских платежных карт.

Альтернативой может являться только путь модификации розничных карточных продуктов, развитие эквайрингового бизнеса и повышение внимания к его внутренней экономике.

Спасибо

за внимание !