|  |
| --- |
|  |
|  |
| Политический портрет Плеханова.  Курсовая работа по банковскому делу на тему  "Банковские пластиковые карточки" Работу выполнил студент 2 курса  группа ИБ-204 Павлов Юрий Москва 1996 Содержание 1. Введение I. Банковская пластиковая карточка как инструмент расчетов и кредитования. 1. Виды пластиковых карт 2. Базовая схема операции с банковской кредитной карточкой 3. Выгоды систем карточных расчетов для ее участников II. Банки участники систем карточных расчетов 1. Банк-эмитент 2. Банк-эквайр 3.Возвраты 4. Прибыльность операций с банковскими пластиковыми карточками Введение. Я выбрал тему "Банковские пластиковые карточки" потому что считаю что  вообще электронные средства и информационные технологиии наиболее  динамично развивающейся отраслю жизнедеятельности человека. В своей  курсовой работе я расскажу Вам что такое банковские пластиковые карточки,  какие бываеют виды пластиковых карт, как и по какой схеме просходит платеж  по карточкам и какую роль играют в этом банки участники пластиковых  платежных средств. I. БАНКОВСКАЯ ПЛАСТИКОВАЯ КАРТОЧКА КАК ИНСТРУМЕНТ  РАСЧЕТОВ И КРЕДИТОВАНИЯ. 1. Виды пластиковых карт. В ходе развития пластиковых карт возникли разные виды пластиковых  карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими  характеристиками. С точки зрения механизма расчета выделяются двусторонние и  многосторонние системы. Двусторонние карточки возникли на базе двусторонних  соглашений между участниками расчетов, где владельцы карточек могут  использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых  эмитентом карточек (универмаги, бензоколонки и т.д.). В отличии от этого  многосторонние системы, которые возглавляют национальные ассоциации  банковских карточек, а так же компании, выпускающие карточки туризма и  развлечений (Американ Экспресс), предоставляют владельцам карточек  возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций  сервиса, которые признают эти карточки в качестве платежного средства.  Карточки этих систем так же позволяют получать кассовые авансы, пользоваться  автоматами для снятия наличных денег с банковского счета и т.д. Другое деление карточек определяется их функциональными  характеристиками. Здесь различаются кредитные и дебетовые карточки. Первые  связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу  пользоваться кредитом при покупках товаров или получении кассовых ссуд.  Вторые предназначены для получения наличных денег в банковских автоматах  или покупки товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом  списываются со счета владельца карточки в банке. некоторые люди выделяют особую категорию - платежные карточки как  разновидность кредитных карточек. Отличие состоит в том, что общая сумма  долга при использовании карточки должна погашаться полностью в течении  определенного времени после получения выписки без права продления кредита. Имеются различия в использовании карточек в системах основанных на  бумажной технологии (paper-based systems), или в электронных системах  (electronic systems). В "бумажных" системах держатель ставит свою подпись на  торговом счете или другом документе, подготовленном торговцем, что является  подтверждением его разрешения дебетовать свой счет в банке. Затем торговый  счет направляется эмитенту карточки как основание для выплаты  соответствующей суммы торговцу (кредитование его счета) и списане денег со  счета владельца карточки. В электронной системе держатель карточки напрямую  связывается с эмтентом через терминал. Вместо подписи на счете он вводит с  помощью клавиатуры секретную комбинацию цифр, что при правильном наборе  является санкцией на дебетование его банковского счета. Рассмотрим кратко основные виды карточек. Банковские кредитные карточки (bank credit cards) предназначены для  покупки товаров с использованием банковского кредита, а так же для получения  авансов в денежно-кредитной форме. Главная особенность этой карточки -  открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически каждый  раз, когда производится покупка товара или берется кредит в денежной форме.  Кредитная Линия используется в пределах установленного банком лимита. В  некоторых системах банковская кредитная карточка может применятся для  льготной оплаты некоторых видов услуг, а так же для получения денег в  банковских автоматах. Различаются индивидуальные и корпоративные карточки.  Индивидуальные выдаются отдельным клиентам банка и могут быть  "стандартными" или "золотыми". Последние предназначаются для лиц с высокой  кредитоспособностью предусматривают множество льгот для пользователей.  Корпоративная карточка выдается организации (фирме), которая на основе этой  карточки может выдать индивидуальные карточки избранным лицам  (руководителям или просто ценным сотрудникам). Им открываются персональные  счета, "привязанные" к корпоративному карточному счету. Ответственность перед  банком по корпоративному счету несет организация а не индивидуальные  владельцы карточек. Карточки туризма развлечений и отдыха (travel & entertaiment cards). Это  "платежные" карточки, согласно произведенной выше терминологии. Они  выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании указанной  сферы (American Express, Dinners Club). Карточки принимаются сотнями тысяч  торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров или услуг, а  также предоставляют владельцам карт различные льготы при по бронированию  авиабилетов, номеров в гостиницах, получению скидках с цены товара,  страхованию жизни и т.д. Главные отличия этого вида карточек от банковских кредитных карточек  заключается во -первых, в отсутствии разового лимита на покупки и, во-вторых,  обязанности владельца карточки погасить задолженность в течении месяца без  права пролонгировать кредит. В случае просрочки платежа с владельца карточки  взымается повышенный процент. В указанных системах также существует индивидуальные и корпоративные  карточки. Частные платежные карточки предприятий торговли и услуг (private cards,  retail charge cards, departament store cards, affinity cards). Применение этих карточек  ограничено определенной замкнутой сетью торговых учреждений, например  цепью универмагов, системой заправочных станций определенной компании.  Кредит предоставляет сама компания, Она же получает процент по ссудам.  Начиная с 70-ых годов получили распространение банковские частные карточки  (bank private cards), с помощью которых можно совершать покупки в  определенных магазинах со скидкой, но выпуск карточек, выдача кредита по  покупкам и расчеты по оплате торговых счетов осуществляет банк - участник  соглашения. Иногда карточки такого рода выпускается для членов определенных  профессиональных групп (пилотов, адвокатов) или лиц, связанных общими  интересами (например филателистов). Их называют "клубными" карточками. Карточки для банковских автоматов (ATM cards). Это разновидность  дебетовых карточек, которые дают возможность владельцу счета в банке получать  наличные деньги в пределах остатка средств на счете через автоматические  устройства, установленные в банках, торговых залах и т.д. При наличии карточки  деньги можно получать в любое время суток и по праздничным, выходным дням.  Кроме того, торговых залах, на вокзалах и т.д. Банки США устанавливают определенный лимит ежедневного снятия  денег со счета через автоматы - до 200 долларов. В последние годы во многих  странах автоматы, принадлежащие разным банкам, объединяются в сети  совместного пользования, которые охватывают определенный район или носят  общенациональный характер. Такие гигантские сети автоматов как "ПЛАС" (Plus)  в США, дают возможность осуществлять операции в глобальном масштабе. Некоторые типы автоматов выполняют более широкий круг операций  помимо простого снятия денег со счета; они позволяют вносить деньги на вклад,  делать взнос на погашение ссуды, получить выписку о состоянии банковского  счета, переводить деньги с одного счета на другой и т.д. Следует еще раз подчеркнуть что карточка для автоматов не с связана с  кредитной линией (как в случае с банковской кредитной карточкой), а с текущим  или сберегательным счетом владельца карточки в банке. Поэтому в большинстве  банков система расчетов по этим карточкам административно и функционально  отделена от системы банковских карточек. Карточка для покупки через терминалы в торговых точках (point-of-sale  terminals - POS - cards). Карточки этого вида также относятся к разряду  дебетовых. Они "привязаны" к чековому или сберегательному счету владельца  карточки и не предусматривают автоматического предоставления кредита.  Карточка POS выполняет функции банковского чека, однако ее применение более  надежно, так как идентификация владельца производится в момент совершения  сделки и деньги перечисляются на банковский счет торгового предприятия  немедленно. В последнее время получили распространение дебетовые карточки частных  сетей (property debit cards). Их выпускают банки, которые участвуют в  региональных системах торговых терминалов, а не подключенных к  общенациональным коммуникациям. Банки привлекает то обстоятельство, что в  этом случае не нужно платить комиссию за передачу информации по общим  коммуникациям. Выше говорилось что при использовании POS-карт сумма покупки  немедленно снимается со счета покупателя. Это невыгодно последнему так как  при других формах расчетов (чек, кредитная карточка) он получает отсрочку  платежа. Для торговцев же сделки с POS-картой обходятся дороже, чем при  использовании чеков. Это обусловило относительно медленные темпы роста  операций с карточками указанного вида. Чековая гарантийная карточка (cheque guarantee card). Эта карточка  выдается владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и  гарантии платежа по чеку. Карточка базируется на кредитной линии, которая  позволяет владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту. При этом банк  гарантирует торговцу получение денег по чеку в пределах установленного лимита  в том случае, если на счете чекодателя отсутствует необходимая сумма. Основные правила пользования чековой гарантийной карточкой сводятся к  следующему: - подписи на чеке и карточке должны быть идентичными - сумма чека не должна превышать лимит указанный на карточке - если сумма выплаты по чеку превысит сумму средств на счете, с  владельца взымается комиссия за использование кредитной линии и процент по  овердрафту. Еще одна классификация кредитных карточек связана с их  технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух  видов - с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card - чиповая  карта, smart card - смарт карта, "умная" карта) Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где  записаны данные необходимые для идентификации личности владельца карточки  при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах  торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее  считывающую устройство, индивидуальные данные владельца передаются по  коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки. На карточках крупных международных карточных ассоциаций "Виза" и  "Мастер Кард" магнитная полоса имеет несколько дорожек для фиксации  необходимых сведений в закодированной форме. На одной из дорожек для  фиксации необходимых сведений в закодированной форме. На одной из дорожек  записан персональный идентификационный номер - ПИН (Personal Identification  Number), который вводится владельцем карточки с помощью специальной  клавиатуры при использовании им банковских автоматов и терминалов POS.  Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе. В случае  их несовпадения владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток  набора ПИН-кода. Затем карточка изымается или возвращается владельцу  (еврокарта). Карточка с микросхемой (chip card, smart card) была изобретена во  Франции в 1974 г. и получило большое распространение в этой стране и за  рубежом. Встроенная в карточку микросхема (чип) - является хранителем  информации, которая записывается заранее, а затем может обновляться в момент  совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и  повышает ее надежность. На основании записанных в чипе сведений сделка по карточке может  осуществляться в автономном режиме офф-лайн (off-line), т.е. без  непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной  системы в момент совершения операции. Поскольку карточка сама хранит в  памяти сумму средств, имеющихся на банковском счете, то авторизации здесь не  требуется: если лимит превышен сделка просто не состоится. Если же сумма  операции меньше суммы лимита, то в момент ее совершения сумма свободного  лимита будет уменьшена и записывается новый остаток, который может быть  использован при следующей покупке. При внесении денег на счет лимит  восстанавливается, о чем делается новая запись в микросхеме. Информационные возможности смарт карт гораздо шире чем, у карточек с  магнитной полосой (8 тыс. бит по сравнению с 1 тыс. бит, с возможностью  последующего расширения в 24 раза). Кроме того, достоинством ее является  возможность оперативного обновления данных в памяти микропроцессора.  Наконец, важным достоинством карточки является ее более высокая надежность.  Чип имеет несколько степеней защиты и подделать информацию, записанную в  нем, очень трудно или вовсе невозможно. Если карточка украдена не  надлежащий владелец захочет ею воспользоваться для получения денег в  автомате, то при неправильном введении ПИН-кода чип разрушается и карточка  не может быть использована. Смарт карты имеют относительно высокую стоимость (в 5-7 раз выше по  сравнению с магнитной карточкой). ,Кроме того, их введение в оборот в странах,  которые с начала создания системы карточных расчетов ориентировались на  магнитные карточки, затруднено. Там установлены десятки и сотни тысяч единиц  оборудования, не приспособленного для считывания информации с микросхемы,  а замена этого оборудования на устройства, совместимые со смарт-картами,  потребовала бы крупных капиталовложений. Поэтому эксперты не ожидают  быстрого внедрения смарт-карт в таких странах как США, Канада, Бельгия и т.д.,  хотя эксперименты по разработке международного стандарта на эти карточки  проводятся крупнейшими карточными ассоциациями мира. Двусторонние карточные ПЛАСТИКОВЫЕ Чековые гарантий- соглашения КАРТОЧКИ ные карточки Частные Частные Клубные Многосторонние карточные соглашения карточки карточки карточки торговых с участием систем банка Кредитные карточки Дебетовые карточки Банковские Карточки туризма Карточки для Карточки для терми- Кредитные и развлечений банковских налов в торговых карточки автоматов точках Индивидуальные Корпоративные Карточки Карточки Индивидуальных Индивидуальных Индивидуальные систем Систем стандартные Карточки  Карточки Региональных Региональных Золотые Сетей Сетей Схема 1 2. базовая схема операции с банковской кредитной карточкой Банковская кредитная карточка не является юридическим свидетельством  долга или долгового требования, каковым являются, например вексель или чек.  Это скорее материальный символ юридических отношений, возникающих между  сторонами, заключившими карточное соглашение. Основные участники системы карточных расчетов: - владелец карточки (cardholder) - банк-эмитент (issuing bank) - предприятие торговли или сферы услуг (торговец) (merchant) - банк-эквайр (банк обслуживающий торговое предприятие - acquring bank,  acquirer). Права и обязанности сторон в системе карточных расчетов. Владелец карточки: - может использовать карточку для оплаты товаров или услуг,  предлагаемых другими участниками карточного соглашения, а так же получения у  банка кредита в наличноденежной форме в пределах установленного лимита - может погасить свою задолженность банку по покупкам в течении  льготного периода (grace period) без уплаты процентов - может воспользоваться продленным кредитом банка (за пределами  льготного периода с уплатой установленных процентов) обязан погасить долг и проценты в соответствии со схемой, определяемой  соглашением. Банк эмитент карточки (здесь и эквайр): - выдает карточку после тщательной проверки финансового положения и  оценки кредитоспособности клиента - открывает владельцу карточки специальный счет, на котором  учитываются все операции с карточкой - ежемесячно высылает клиенту выписку с указанием размеров  задолженности, сумм и сроков погашения долга - обязуется оплачивать счета торгового предприятия по покупкам  сделанным с применением карточек за вычетом комиссионных сборов (дисконта) - может отказаться от оплаты торговых счетов, если нарушены какие-либо  условия соглашения (например превышен лимит покупки без соответствующего  разрешения на это банка эмитента). Торговое предприятие участвующее в соглашении: - обязуется принимать карточки в уплату за товары и услуги и проводить  авторизацию (получать разрешение) в предусмотренных соглашением случаях - обязуется изьять карточку если есть подозрения, что предъявитель не  является законным его владельцем. - может предъявлять банку для оплаты торговые счета для получения по  ним денег немедленно - обязан хранить конфиденциальную информацию о клиенте. Такова общая схема юридических взаимоотношений между участниками  соглашения с применением кредитных карточек. С правовой точки зрения суть операции с кредитной (и платежной)  карточкой состоит в том, что владелец карточки и торговец после  предварительного открытия счетов в банке договариваются что любая сделка  между ними будет урегулирована путем кредитования счета торговца и  дебетования счета владельца карточки. При этом, за исключением особо  оговариваемых случаев, этот платеж будет окончательным и безусловным. Схема карточных расчетов в основе своей предпологает наличие трех  отдельных видов контрактов: - между торговцем и владельцем карточки - о продаже товаров или услуг - между банком и торговцем - о согласии последнего принимать карточки  в оплату товаров или услуг - между банком и владельцем карточки - о возмещении банку суммы,  уплаченной торговцу по операции с кредитной карточкой. В большинствве стран операции с карточками регулируются специальным  законодательством. В Великибритании, например, главным законом,  регулирующим условия карточных соглашений, является Закон о  потребительском кредите 1974 г. Рассотрим общие правила работы с кредитной карточкой. 1. Клиент банка представляет в банк заявку на получение банковской  крелитной карточки. Форма заявки определяется банком. Сведения  приведенныеклиентом, используются банком для оценки кредитоспособности  клиента и опрделения величины устанавливаемого лимита. 2. При положительном решении вопроса банк открывает клиенту  специальный карточный счет. Одновременно изготавливается персональная  пластиковая карточка, на которую заносится необходимая информация: фамилия  и имя владельца, номер карточного счета, срок действия карточки. 3. Банк- эмитент устанавливает два вида ограничений: - общий кредитный лимит суммы непогашенной задолженности по  карточному счету, который должен соблюдаться в течении всего периода  действия карточки - разовый лимит на сумму одной покупки. Различным клиентам устанавливаются разные кредитные лимиты в  соответствии с принятыми банком стандартами кредитоспособности. 4. В момент покупки товара или услуги владелец карточки предьявляет  карточку. Продавец печатает торговый счет, на котором с помощью  специального устройства отпечатываются сведения с карточки. Этот процесс  назывыается импритингом. Торовый счет изготавливается в трех экземплярах. Первый экземпляр  получает владлец карточки, второй остается у продавца, третий отсылается банку  эквайру. 5. Если сумма сделки превышает установленный разовый лимит, тороговец  до оформления торгового счета обязан провести так называемую авторизацию, то  есть получить разрешение банка эмитента на проведение операции. При наличии специальных кассовых терминалов авторизация проводится  по каждой сделке в режиме реального времени (on-line). В этих случаях лимит на  одну операцию неучитывается. 6. Банк торговца (эквайр) получает от своего клиента ежедневно или в  другие установленные сроки надлежаще оформленные торговые счета. Эти счета  рассматриваются банком как эквивалент денежных сумм, которые подлежат  немедленному зачислению на счет торговца. Торговец может сразу же  использовать эти деньги независимо от того, возместит ли покупатель в  последствиисумму своей покупки банку эмитенту. Исключение делается лищ в  тех случаях, если покупка сделана с нарушением установленных праавил при  сознательном участии торговца. При оплате счетов с торговца удерживается особая комиссия (дисконт) в  размере от 2 - 5% от суммы сделки. 7. В конце каждого месяца банк осуществляет процедуру биллинга, то есть  посылает владельцу карточки специальную выписку с его карточного счета с  указанием всех операций, произведенных за период, а так же сумм и сроков  погашения задолженности. У владельца карточки есть два альтернативных варианта расчетов с  банком: - погасить долг без выплаты процентов в течении льлготного срока - 25-30  дней с даты платежа, указанной в выписке - продлить кредит за пределы льготного срока с начислением 1,5-2% в  месяц на сумму непогашенного среднедневного остатка долга. Основные этапы торговой операции торговой операции с применением  банковской кредитной карточки приведена на следующей схеме -  При покупке товара по банковской кредитной карточке на сумму менее разового  лимита торговец выписывает торговый счет, копия которого вместе с товаром и  карточкой передается покупателю (1,2). В в случае же превышения лимита  торговец связывается с банком-эквайром для проведения авторизации (получения  разрешения на сделку). Если владелец карточки - клиент банка-эквайра то есть  последний явялется также эмитентом карточки, то авторизацию проводит сам  эквайр (3.3а). Сделка в этом случае оформляется согласно процедуре (2). Если же  владелец карточки - клиент другого банка, то для получения авторизации эквайр  связывается с банком-эмитентом через систему информационного обмена (4,4а).  После получения разрешения эта информация поступает к торговцу, и сделка  завершается передачей товара (3а и 2). По окнончании рабочего дня (недели,  месяца) торговец предьявляет банку - эквайру торговые счета по карточным  покупкам. Банк зачисляет суммы (за вычетом дисконта) на текущий счет  владельца (5). Если владелец карточки - клиент банка -эквайра (см 3 , 3а), то  последний проводит расчет непосредственно с владельцем (6). Банк посылает  выписку с указанием сум подлежащих погашению, и сроков уплаты долга. В  случае же, если владелец карточки - клиент другого банка, схема расчета  усложняется. Банк-эквайр получает деньги от банка эмитента через систему  информационного обмена (интерчейндж) (7) . При этом банк-эквайр уплачивает  эмитенту комиссию за интерчейндж. Для завершения расчета в соответствии с (7)  банк эмитент получает платеж от владельца карточки (8). Такова общая схема расчета при покупке товара с применением  банковской кредитной карточки. За ее рамками остается ряд важных  операционных и технических деталей, которые будут рассмотрены позже. 3. Выгоды системы карточных расчетов для ее участников. Быстрое распостранение банковских кредитных карточек, их превращение  в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их популярности среди  широких групп населния служит наглядным свидетельством того, что эта фоорма  расчетов выгодна основным категориям участников системы. Каковы эти выгоды? Владельцы карточек. Основные привлекательные черты для владельццев  карточек заключается в следующем: - удобство пользования - автоматическое предоставление банковского кредита - возможность отсрчить погшение долга - регулярное получеие полной информации о произведенных операциях. Торговцы. Для этой категории участников карточные расчты имеют  следующие преимущества: - расширение продаж и привлечение новых покупателей - возможность предоставления кредита без использования собственных  средств и ведение специальных систем учета - снижение риска благодаря замещению банковских чеков карточками. Банки. Банки выступили инициаторами внедрения кредитных и других  видов карточек, рассчитывая получить следующие выгоды: -увеличение потребительских ссуд - расширение сферы деятельности банка на отдаленные районы -"перекрестная" продажа дополнительных продуктов и услуг владельцам  карточек - получение дополнительного дохода в форме комиссионного  вознаграждения и процентных поступлений. II. БАНКИ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ КАРТОЧНЫХ РАСЧЕТОВ. В системах банковских карточек проводится четкое функциональное  разграничение между банками эмитентами карточек и банками-эквайрами.  Первые обслуживают владельцев карточек, открывают им специальные счета и  выполняют функции процессинга, вторые предоставляют комплекс услуг  торговым предприятиям и сервисным фирмам, принимающим карточки в оплату  товаров и услуг. В начальный период становления карточных систем  большинство банков выполняло одновременно фукции эмитента и эквайра.  Однако в результате конкуренции ставка дисконта, уплачиваемая торговцами,  снизилась настолько, что операции эквайринга огли приносить доход только  крупным банкам и специализированным учреждениям, получающим экономию на  массштабах оперций. Соответственно произошла концентрация эквайринга у  немногих учреждений. Остановимся более подробно на специфике функций эмитента и эквайра. 1. Банк-эмитент. Основные функции банка-эмитента сводятся к следующему: - выпуск карточек (кодирование и запись персональных данных владельца  карточки, эмбоссинг, выссылка карточки клиенту, возобновление карточки). - анализ кредитоспособности (оценка финансового положения заявителя,  открытие карточного счета, определение кредитного лимита) - авторизация (ответ на запрос торговца о возможности совершения сделки  в автоматическом режиме или по телефону, обновление мастер-файла,  взаимодействие с системами информационного обмена) - обмен информацией и получение комиссии за интерчейндж - биллинг (подготовка и высылка владельцу карточки выписки с указанием  сумм и сроков погашения задолженности) - бухгалтерский учет операций по карточному счету - взыскание просроченной задолженности и контроль превышения  кредитного лимита - работа с клиентами (ответы на запросы, рассмотрение жалоб) - обеспечение безопасности и контроль за мошенничеством (подготовка  отчетов по украденным и подделанным карточкам, блокирование счетов) - маркетинг (поиск новых клиентов, реклама, программы активизации  операций по карточным счетам) Эмиссия карточек. Это отнюдь не техническая функция. Положительное  решение по заявке клиента на получение карточки выносится после тщательного  изучения его финансового положения и оценки риска неплатежа. Если результаты  анализанеблагоприятны для клиента, ему могут предложить дебетовую карточку  для снятия наличных денег со счета при 100%-й авторизации в режиме реального  времени. Если же кредитоспособность клиента оценена положительно, вся  существующая информация с заявки вводится в компьтер,где создается файл- мастер для персональных данных. В него заносится фамилия и имя клиента, его  постоянный адрес, номер в системе социального страхования, кредитный лимит,  омер карточного счета и срок возобновления карточки. Одновременно  подготавливается магнитная лента, необходимая для изготовления карточки  клиента. Необходимо указать на меры безопасности, которые должны соблюдаться  в процессе производства и пересылке клиентам карточек. Участок производства  карточек в банке (или в специализированной фирме) отделен от других отделов и  находится под строгим контрлем. Доступ разрешается узкому кругу лиц, чтобы  сократить риск похищения бланков или готовых карточек, подлежащих отправке  владельцам. После высылки карточки по почте владельцу сообщается ПИН-код,  используемый для идентификации владельца при операциях через электронные  терминалы и банковские автоматы. Коеверт с ПИНом высылается обычно через  несколькодней после высылки арточки. Кроме того на карточке часто  указываетсядата, с которой она становится действительной. Все этоделается для  того, чтобы снизить опасность незаконного использования карточки, если она  будет похищена при пересылке. Мы уже говорили об авторизации торговой сделки банком-эмитентом. Она  производится двумя способами: - через электронный терминал в торговом предприятии - по телефону (голосовая авторизация) Терминалы устанавливаются в крупных торговыхцентрах с  большимежедневным оборотом. Обычно терминалы производят 100%-ю  авторизацию всех сделок в автоматическом режиме. При наличии электронного  терминала центральный компьютер торгового центра напрямую соединен с  центральным компьютером систем информацтонного обмена, например  "Визанет" или "Банкнет" Голосовая авторизация применяется там, где обьем сделок относительно  невелик. Как и авторизация через терминал, она осуществляется, когда сумма  покупки превышает установленный лимит для одной операции или в тех случаях,  когда существуют сомнения по поводу личности предьявителя карточки. Авторизация должна проводится быстро, чтобы не заставлять покупателя  ждать. Вместе с тем, это весьма трудоемкая процедура, требующая времени и  внимания. Работник отвечающий на запрос, фиксирует на клавиатуре своего  терминала следующие данные: - идентификационный номер торгового предприятия (минимум 16 знаков) - номер счета владельца карточки (16 знаков) - дату истечения срока карточки (4-6 знаков) - сумму операции (5-10 знаков) Следовательно, прежде чемдать ответ на запрос, необходимо набрать на  экране дисплея от 40 до 50 знаков. Чтобы контролировать быстроту и правильность работы сотрудников  авторизационного центра, банки устанавливают определенные критерии:  среднюю скорость ответа работника банка на авторизационный запрос (в  секундах с момента телефонного звонка до начала ответа), правильность ответа  (по записи на ленте), быстроту реакции, если карточка числится в  "горячем"списке (hot list),когда требуется вызвать службу безопасности и т.д. Биллинг. Банк эмитент периодически, обычно раз в месяц , посылает  клиенту особый документ - выписку с его кредитного счета, ге указываются  комиссионные сборы, которые клиент должен уплатить банку связи с  проведением операций, обьзательную минимальную сумму погашения долга и  новый остаток задолженности. Эта процедра называетсся биллингом (billing), дата  выписки - датой выписки (billing date), период между двумя датами - (billing  cycle), а сам документ выпиской по биллингу (billing statment). Согласно "Закону о  справедливом кредитном биллинге", принятому в США в 1977 г., выписка по  биллингу должна быть выслана банком клиенту не позднее чем за 14 дней до  наступления даты платежа. Выписка по биллингу содержит важную информацию для банка и его  клиента. Прежде всего указывается номер карточного счета в банке. Клиентможет  иметь несколько карточек, и поэтому номер счета необходим ему для проверки  расчетов банка. Далее в выписке содержится напоминание о кредитном лимите,  установленном по карточному счету и приводится неиспользованная сумма  кредитной линии. Последний показатель свидетельствует, что установленныый  банком кредитный лимит не превышен клиентом. В сумму неиспользованного  лимита не включены те сделки, которые не поступали в банк к моменту  подготовки выписки. Биллинговый цикл обычно составляет 30 дней. Кроме того,  банк сообщает клиенту дату окончания данного биллингового цикла. Все сделки  сообщения о которых поступили в банк позднее этой даты, будут включены в  расчетследующего цикла. Указывается так же конечный срок поступления  платежа от клиента по данному циклу. Все суммы вступившие поздннее этой  даты, считаются просроченными, и по ним банк будет взимать сбор за просрочку.  Далее банк напоминает клиенту минимальную сумму обьязательного платежа.  затем приводятсясведения о самой операции, которую осуществил клиент с  применением кредитной карточки. Это прежде всего, дата, которая должна  совпадать с датой на копии торгового счета, имеющейся у владельца карточки.  Далее указана дата соответствующей бухгалтерской проводки по карточному  счету клиента в банке. Эта дата особенно важна, так как начиная с нее банк  рассчитываеи среднедневный остаток задолженности, необходимый для  определения комиссинного сбора. Каждой операции с карточкой присваивается  индивидуальный номер, по которому в случае возникновения спора можно  разыскать все необходимые документы. В специальной графе перечислены все  торговые операции, включенные в выписку, с указанием названия и адреса  торгового или сервисного предприятия.  Важным этапом подготовки банком биллинговой выписки является рачсет  суммы финансового сбора за операции с кредитной карточкой. Этот сбор  складывается из двух элементов: периодический финасовый сбор,  трансакционный финансовый сбор. Периодический финансовый сбор  расчитывается как произведение установленной банком месячной периодической  ставки по ссуде на среднедневный остаток задолженности. Расчет производится в  три этапа: с начала определяется сумма остатков непогашенной задолженности на  каждый день биллингового периода, затенм эти остатки суммируются и общая  сумма делится на число дней цикла. Порученный среднедневный остаток  умножается на месячную периодическую ставку.  Другими трансакционный финансовый сбор - плата за кассовый аванс  взятый в банке счет карточной кредитной линии. Этот аванс может быть получен  непосредственно в банке, по почте или через банкомат. В договоре об открытии  карточного счета банк обычно указывает процент, взимаемый за каждый  кассовый аванс а так же минимальную сумму сбора. На кассовый аванс не  распространяется льготный период, и он должен быть погашен полностью с  момента получения в течении месяца.  Приведем пример расчета финансового сбора. Примем следующие  исходные данные: Среднедневный остаток непогашенной задолженности по счету клиента  520$ Периодическая месячная ставка  1,6% Кассовый аванс 60$ Ставка по кассовому авансу  1,5% Минимальный сбор за кассовый аванс с 5$ Финасовый сбор в этом примере равен 520\*(1,6/100)+5=12,8$ Подготовка виписки по биллингу требует от работников соответствующего  подразделения банка большого внимания и аккуратности. Выписка должна быть  отправлена клиенту заранее. Банки стараются отослать его сразу же после  окончаия биллингового периодв, чтобы клиент мог проверить расчет и  произвести оплату счета. Если выписка отправленна несвоевременно или по ошибочному адресу, это  может стать причиной просрочки платежа, в которой клиент не виноват. Это,  естественно, приведет к конфликтной ситуации и к дополнительным расходам  банка. Важно так же правильно установить биллинговые периоды для различных  групп клиентов, чтобы выписки по биллингу высылалсись в течении месяца и  обеспечивалась равномрная нагрузка соответсвующих банковских служб  (бухгалтерия, отдел рассылки и так далее). Платеж по биллингу.  Платежный цикл состоит из нескольких этапов:  - получение банком перевода о клиента - перенос данных - провозка данных - бухгалтерские проводки - контоль за правилностью оформления операции Полученный банком перевод в счет платежа по биллингу должен быть  зачислен на карточный счет в день его получения независимо от того, когда он  будет обработан и проведен по бухгалтерским книгам. На платежном ордере, служащем основанием для проводки должны быть  указаны: - минимальная сумма платежа - просроченная сумма - срок платежа - новый остаток - номер счета клиента сумма приходного ордера название и адре банка и фамилия и адрес  клиента - номер счета для автоматизированной обработки При ручной обработке оператор набирает на клавиатуре новый счет  клиента и суммы перевода. В автоматизированных системах в ручную вводится  только сумма, а номер счета считывается машиной. Кроме того, если суммы  перевода меньшее минимальногообьязательного платежа, указаонного в  платежном ордере компьютер подает сигнал оператору. После проверки правильности ввода данных в компьютер суммы  проводятся по счетам. При этом если платеж поступил за день или более до  фактической проводки, то проводка датируется сроком получения. Если платеж  поступил в отделение банка и требуется в день для передачи е в отдел обработки,  проводки так же датируются днем раньше. Это важное требование так как многие  клиенты вносят деньги в день наступления срока платежа и задержка с  оформлением может вызвать санкции за просрочку. Для определения эффективности работы персонала примеется ряд  показателей, например процент ошибок при перврм прогоне платежных  документов и так далее.  Обслуживание клиентуры. К этой функции относятся все виды контактов  банка с клиентом за исключением анализа кредитоспособности и взыкасния  просроченной задолженности. В первую очередб речь идет об ответах на запросы  и рассмотрение жалоб. Причины по которым клиент обращается в банк, как правило, связаны со  следующим: - операции, оспариваемые клиентом - неполучение в срок биллинговых выписок - не получение банком перевода в оплату биллинговой выписки - запрос об остатке непогашенной задолженности. Запрос перврго рода возникает тогода, когда клиент, получив биллинговую  выписку, обнаруживает в ней операцию. которую он не совершал. Например, в  выписке значится покупка телевизора у некой компании "АЛЬФА" на сумму  1500$, с которой владелец карточки отношений не имел. Эта ошибочная запись  может возникнуть оп разным причинам в том числе и в результате того, что кто- то воспользовался счетом клиента в мошеннических целях. Часто бывает так же,  что в торговом счете названа компания - холдинг, которая контролируетфирму, у  которой клиент действитльно что-то купил.  Банк долже выяснить причину ошибки, обратившись к оригиналу  торгового счата подписанного клиентом. При этом до выяснения истины спорная  сумма должна быть зачислена на особый счет и по ней не должны начислятся  проценты. Получение в срок биллингового счета тоже может быть предметом запроса.  Обычно владелец карточки знает дату присылки выписки по биллингу и может  быть обеспокоен его отсутствием. При получении соответстующего запроса  работник банка должен проверить факт отправки выписки  правильностьуказанного адреса и так далее. Обычно д выяснения вопроса банк не  берет с клиента комиссии в случае просрочки платежа. Другая причина воможного конфликта - отсутствие кредитной записи по  карточному счету после наступления срока платежа и перевод счета в разряд  просроченных. Банк отправляет клиенту напоминание о необходимости  произвести платеж. Однако последний может известить банк что платеж был  произведен, и представить копия денежного перевода. Банк в этом случае должен  немедленно принять меры для изменения статуса счета с просроченного на  действующий ивыяснить причину ошибки. Клиенту же следут предоставить  возможность пользоватся карточкой в течении периода расследования. Что  касается об остатке непогашенной задолженности по счету то такие справки  нужно давать с известоной долей осмотрительности. Лицо, незаконно  завладевшее карточкой, может пытаться таким путем получить сведения,  необходимые для ее использования. По этому работнику банка следует  предварительно выяснить, исходит ли запрос от законного владельца, например,  узнать дату и сумму последней операции с карточкой и сверить ответ с  имеющимися у банка данными. Могут быть и другие запросы, например о характере новых продуктов и  услуг, предлагаемых банком. Работники олтдела обслуживания должны  распологать соттветствующей информацией, особенно если банк в этот момент  проводит маркетинговую компаию по продвижению нового продукта. Большинство банков контроллирует своевременность и качество ответов  на запросы и жалобы. Учитывается время с момента звонка до ответа, доля  прерванных разговоров из-за долгого ожидания клиента, среднее время разговора  и так далее. РУКОВОДСТВО  ДЕПАРТАМЕНТА Кредиты Опрерации Кредиты Инкассо Безопас- Выпуск Авторизация Биллинг Долгов и ность Карточек  превы- шение Входной Платежи лимита интерчейндж Обслуживание Маркетинг клиентов  2.банк эквайр. Обязанности банка, занимающегося эквайрингом, определяются его ролью  по обслуживанию торговых участников карточных систем. Основные функции: - процессинг торговых счетов, представленных в банк торговцем по операциям с  карточками - обмен информацией о сделках и уплата комиссии за интерчейндж в пользу банка  эмитента - рассмотрение заявок торговцев на присоединение к системе расчетов, анализа  кредитоспособности новых и уже имеющихся орговцес, проверка торговцев,  подозреваемых в ошенническтве - маркетинг, помощ торговцам в приобретении оборудования для пластиковых  карточек Процессинг торговых счетов состоит в переносе данных с бумажного счета  на магнитную ленту для введения в систему информационного обмена и  "продажи" этих сумм банку-эмитенту (исходящий интерчейндж). В торговом счете указывается прежде всего указвается номер банковского  счета владельца карточки, его фамилия, дата истечения срока карточки. При  процессинге считывается только номер счета. Далее приводится название  торгового предприятия, адрес, идентификационный номер. Эти данные заложены  в мастер-файле банка-эквайра и, как правило, не переносятся при подготовке  магнитной ленты. Далее сообщается дата совершения сделки. Эта дата вносится в  ленту, передается по коммуникациям и печатается в выписке по биллингу,  направляемой владельцу карточки. И наконец, указывается сумма сделки. Она так  же переписывается на ленту и используется пр расчетах и диллинге.  Процессинг торговых счетов имеет несколько стадий. Сначала торговые  счета, поступившие в банк от торговца, формируются в пачки одинакового  размера и проверяются (правильность заполнения, нет ли в пачке чужих счетов от  других торговцев. сумму счетов в пачке ). Затем проводится считывание и перенос  данных. При ручной обработке счетов данные вводятся с помощью клавиатуры на  компьютерном терминале. В автоматизированных системах торговые счета  проходят через сенсорные устройства. Суммы считываются методом оптического  распознования знаков. Если какие либо данные не могут быть причитаны  машиной, их дополнительно вводят вручную. Затем производится сверка сумм,  зафиксированных машиной, с суммами пачек до начала переноса. Этот контроль  необходим для выявления ошибок. Наконец, после считывания и контроля, сумма счетов передается по  системе информационного обмена, ибанк-эквайр получает возмещение этой  суммы от ассоциации за вычетом комиссии за интерчейндж. Как и все другие элементы процессинга, обработка торговых счетов  требует строгого контроля. Банк зачисляет суммы счетов, предьявленных  торговцем, на депозитный счет последнего в день подачи счетов. В то же время  возмещение этой суумы через систему информационного обмена не может быть  получено, пока счета не обработаны и не проведены по системам  информационного обмена. Таким образом банк вынужден бесплатно кредитовать  торговца на период обработки счетов. Если вместо2 дней будет затрачено 4 или 5  дней, расходы банка существенно возрастут. Поэтому администрация вводит жесткие стандарты сроков обработки  счетов. В лбом случае следует всегда учитывать, что задержка процессинга  означает потерю денег для банка, а ускорение обработки счетов - выигрыш. 3.возвраты В прооцессе расчетов по карточным сделкам часто возникает ситуации,  когда владелец карточки оспаривает обоснованность операции и требует возврата  списанных сумм. Банк-эмитент может произвести подобное списание по  собстаенной инициативе, без требования клиента, если он обнаружит, например,  что срок карточки истек или что, счет по которому производится  операция,закрыт. Банк-эквайр, отстаивающий интересы торговца, может по  просьбе последнего или по собственной инициативе повторно вернуть документы  банку-эмитенту. Это делается в тех случаях, когда возврат недостаточно  документирован или требуется дополнительная информация. В конфликтной ситуации банки могут самостоятельно разрешить спор или  же прибегнуть к арбитражу ассоциации. Получив извещение об обратном списании, банк-эквайр зачисляет сумму  на специальный балансовый счет для спорных сумм, где она будет числится, пока  не будет принято окончательное решение. при этом банк должен как можно  быстрее разрешить ситуацию, так как спорная сумма числится на его балансе и он  несет расходы по ее финансированию. Банки устанавливают контрольные сроки по операциям возврата. Банк- эмитент определяет минимальные сроки с момента получения претензии от  владельца карточки до момента бухгалтерского оформления обратного списания  сумм с банка-эквайра. При этом большое внимание уделяется документальному  обоснованию возврата, ибо в противном случае, как уже говорилось, сделка  может быть повторно предьявлена к оплате банком-экайром. 4 прибыльность операций с банковскими карточками. Операции с карточками относятся к числу наиболее дохдных видов  банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном  бизнесе выше, чем по другим видам операций, так ка кпринимает высокий риск. Основной показатель для измерения прибыльности карточных операций -  прибыль на единицу карточных ссуд. Расчет этого показателя позволяет сравнить  доходность операций разных банков. портфель  непогашенных  кредитов по  карточкам Прибыль от  карточных  операций Доходность в % Банк А 2000000 140000 7 Банк Б 5500000 302500 5,5 Несмотря на то, что банк Б получил больше прибыли, он работал менее  эффективно:показатель доходности у него 5,5%, тогода как у банка А -7%. прибыль это разница между доходами и расходами банка, структура  которых различна для банка-эмитента и банка-эквайра. Начнем с банка-эмитента. Ее основные доходы: - годовая процентная ставка - годовой членский взнос - комиссия по интерчейнджу - штрафные сборы за нарушение условий договора. Годовая процентная ставка по карточному кредиту взимается с владельца  карточки при пролонгации кредита за пределы льготного периода. Ставка  достаточно устойчива и не меняется в связи с коньюнктурными изменениями  спроса и предложения на рынке потребительского кредита. Как уже говорилось, не вся задолженность по карточкному портфелю ссуд  приносит процентный доход, так как в течеии льготного периода проценты не  начисляются. Поэтому чтобы применить годовую прцентную ставку, ее нужно  сначало умножить на долю портфеля, по которой уплачивается процент. Если эта доля равна 65% портфеля, то при годовой процентной ставке,  равной 20% годовых, реальная ставка по данному портфелю составляет 13%. Пр месячном биллинге применяется периодическая месячная процентная  ставка, которая является производной от годовой ставки. Годолвой членский взнос до начала 80-ых годов не взимался. Затем,  снижение банковских доходов вызвало необходимость введения этой платы. В  1992 году этот взнос, был для стандартной карточки - 0-25$, для золотой до 50$.  Эта статья обеспечивает доя 50% чистой прибыли по карточным операциям. Комиссия за интерчейндж. Она равна определенному проценту с каждого  доллара продаж, который уплачивается эквайром эмитенту для покрытия его  расходов. Сборы за нарушение карточных соглашений включают: - комиссию за просрочку - комиссию за превышение лимита - комиссию а возврат чета. Штрафной сбор за просрочку при уплате очередного взноса в погашение  задолженности составляет в американских банках 10-15 $ в месяц. примерно  половина коммерческихз банков США взимает комисию за превышение  кредитного лимита при использовании карточки. Она должна компенсировать  риск неплатежа, который существенно увеличился в 80-90-х гг. Расходы банка-эмитента по карточным операциям включают прежде всего  плату за ресурсы, которые банк использует для финансирования всего портфеля  карточных ссуд. Кроме того, к расходам относятся следующие статьи: - потери от списания безнадежных долгов и несанкционированного  использования карточек - расходы на проведение процессинговых операций (авторизация, иллинг) - расходы на обслуживание клиентов - расходы по маркетингу Структура доходов и расходов банка-эквайра отличается своеобразием из- зи специфики его функций. Главнаяч статья дохода - это дисконт, уплачиваемый  торговцем при депонировании торговых счетов в банке. Доход по этой статье  равен произведению стредней ставки дисконта на сумму продаж по кредитным  карточкам. Например, если средняя сиавка дисконта равна 2,2%, то каждые 100  долл. торговых счетов эквайр получает соответственно 2,2 доллара. Эта сумма  списывается со счета торговца в банке в конце каждого месяца. Еще один канал  доходов эквайра - поступления от продажи или сдачи в наем торговцу  оборудования для импринтинга (переноса данных карточки в торговый счет) и  электронных терминалов. Наконец, банк-эквайр получает доход при  использовании средств хранящихся на счете депо торговца. Основная статья расходов банка-эквайра - это комиссия за интерчейдж.  Она уплачивается банку-эмитенту в определенном проценте от суммы торговых  счетов. Другие виды расходов эквайра аналогичны тем, которые несет эмитент -  расходы по процессингу, маркетингу. Заключение. В данное время тенденция идет в сторону использования пластиковых карт  с чипом (смарт-карты). В отличие от карт с магнитной полосой, смарт-карты  более "умные", время тенденция идет в сторону использования пластиковых  карт с чипом (смарт-карты). В отличие от карт с магнитной полосой, смарт-карты  более "умные", встроенный в них чип имеет память и самый элементарный  процессор который выполняет некоторый объем встроенных команд. Платежные  системы на основе смарт-карт могут работать в режиме off-line, так же системы на  основе таких карт более защищены от мошенников. В мире создаются  специализированные организации с целю ввести единую платежную систему либо  какой нибудь всеобщий стандарт, более совершенный чем ныне существующие.  Руководители этих организаций в основном видят платежную карточку будущего  - чиповой (смарт-карта). Одна из таких организаций разработала универсальную  электронную систему UEPS (Universal Electronic Payment System). UEPS -  разработана франсузской компанией NET1 International и в течении нескольких  лет функционирует в ряде стран. Отметим что, основным технологическим  принципом UEPS является осуществление транзакций в торговых точках в  режиме off-line при непросредственном взаимодействии двух карт - карты  покупателя и продавца. Список использованной литературы: 1. "Банковские пластиковые карточки ИЦП "Вазар-Ферро" М., Усоскин В.М.  1995г. 2. "Электронная система денежных расчетов М., Финансы и Статистика Липис А.  Маршалл Т. Линкер Я. 1988г. 3. "Новые пластиковые деньги" из-во "Банковское Дело" М., Специвцева А.В.  1994г. Московский Международный Университет Бизнеса и Информационных Технологий 1 |