**Открытый Таврический Колледж**

Курсовая работа

по дисциплине: «Банковские операции»

на тему: «Операции с пластиковыми карточками »

 Работу выполнила:

 студентка 37-О группы

 специальности «Финансы»

 Матеха Светлана.

 Работу проверила

 преподаватель:

 Галкина В.Н.

 г. Симферополь 2010 год

План.

Введение. ……………………………………………………………………..3

Раздел I. Сущность, понятие и виды платежных карточек………………...5

1. 1. Платежная пластиковая карточка, как инструмент

 платежного оборота…………………………………………………………..5

1.2. Сущность и виды пластиковых карточек………………………………6

Раздел II. Система массовых электронных платежей и ее развитие в Украине……………………………………………………………………….12

2.1. Классификация платежных систем, основанных на использовании пластиковых карточек………………………………………………………..12

2.2. Общие основы эмиссии и осуществления операций с пластиковыми платежными карточками…………………………………………………….13

2.3. Национальная система массовых электронных платежей и ее характеристика……………………………………………………………….15

Раздел III. Проблемы и пути совершенствования работы с пластиковыми карточками…………………………………………………………………….19

3.1. Проблемы работы с пластиковыми карточками……………………….19

3.2. Совершенствование работы с пластиковыми карточками…………….27

Заключение. ………………………………………………………………….32

Список литературы……………………………………………………………34

Приложение…………………………………………………………………....35

Введение.

Современные этапы развития банковского сектора характеризуютсярасширением объема и структуры денежного оборота**,** осложнением расчетов, необходимостью уменьшения финансовых рисков и налаживанием действенного контроля за системой денежного оборота в Украине. Выполнение таких сложных задач может быть обеспечено существенным расширением безналичных расчетов, новых банковских услуг.

Одной из таких банковских услуг является создание системы массовых электронных платежей с помощью банковских платежных пластиковых карточек. В Украине создана своя Национальная система массовых электронных платежей, многие банки и клиенты используют зарубежные системы карточных расчетов.

Появились и активно развиваются системы массовых платежей за товары и услуги с помощью пластиковых карточек, как кредитных карточек, так и дебетовых карточек; "Электронных кошелек", "Электронных чеков". Банки активно распространяют карточки для получения денег из банковских автоматов. Общие принципы эмиссии и осуществления операций с применением платежных карточек имеют свой порядок и правовые основы, связаны с эмиссией платежных карточек, осуществлением операций с их применением, а также с проведением расчетов по указанным операциям в пределах Украины.

 Порядок осуществления эмиссии платежных карточек и операций с их использованием в пределах Украины и за рубежём постоянно совершенствуется. Наряду с карточками личного пользования, появились корпоративные платежные карточки.

В связи с этим очень актуальным становится приобретение базовых знаний по предмету "Расчеты с помощью пластиковых карточек"

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.

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

Список использованной литературы включает 12 наименование.

Раздел I. Сущность, понятие и виды платежных карточек.

1. 1. Платежная пластиковая карточка, как инструмент платежного оборота.

Современная платежная система любого государства включает инструменты, порядок и правила расчетов.

Платежный оборот – это процесс непрерывного движения средств платежа. Осуществляется в двух формах – наличной и безналичной. Наличные денежные расчеты используются в основном во взаимосвязи предприятий и организаций с населением, т.е. обслуживают движение денежных доходов и затрат населения. Безналичный оборот денег в современных условиях играет ведущую роль. В некоторых странах безналичные расчеты составляют около 95% (США). Безналичный оборот существует как записи по депозитным счетам (депозитные деньги).

Безналичные расчеты делятся по способу платежа. Основным способом платежа является перечисление денежных средств в полной сумме со счета плательщика на счет поставщика, путем соответствующих записей по ним. Разновидностью способов платежа является:

- прямое перечисление денег;

- плановые платежи;

- взаимозачет;

Принципы организации безналичных расчетов:

- правовой режим осуществления расчетов и платежа;

- осуществление расчетов через банковские счета;

- наличие согласия распорядителя счета (акцепта);

- соблюдение законодательно установленного срока платежа;

- выполнение платежа при условии наличия средств на счете плательщика;

- взаимный контроль между участниками расчетов.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. *Расчетный документ* представляет собой, информацию оформленную виде документа, на бумажных носителях или в установленных случаях на электронных носителях платежный документ. К ним относятся платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, кассовые поручения, пластиковые карточки.

Стратегия развития платежных систем Украины реализуется в двух направлениях:

- переход к электронной системе межбанковских расчетов в режиме реального времени.

- сокращение наличного оборота путем внедрения расчетных платежей.

Наиболее перспективной и все более распространенной формой расчетов является электронная форма с помощью платежных карточек и электронных денег. Ныне распространена точка зрения на электронные деньги как новый вид наличности в форме электронного импульса в памяти ЭВМ, что исходит от пластиковой карточки или персонального компьютера.

Пластиковые карточки по своему экономическому смыслу предназначены для сокращения части наличности в обороте, ускорения расчетов и для расширения объемов доступных клиентам услуг.

В мире существует около 500млн. различных пластиковых карточек, которые различаются по функциональному назначению и технологии использования.

1.2.Сущность и виды пластиковых карточек.

*Платежная карточка* – специальное средство, в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластикового или другого вида карточки, которое используется для инициирования перевода денег со счета плательщика или с другого соответствующего счета банка; с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисления средств со своих счетов на счета других лиц, получение денег в наличной форме в кассах банка, в пунктах обмена иностранной валюты уполномоченных банков и через банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором.

Платежная карточка – это средство безналичного расчета, получения кредита и наличности.

Есть разные виды пластиковых карточек, которые различаются по механизму расчетов, функциональным характеристикам и технологическими особенностями.

По *функциональным характеристикам* выделяются кредитные и дебетовые карточки. *Кредитные карточки* связаны с открытием в банке кредитной линии, которая дает возможность собственнику карточки пользоваться кредитом во время покупки товара и оплаты услуг. *Дебетовые карточки* предназначены для получения наличности в банковских автоматах или для купли товаров с расчетом через электронные терминалы.

По *технологии обслуживания* различаются карточки двух видов: с магнитной полосой и с встроенной микросхемой.

*Карточки с магнитной* полосой имеют на обратной стороне магнитную полосу, где записываются данные, необходимые для идентификации лица собственника карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждениях. Эти данные содержат:

- банковские реквизиты собственника карточки (имя, отчество, адрес, код банка и отделения, номер счета);

- срок действия карточки;

- максимальную сумму, которая имеется в распоряжении собственника карточки и которая уменьшается при каждом снятии средств со счета.

Важным элементом информации, записанной на магнитной строке, является персональный идентификационный номер. Номер должен быть известный только собственнику карточки, и он набирает его с помощью специальной клавиатуры банкомата или терминала. Когда карта введена в специальное устройство банкомата или терминала, набранный код сравнивается с ПИН-кодом на магнитной полосе и, если они сошлись, то открывается доступ к коммуникациям сети для передачи команд о выполнении платежа. Собственник карточки набирает информацию о состоянии счета и сумму платежа, которая предается на счет в банк, обслуживающий счет, с которого она списывается и переводится на счет получателя или выдается наличными с банкомата. Если введенная информация не соответствует, то держатель карточки может сделать еще набор ПИН-кода. Потом карточка блокируется.

Карточка с *микросхемой* впервые внедрена во Франции 1974г., сейчас используется во всех странах. В смарт-карте встроена микросхема (чип), который состоит из запоминающего устройства для сохранности информации и процессора, который является составной компъютера и способен обрабатывать информацию, записанную в памяти устройства. Увеличенная таким образом память карточки позволяет сохранять и использовать информацию о собственнике, банковских счетах клиентов, а также около 200 последних операций, выполненных с использованием карточки.

В системе денежного обращения пластиковая карточка является одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов.

Микропроцессорную карточку можно использовать для получения наличных денег со счета собственника карточки через банкомат, для оплаты товаров и услуг в организациях мелкооптовой торговли и бытового обслуживания, для получения кредита и т.д.

Платежеспособным солидным клиентам выдаются золотые карточки (Gold cards), платиновые (Platinum cards), премиальные (Premium cards) и другие. Эти карточки позволяют использовать значительно больший лимит кредитования, чем лимит по обычным кредитным карточкам, и предусматривают значительные льготы для пользователя.

*Кредитная карточка* – это карточка, которая позволяет ее собственнику при покупке товара отсрочить их оплату.

Кредитная карточка служит исключительно для осуществления кредитных операций.

Каждому собственнику карточки определяется лимит кредитования по отдельному кредитному счету, который функционирует независимо от других кредитных счетов (текущих или сберегательных).

По кредитным карточкам его собственник может осуществлять платежи за товары и услуги, получать наличность в учреждениях банка, в том числе и в банкоматах, получать определенные льготы от эмитентов, использовать карточки как средство самоидентификации и т.д.

Условия предоставления клиентам потребительского кредита, в том числе кредитных карточек, в разных банках и разных странах разные. Разные кредитные карточки дают клиентам и разный набор услуг. Так, существуют карточки, которыми могут пользоваться на равных условиях два собственника (муж и жена), есть карточки, которые требуют обеспечение выданных кредитов и т.д.

К кредитным карточкам относятся:

- банковские кредитные карточки;

- карточки туризма и развлечений;

- личные платежные карточки предприятий торговли и сферы услуг.

*Банковские кредитные карточки* предназначены для покупки товара с использованием банковского кредита, а также для получения аванса в наличной форме. Главная их особенность - открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически каждый раз при покупке товара или получении кредита в денежной форме. Кредитная линия действует в пределах установленного банком лимита.

*Карточки туризма и развлечений*  выпускают туристические и другие фирмы («AMERICAN EXPRESS», «DINNERS CLUB»). Карточки принимаются многими торговыми организациями во всем мире для оплаты за товары и услуги, а также предоставляют собственникам различные льготы, связанные со страхованием жизни, скидки при бронировании авиабилетов, оплаты мест в гостиницах, телефонные разговоры и др.

*Личные платежные карточки предприятий торговли и сферы услуг* используются ограничено, определенной замкнутой сетью торговых организаций (универмаги, автозаправки и т.д.). Кредит представляет сама компания, она получает и кредиты по ним.

*Дебетовые (платежные) карточки* используются для оплаты товаров и услуг путем прямого списания сумм с банковского счета плательщика. Они являются простым и универсальным заменителем денежных средств. Они не позволяют оплачивать покупку при отсутствии средств на счете клиента. Исключением является только тот случай, когда клиент имеет текущий счет с возможным овердрафтом. Тогда по дебетовой карточке возможно получение ссуды в пределах овердрафта по счету. Собственник этой карточки обязан оплачивать счета в полной сумме после получения ежемесячной справки о движении средств на его счете, и только при условии выполнения этих требований с них не взимается дополнительная плата.

В зависимости от направленности операций, которые осуществляются дебетовой карточкой, выделяют:

- карточки для банковских автоматов;

- карточки для покупки через терминалы в торговых залах;

- чековые гарантированные карточки;

- «электронный кошелек».

*Карточки для банковских автоматов* дают возможность собственнику получать наличность в пределах остатка средств со своего счета непосредственно в банке или через автоматические приспособления (банкоматы), сеть которых может охватывать всю страну и другие государства. Такие карточки открывают собственнику доступ к своему текущему счету на принципах самообслуживания везде и в любое время, т.к. банкоматы работают круглосуточно, без перерыва, выходных и праздничных дней.

Некоторые типы банкоматов позволяют получать выписки о состоянии банковского счета, вносить деньги на депозиты, делать взнос для погашения кредита, переводить деньги с одного счета на другой.

При использовании *карточек для покупки через терминалы* в торговых залах идентификация собственника проводится в момент осуществления операции, сумма покупки списывается со счета плательщика, и деньги перечисляются на банковский счет торговой организации немедленно.

*Чековые гарантированные карточки* выдаются собственникам текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку. Карточка базируется на кредитной линии, которая дает возможность собственнику счета пользоваться кредитом (овердрафтом). При этом банк гарантирует получение денег по чеку в пределах установленного лимита в том случае, если на счета чекодателя отсутствует необходимая сумма.

 Основные правила пользования чековой гарантийной карточкой:

- подписи на чеке и карточке должны быть одинаковые;

- сумма чека не должна превышать лимита, обозначенного на карточке;

- если сумма выплаты по чеку превышает сумму средств на счете, с собственника взыскиваются комиссионные за использование кредитной линии и проценты по овердрафту.

Итак, платёжный оборот осуществляется в двух формах - наличной и безналичной. В наличных расчётах обслуживают движение денежных доходов и затрат населения.

 Безналичный оборот денег в современных условиях играет ведущую роль. Это платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, кассовые поручения, пластиковые карточки.

*Платежная карточка* – специальное средство, в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластикового или другого вида карточки, которое используется для инициирования перевода денег со счета плательщика или с другого соответствующего счета банка

Раздел II. Система массовых электронных платежей и ее развитие в Украине.

2.1. Классификация платежных систем, основанных на использовании пластиковых карточек.

В современных условиях достаточно широко внедряются системы массовых электронных платежей за товары и услуги с помощью пластиковых карточек. В карточных системах используют:

- кредитные и дебетовые карточки;

-«электронные кошельки » и «электронные чеки»;

-карточки для получения денег с банковских автоматов.

Платежные системы, основанные на использовании пластиковых карточек в Украине, классифицируются следующим образом:

- международные платежные системы банковские (Master Cart, Visa),

 не банковские (American Express, Diners Club),

 прочие (Золотая корона, Uion Card СТБ и другие);

 - внутригосударственные платежные системы - внутренние между-народные, локальные системы, введенные отечественными банками ,которые базируются на технологиях подобных международным платежным системам и технологиям.

(НСМЭП).

Участниками системы массовых платежей за товары и услуги с использованием платежных пластиковых карточек являются:

- держатели карточек, физические лица – клиенты или доверенные лица клиентов, которые на законных основаниях используют платежную карточку для инициирования перечисления с соответствующего счета в банке или для осуществления другой операции с их применением;

- экрайринговое учреждение (эквайр);

- юридическое лицо – член платежной системы, который осуществляет эквайринг;

- эмитент – член платежной системы, который осуществляет эмиссию платежных карточек.

- торговец – субъект предпринимательской деятельности, который в соответствии с договором, заключенным с эквайрингом или платежной организацией, принимает к обслуживанию платежные карточки с целью проведения оплаты стоимости товаров и услуг.

2.2.Общие основы эмиссии и осуществления операций с пластиковыми платежными карточками.

Правовые отношения, которые возникают в связи - с эмиссией платежных карточек, осуществлением операций, с их применением, и с проведением расчетов по указанным операциям, в пределах Украины, регулируются нормами законов Украины «О национальном банке Украины», «О банках и банковской деятельности» и другими нормативно-правовыми актами НБУ, правилами платежных систем и договорами, которые заключены между участниками платежных систем.

Соответственно с законодательством Украины используются платежные карточки, которые эмитированы членами внутри государственных платежных систем.

Для осуществления безналичных расчетов и выдачи наличности с использованием платежных карточек в Украине могут создаваться одно эмитентые и многоэмитентные системы.

Одноэмитентная платежная система - это система одного банка, который одновременно выполняет функции платежной организации, эмитента и эквайринга.

Многоэмитентные системы – это платежная система, которая включает двух или более эмитентов.

Эмиссия платежных карточек. Эмиссия – это проведение операций с открытием карточных счетов и выпуском платежных карточек определенной платежной системы.

Эмиссия платежных карточек и операции с их использованием в пределах Украины проводится банками, которые имеют лицензию НБУ.

Банки резиденты имеют право заключать договора с платежными системами и осуществлять эмиссию платежных карточек международных платежных систем, которые предназначены для использования за пределами Украины при наличии банковской лицензии и при условии получения письменного разрешения НБУ на осуществление операций с валютными ценностями.

Платежная карточка является собственностью эмитента и выдается клиенту или его доверенному лицу, за исключением персонифицированных платежных карточек (на перед оплаченных), которые могут выдаваться эмитентами без оформления договора в письменной форме. Письменный договор эмитента с клиентами составляется в обязательном порядке. Экземпляры договоров остаются у собственника и эмитента.

Физическим лицам, которые не являются субъектами предпринимательской деятельности, эмитент выдает личные платежные карточки, а юридическим – предпринимателям – корпоративные платежные корточки.

В договоре должны быть определены – предмет договора, права и обязанности клиента и эмитента, их ответственность, порядок рассмотрения спора.

Открытие карточных счетов осуществляется соответственно законодательству Украины. Для открытия карточных счетов клиенты подают банку документы, которые необходимы для открытия текущего счета и предусмотренные инструкцией о порядке открытия и закрытия счета в иностранной и национальной валютах, утвержденные постановлением НБУ от 12.11.03г.

Эквайр (acbuirer -посредник) – организация, которая поддерживает взаимоотношения с торговым предприятием, осуществляет него операции.

Эквайринг – это деятельность эквайра по технологическому, информационному обслуживанию продавца и выполнение расчетов с ними по операциям, которые осуществляются с помощью платежных карточек.

2.3.Национальная система массовых электронных платежей и ее характеристика.

Национальная система массовых электронных платежей – это внутригосударственная банковская многоэмитентная платежная система массовых электронных платежей, в которой расчеты за товары и услуги, получение наличности и другие операции осуществляются с помощью платежных смарт-карточек по технологии, которая разработана НБУ.

Целью создания НСМЭП является разработка и внедрение в Украине относительно дешевой, надежно защищенной автоматизированной системы безналичных расчетов, которая в основном рассчитана на работу в режиме «off-line».

В НСМЭП используются *платежные карточки* с платежными инструментами, как электронный бумажник (кошелек) и электронный чек и *служебные карточки*.

Платежные карточки.

С помощью электронного кошелька выполняются расчеты в пределах 1 тыс.грн. без обязательного введения ПИН-кода. Электронный кошелек может быть анонимный и персонифицированный. Анонимный кошелек предусматривает его выдачу банком эмитентом физическим лицам без открытия отдельного счета физическому лицу. Загрузка анонимного кошелька может осуществляться только наличными. Эта операция поводится только в банке-участнике системы при участии кассира банка и клиента. Платежные операции и выдача наличности может осуществляться во всех терминалах и банковских системах.

С помощью электронного чека выполняются расчеты в пределах до

50 тыс.грн. с обязательным введением ПИН-кода.

Служебные карточки.

Служебные карточки, в зависимости от назначения делятся на три вида:

- модули безопасности терминалов. Они хранят систему криптографических ключей, проводят проверку и авторизацию карточек для операций в режиме off-line, накапливают информацию о платежах электронный кошельком, обеспечивают защиту связь с банком или процессинговым центром в on-line и off-line режимах;

- трансфертные (для инкассации с терминалов в обслуживаемый банк или процессинговый цент и передачу служебной информации от них терминалу). Они предназначены для обмена информацией между терминалом и обслуживающим банком или процессинговым центром, когда терминал не может обеспечить связь другим путем;

- карточки доступа. Они предназначены для разграничения прав доступа отдельных лиц к терминалам и функциям системы.

Они делятся на –

- карточки коммерсанта (администратора магазина, кассира, администратора магазина-кассира);

- карточки банковских работников (администратора БД, офицера безопасности, оператора АРМ, кассира, служащего терминала);

-карточки сервисных работников ( техника).

Технология изготовления карточек НСМЭП для банков – членов НСМЭП предусматривает предоставление заказа от банка в два адреса – производителю карточек (Предприятие «Пластики карта», которое получило соответствующую лицензию НБУ) и копию в платежную организацию (сейчас эти функции выполняет НБУ).

В состав НСМЭП входит – платежная организация, члены платежной системы, участники платежной системы.

В соответствии с постановлением НБУ от 10.12.04г. №620 функции платежной организации выполняет НБУ.

Членами НСМЭП могут быть юридические лица, которые заключили договор с Платежной организацией о вступлении в НСМЭП. Член НСМЭП может выполнять функции эмитента и эквайра.

Участниками НСМЭП являются юридические или физические лица – субъекты отношений, которые возникли при осуществлении перевода средств, инициированного с помощью платежных дополнений специальных платежных средств НСМЭП.

Функции расчетного банка выполняет Операционное управление НБУ.

 Модели работы членов НСМЭП –

- эмитент;

- эквайр;

- эмитент и экрайр.

 В настоящее время НСМЭП насчитывает более 35 эмитентов-эквайрингов, 1 банк - эквайр, 4 - члена-участника НСМЭП.

 Для вступления, регистрации и технического оснащения банка в НСМЭП необходимо -

- подать в Платежную организацию (НБУ) заявление, копию банковской лицензии, нотариально заверенный устав, выписку из протокола собрания учредителей о назначении Председателя правления банка;

- платежная организация рассматривает пакет документов и подписывает договор.

После подписания договора платежная организация передает – необходимую нормативную и техническую документацию, определяет для банка - эмитента номер идентификатора платежных карточек.

Делая вывод видно, что в современных условиях достаточно широко внедряются системы массовых электронных платежей за товары и услуги с помощью пластиковых карточек. В карточных системах используют:

- кредитные и дебетовые карточки;

-«электронные кошельки » и «электронные чеки»;

-карточки для получения денег с банковских автоматов.

Участниками системы массовых платежей за товары и услуги с использованием платежных пластиковых карточек являются:

- держатели карточек, физические лица;

- экрайринговое учреждение (эквайр);

- юридическое лицо;

- эмитент;

- торговец;

Эмиссия платежных карточек и операции с их использованием в пределах Украины проводится банками, которые имеют лицензию НБУ.

Национальная система массовых электронных платежей – это внутригосударственная банковская многоэмитентная платежная система массовых электронных платежей, в которой расчеты за товары и услуги, получение наличности и другие операции осуществляются с помощью платежных смарт-карточек по технологии, которая разработана НБУ.

Раздел III. Проблемы и пути совершенствования работы с пластиковыми карточками.

3.1. Проблемы работы с пластиковыми карточками.

История злоупотреблений с пластиковыми карточкам началась с момента их появления. Все начиналось просто: мошенники пользовались потерянными или украденными карточками. Тогда же появились и первые подделки. Информация о счете, эмбоссированная на карточке, удалялась бритвенным лезвием, а на ее место наклеивался новый номер, срезанный с другой карточки. Этот простейший метод получил настолько широкое распространение в мире, что для него даже родилось специальное название: shave & paste ("сбрить и наклеить").

В конце 70-х годов появилась очень распространенная сегодня схема мошенничества, получившая название "белый пластик", явившаяся, по сути, дальнейшим развитием метода shave & paste. Номера настоящих карточек эмбоссировались на заготовках пластиковых карточек, не имевших "опознавательных знаков" банка и платежной системы (отсюда и название - "белый пластик"). Чтобы воспользоваться "белым пластиком", преступникам приходилось вступать в сговор с кассирами торговых предприятий. Кассиры делили с мошенниками доходы от операции после оплаты фальшивого счета банком. Кроме того, в практике мошенничества по схеме "белый пластик" нередко создаются целые фиктивные предприятия. Эквайрерам торговых точек необходимо быть очень осторожными в выборе клиентов.

Серьезной проблемой стал перехват карточек, отправляемых держателям по почте. В этом случае, мошенники получают в руки настоящую карточку, а банк-эмитент или держатель узнают о случившемся только после получения первой выписки о состоянии счета. Сегодня, для борьбы с этой проблемой, многие эмитенты проводят окончательную персонализацию карточек лишь после того, как они попадут к законным владельцам.

Введение магнитной полосы на пластиковых карточках преподносилось прессой как средство, которое сведет уровень мошенничества к нулю. Однако оказалось, что развитие техники мошенничеств практически не отстает от развития техники обеспечения безопасности. В качестве меры защиты информации на магнитной полосе эмитенты стали применять специальные проверочные коды. Примером их могут служить код CVV (Card Verification Value) в системе VISA и код CVC (Card Verification Code) в системе Europay. Введение CVV и CVC существенно снизили возможность использования карточек с подделанной магнитной полосой. Однако эти коды явились слабой защитой от копирования магнитной полосы. Голограммы также стали предметом подделок, сегодня карточки с поддельными голограммами массово изготавливаются в Азии.

Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент.

В зависимости от предоставляемых лимитов и условий, карточки делятся на два основных вида: дебетовые и кредитные. Владелец дебетовой карточки должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет лимит доступных средств. При оплате посредством кредитной карточки наблюдается другая схема: для обеспечения платежей владелец карточки может не вносить предварительно средства, а получить в банке-эмитенте кредит.

Как кредитная, так и дебетовая карточки могут быть также корпоративными.

Махинации с пластиковыми карточками распространяются в основном на кредитные карточки, поскольку при использовании дебетовой карточки всегда проводится авторизация, то есть делается запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностях.

В карточках со штрих-кодом в качестве идентифицирующего элемента используется штриховой код, аналогичный коду, применяемому для маркировки товаров. Карточки со штрих-кодом слабо защищены от подделки, что делает их малопригодными для использования в платежных системах.

Карточки с магнитной полосой на сегодняшний день наиболее распространены. Их защищенность существенно выше, чем у карт со штрих - кодом. Однако и такой тип карт относительно уязвим для мошенничества. Тем не менее, развитая инфраструктура существующих платежных систем, и, в первую очередь, мировых лидеров "карточного" бизнеса - компаний Маstеr Саrd/Еurорау является причиной интенсивного использования карточек с магнитной полосой и сегодня. Для повышения защищенности карточек системы VISA и Маstеr Саrd/Еurорау используются дополнительные графические средства защиты: голограммы и нестандартные шрифты для эмбоссирования (нанесения рельефного шрифта).

В смарт-картах носителем информации является уже микросхема. В простейших из существующих смарт-карт (карт - памяти) объем памяти может иметь величину от 32 байт до 16 килобайт. Карты подразделяются на два типа: с незащищенной (полнодоступной) и защищенной памятью. Уровень защиты карт памяти выше, чем у магнитных карт, и они могут быть использованы в прикладных системах, включая те, в которых финансовые риски связаны с мошенничеством. Смарт-карты дороже, чем магнитные карточки. Их стоимость непосредственно зависит от стоимости микросхемы, определяемой, в свою очередь, емкостью памяти. Несмотря на это, смарт-карты рассматриваются в настоящее время как наиболее перспективный вид пластиковых карт.

Интенсивное внедрение банковских пластиковых карт в качестве инструмента безналичных расчетов за товары и услуги в Украине сопровождается, как и во всем мире, совершением ряда противозаконных действий, связанных с их использованием.

При достаточно высоком качестве подделки эти карточки можно использовать без сговора с кассирами. Индустрия пластиковых карточек принимает меры по борьбе с этим видом мошенничества путем усложнения степеней защиты (изображение на карточки стали наносить методом литографической печати, дополнять его сложными для подделки элементами, например, голограммами).

Затем по частоте совершения следуют преступления, которые можно объединить в группу “незаконное использование подлинной карточки”. Сюда можно отнести:

·         “превышение счета” (floor limit);

·         операции с краденой, потерянной карточкой;

·         так называемая “двойная прокатка” (изготовление продавцом нескольких копий слипа, которые используются в дальнейшем для оплаты товара).

Пути незаконного приобретения карточек различны: умышленная передача третьим лицам, преступное завладение картой (утрата при пересылке по почте, кража и т.п.)

Известны случаи, когда недобросовестные работники банков и фабрик по изготовлению карточек пользуются задержкой между открытием счета и доставкой карточки владельцу и совершают операции в этот период.

Имеют место факты, когда владельцы карточки заявляют её как украденную или потерянную. Как правило, пока процессинговый центр включит номер в стоп-лист и известит торговые точки, проходит несколько дней. За это время владелец старается провести операции, а затем заявляет претензии банку.

К незаконному использованию подлинной карты, пожалуй, следует отнести и частичную подделку (фальсификацию). Этими деяниями фактически началась история злоупотреблений с пластиковыми карточками. Преступник (чаще всего владелец) изменяет лишь некоторые реквизиты – номер, либо фамилию. Соответственно, товар приобретается, но не оплачивается.

В данном случае информация о счете, эмбоссированная на карточке, удаляется (термическим, механическим или иным способом), а на ее место наклеивается новый номер, срезанный с другой карточки. Этот простейший метод получил настолько широкое распространение в мире, что для него даже родилось специальное название: shave & paste (“сбрить и наклеить”).

Банковские пластиковые карты, доставляемые по почте, как правило, похищаются при пересылке клиенту от эмитента или изготовителя. Такие карты имеют ряд предпочтений для преступного использования:

·         утрата (кража) подобных карт замечается с большим опозданием, в результате чего нет возможности немедленно заблокировать карточку;

·         карты в момент утраты, как правило, не подписаны, поэтому преступник сам может поставить подпись на карточку, позднее при их использовании нет необходимости подделывать подпись на дебетовом счете.

Не чужд преступникам и технический прогресс. С развитием глобальной компьютерной сети Интернет и появлением так называемых “виртуальных магазинов”, где можно сделать заказ с персонального компьютера на получение товара по почте, расширилось поле деятельности для мошенников. Для оплаты в таких магазинах достаточно указать реквизиты карты. Следовательно, любая утечка такой информации (а это может произойти при любой операции) чревата для владельца большими потерями. А способов “выманить” у владельца реквизиты карты существует множество. Сейчас уже известно около 30 приёмов мошеннических действий с помощью Интернета, который в настоящее время находится, фактически, вне правового поля, и это облегчает “работу” разного рода криминальным элементам.

Вначале это были одиночки, теперь за аферы взялись организованные преступные группы численностью до 50 человек, вооруженные самой современной техникой. Их члены имеют надежные документы прикрытия и пользуются консультациями высококвалифицированных специалистов. Для осуществления противоправной деятельности преступники создают фиктивные фирмы и банки. Недавно разоблачена фирма, которая занималась оказанием посреднических услуг по оформлению зарубежных платежных карточек. Мошенники открывали корпоративные счета, представляя их клиентам как индивидуальные. Когда владельцы убеждались, что карточки нормально функционируют в стране и за рубежом и переводили на них крупные суммы, преступники, обладая равными с клиентами правами по распоряжению средствами на счетах, расходовали эти суммы по своему усмотрению. До недавнего времени действовало свыше десятка таких групп, которые переводили присвоенные деньги в оффшорные зоны. При содействии процессинговых компаний работникам правоохранительных органов удалось пресечь активность ряда "липовых" фирм, а их организаторов привлечь к уголовной ответственности.

Другой распространенный вид преступлений - незаконное использование подлинных карточек. Сюда относятся операции с украденной или утерянной карточкой, изготовление продавцом дополнительных копий платежных квитанций, которые в дальнейшем используются для снятия денег со счетов.

Большая проблема состоит ещё в том, что для оплаты заказанного товара достаточно указать реквизиты карточки. Следовательно, любая информация о карточке для владельца может обернуться невосполнимыми потерями. А способов выманивания реквизитов карточек у владельцев - великое множество.

Растущий вал преступлений в этой сфере, по мнению некоторых, грозит подорвать авторитет карточек как надежного финансового инструмента. Однако пессимистический взгляд на сложившуюся ситуацию вовсе не означает, что нет выхода из создавшегося положения. Он есть, надо только усилить внимание к вопросам безопасности пластиковых карточек от посягательств извне. Для этого нужно принять следующие меры:

·         увеличить число степеней защиты пластиковых карточек;

·         обезопасить микропроцессоры от нежелательных атак извне;

·         хранить пластиковые карточки в надежных местах и подальше от посторонних глаз;

·         незамедлительно блокировать счета в банке в случае утраты пластиковой карточки;

·         защитить компьютерные сети от взломщиков.

Нужно отметить, что сейчас существуют надежные средства защиты компьютерных данных, но они, конечно, требуют дополнительных расходов. Многие банки не уделяют внимание таким вопросам как:

·         существует ли в банке служба безопасности?

·         Контролирует ли она телефонный ввод и силовой кабель?

·         Разграничены ли полномочия сотрудников банка, ведающих пластиковыми карточками?

Такая беспечность банка в будущем приведет его к крупным неприятностям. Он уязвим для вмешательства, это просто находка для электронных и прочих воров.

"Пластиковые" посягательства - совершенно новый для нашей действительности вид преступлений, и развивается он не по дням, а по часам. К сожалению, о безопасности в сфере обращения пластиковых банковских карточек пока думают мало.

Надо постоянно помнить, что краеугольный камень любой платежной системы - это:

·         необходимость обеспечения ее безопасности;

·         надежное хранение кодов;

·         постоянный мониторинг транзакций;

·         регулярный контроль деятельности сотрудников;

·         плановая (и внеплановая) проверка оборудования;

·         ревизия программного обеспечения компьютерной системы;

·         тщательное расследование каждого случая мошенничества с пластиковыми карточками.

Как уже отмечено, преступность в сфере пластиковых карточек развивается параллельно с самой индустрией карточек. Опыт международных платежных систем по внедрению "карточных" программ в разных странах показал, что развитие мошенничества подчиняется определенным закономерностям. Показателем уровня преступности служит отношение потерь платежных систем от мошенничества к обороту по картсчетам. В течение первых двух лет с начала внедрения пластиковых карточек в масштабе страны уровень преступности остается практически нулевым, а затем быстро возрастает до 0,7-0,8% и некоторое время удерживается на этой отметке. Столь резкий рост обусловлен рядом негативных факторов, характерных именно для данного этапа развития рынка. К глобальным факторам такого рода можно отнести следующее:

·         отсутствие законодательной и нормативной базы по пластиковым карточкам;

·         отсутствие служб безопасности (специально ориентированных на пластиковые карточки) в банках-членах платежных систем;

·         там где такие службы созданы, специалисты не обладают еще опытом борьбы с мошенничеством и необходимыми знаниями по обеспечению безопасности;

·         правоохранительные органы не готовы к выявлению и пресечению мошенничества;

·         отсутствуют подразделения и специалисты по мошенничеству с пластиковыми карточками;

·         нет необходимого взаимодействия служб безопасности банков между собой, со службами безопасности платежных систем, правоохранительными органами;

·         недостаточный опыт у персонала, обслуживающего держателей пластиковых карточек;

·         отсутствие должного обучения кадров на всех этапах работы с пластиковыми карточками.

3.2. Решение проблем работы с пластиковыми карточками.

*Борьба против мошенничеств с карточками*

Последние данные ассоциации APACS показывают, что принятые банками меры против мошенничеств с карточками начали работать. Теперь для обеспечения дальнейшего распространения дебетовых карточек банки должны решить проблему их проверки.

Данные Ассоциации систем межбанковских расчетов (Association for Payment Clearing Services, APACS) показывают, что финансовые круги Великобритании всерьез начали борьбу против мошенничеств с пластиковыми карточками.

Цифры, представленные ассоциацией APACS, в целом подтверждают тенденцию снижения потерь, ранее показанную данными объединения VISA и банка Barclays Bank, хотя разница между 30%-ным снижением, о котором сообщил банк Barclays, и 21%-ным снижением по всей финансовой сфере в целом показывает, что дела могли бы идти и лучше. Однако банки могут вздохнуть с облегчением, видя явные результаты мер по борьбе против мошенничеств с карточками, предпринятых отчасти под нажимом правительства, требовавшего сделать выводы из отчета МВД.

Ассоциация APACS указывает, что усложнение проверки - важнейший из факторов, способных уменьшить число мошенничеств с карточками. Особое внимание ему уделялось в таких секторах розничной торговли, как магазины электротоваров, ювелирные и продуктовые, которые чаще всего становились объектами мошенничеств. Сообщается, что в результате принятых мер число мошенничеств с потерянными или украденными карточками в этих секторах высокого риска уменьшилось на 75%. Усложнение проверки было распространено и на другие секторы розничной торговли. Благодаря соглашениям между банками и компанией British Telecom стоимость оперативной проверки уменьшились примерно вдвое.

Кроме того, теперь крупные предприятия розничной торговли пользуются услугами общебанковской службы оповещения о потерянных или украденных карточках. Это - большой прогресс по сравнению с прежними системами, которые охватывали только отдельные банки или группы банков. Меры защиты при выдаче карточек и при извлечении их из проверяющих устройств также значительно уменьшили потери, связанные с карточками, которые не были получены их законными владельцами.

В последнее время поводом для нападок на банки со стороны лейбористской партии и обществ защиты потребителей стал вопрос о времени между поступлением чека и зачислением денег на счет клиента. Ставились вопросы о том, какой доход получают банки за этот промежуток времени, с какого момента доход начинает идти клиенту, и вопрос о выплате процентов за овердрафт. Но при понижении допустимого нижнего предела остатка на счете клиента решение о принятии дебетовой карточки может зависеть от состояния тех его средств, по которым еще не выполнены расчеты.

*Безопасность в области пластиковых карточек: работа правоохранительных органов.*

Вне всякого сомнения, одним из основных элементов национальной системы обеспечения безопасности в сфере пластиковых карточек должны стать специальные подразделения правоохранительных органов. Только подготовленные специалисты, хорошо разбирающиеся в особенностях пластиковых карточек и методах противодействия мошенничеству с их использованием, способны противостоять организованным в международном масштабе криминальным группировкам. Впрочем, для борьбы с доморощенными мошенниками тоже необходимы знания и опыт.

Однако создание таких спецподразделений в регионах пока только декларировано. Планомерной работы по подготовке кадров именно в области пластиковых карточек пока не ведется. Впрочем, быстрого появления опытных кадров в регионах трудно ожидать еще и по той простой причине, что мошенничества с пластиковыми карточками в регионах пока редки.

До последнего времени большинство преступлений с использованием пластиковых карточек совершалось в Киеве. Это естественно - здесь сосредоточены как большинство точек обслуживания пластиковых карточек международных платежных систем, так и большинство держателей карточек этих систем.

Все чаще к работе по пресечению преступлений с использованием пластиковых карточек привлекаются рядовые сотрудники милиции (на этапе задержания) и сотрудники отделов следствия РОВД, хотя подготовка тех и других явно недостаточна для успешной работы в этой области.

Все еще нередки случаи, когда сотрудники милиции отпускают задержанных работниками точек обслуживания мошенников, даже не составив протокола и не установив личности задержанных.

В условиях быстрого развития карточного бизнеса и, следовательно, роста числа связанных с ним мошенничеств положение это со временем будет только усугубляться, так как к расследованию придется привлекать все больше следователей, не имеющих требуемой подготовки.

Чтобы изменить эту ситуацию, нужно действовать в двух направлениях:

·         ввести в программу обучения офицерского состава милиции хотя бы элементарный курс по пластиковым карточкам;

·         передавать на местах все дела по пластиковым карточкам, специально выделенным работникам, чтобы не нужно было объяснять азы всем следователям (кстати, ограничение круга людей, осведомленных о методах мошенничества с "пластиком", пойдет на пользу и решению главной задачи - обеспечению безопасности операций с пластиковыми карточками).

Такой же подход следует, видимо, применить и в прокуратуре. Известны случаи, когда из-за недостаточной подготовки следователей и незнания прокурорами особенностей преступлений, совершаемых с использованием пластиковых карточек, явные мошенники, задержанные с поличным, уходили от ответственности. Прокуроры просто не видели в материалах дела состава преступления.

Поднятые в этой статье проблемы требуют комплексного решения, так как в поле зрения правоохранительных органов попадает лишь 15% от совершенных преступлений подобного рода.

В связи с этим эффективная борьба с преступлениями на пластиковом рынке возможна при тесном взаимодействии профессионалов служб безопасности, специалистов банков и процессинговых компаний с правоохранительными органами.

Как показывает практика, борьба с преступлениями в данной сфере кредитно-денежных отношений усилиями одних лишь правоохранительных органов весьма затруднительна. К сожалению, в нашей стране законодательство, как правило, отстает от реальной жизни.

Украинская индустрия пластиковых карточек подошла к тому моменту развития, когда вопросы безопасности могут и должны решаться совместно всеми участниками рынка. Объединение усилий сегодня принесет отдачу в ближайшем будущем. Сегодня у нас есть реальная возможность создать обеспечение безопасности платежных систем на национальном уровне, и эту возможность нельзя упускать.

Подводя итог, можно сказать, что в Украине сильно развиты махинации с пластиковыми карточками, их кражей и подделками. Для того чтобы решить эту проблему необходимо приобщить органы безопасности Украины и усилить обеспечение безопасности платёжных систем.

Заключение.

В условиях обострившейся конкуренции на рынке розничных услуг, банки и платежные системы стали больше внимания уделять повышению качественных характеристик своих продуктов, стимулируя клиентов совершать покупки с использованием карт, в том числе путем предоставления овердрафта по счетам для расчетов с использованием платежных карт. И банки ищут новые пути завоевания рынка, они пытаются заинтересовать клиента с тем, чтобы он пользовался картой как можно чаще.

Платежная карта - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий владельцу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Первые карты были сделаны в США в 1920-1930 г.г. на бумажных носителях и предназначались для подтверждения кредитоспособности владельца вне его банка.

Сегодня рынок пластиковых карт представлен следующими разновидностями карт: кредитные и дебетовые; индивидуальные и корпоративные; пластиковые карты с магнитной полосой или со встроенной микросхемой; пластиковые карты, основанные на разных механизмах хранения данных, обычные пластиковые карты, серебряные и золотые.

Рынок пластиковых карт - это совокупность операций по выпуску, обращению различных видов карт и круг учреждений по их обслуживанию, включающий в себя все платежные системы. Для благополучного функционирования платежной системы необходимы и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карточек: процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.п.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что положительные тенденции, складывающиеся на рынке пластиковых карт, несмотря на имеющиеся проблемы, позволяют строить оптимистичные прогнозы на ближайшую перспективу, как по количественным показателям, так и по качественным характеристикам. Дальнейшее сохранение активной маркетинговой политики кредитных организаций и платежных систем, расширение функциональности банковских продуктов с использованием пластиковых карт повысит популярность этого платежного инструмента среди населения, следовательно, интенсивность его применения в и вседневной жизни. Все это позволит увеличить объемы безналичных платежей с использованием карт и сократить имеющиеся диспропорции в объемах наличного и безналичного оборота в сфере розничных платежей в Украине.

Список литературы.

1. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. – Финансы и статистика, 2002. – 672 с.

2. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» № 2121-Ш от 07.12.2000г.

3. Закон Украины «О Национальном банке Украины» № 679-Х1У от 20.05.99г.

4. Закон Украины «О платежных системах и переводе денег в Украине» №2346-Ш

От 05.04.01г. с дополнениями и изменениями.

5. Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденная Правлением НБУ от 21.11.04г. №22.

6. Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденная Правлением НБУ от 21.11.04г. №22.

7. Инструкция об открытии счетов – Правление НБУ от 12.11.03г.

8. Инструкция о перемещении валюты Украины, иностранной валюты, банковских металлов, платежных карточек через таможенную границу Украины, Утвержденная постановлением правления НБУ №283 от 12.07.00г.

9. Маркелов К. Конкуренция технологий: пластиковые карточки. / Мир ПК. – 2005. - № 10. – С. 104-114.

10. Положение о внедрении пластиковых карточек международных платежных систем при расчетах за товары, предоставленные услуги и при выдаче денежной наличности, утвержденные Правлением НБУ от 24.02.97г. № 37, с изменениями и дополнениями.

11. Правила Национальной системы массовых электронных платежей от 10декабря 20004г. №620.

12. Положение об эмиссии банковских платежных карточек от 19.04.05г. №137.

Приложения

На данном рисунке представлена общая схема движения инфор-мационных и денежных потоков в процессе расчета банковской картой.

 Основные виды пластиковых карточек:

|  |  |
| --- | --- |
|  Магнитные |  Электронные |
| 1. кредитные карточки | Многофункциональные карточки: |
| 2. Дебетовые (платежные) карточки | 5. Микропроцессорные карточки  |
| 3. Наперед оплаченные платежные карточки(телефонные и др.) | 6. Лазерные карточки. |
| 4. Чековые гарантийные карточки |  |

Основные сравнительные характеристики кредитовых и дебетовых карточек.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Кредитные карточки | Дебетовые карточки |
| 1. Основные показатели | Visa, Master card/Euro card | Dinners club, American express |
| 2. Счета клиентов | Кредитные счета | Текущие (карточные) счета |
| 3. Лимит кредитования | Устанавливается диференцированно в зависимости от кредитоспособности клиента |  Отсутствует |
| 4. Платеж | Может быть отсроченный, существует льготный период кредитования | Осуществляется немедленно после получения отчета по движению средств на счете |
| 5.Годовая плата | Взимается годовая плата или комиссионные за выполнения каждой операции по кредитной карточке клиента  | Взимается годовая плата |

**Дисконтные пластиковые карты -** выпускают бары, рестораны, магазины, клубы, аптеки, страховые компании и т.д. , предоставляя их владельцам определенные скидки, а так же, являясь популярными и как метод поощрения постоянных клиентов.

Так же карты используются для привлечения новых покупателей, что заметно расширяет клиентскую базу и увеличивает объемы продаж.