**МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И ПРАВА**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по курсу «Деньги. Кредит. Банки» Часть 2**

**Тема: «Пластиковые карты в системе расчетов»**

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Подготовил:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

специальность «Финансы и кредит»

группа \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Москва - 2011

Оглавление

[Введение 3](#_Toc284945836)

[Глава 1. Пластиковые карты как платежное средство в системе расчетов 3](#_Toc284945837)

[1.1. История возникновения пластиковых карт 3](#_Toc284945838)

[1.2. Международные платежные системы 3](#_Toc284945839)

[1.3. Правовые основы использования пластиковых карт в России 3](#_Toc284945840)

[Глава 2. Классификация пластиковых карт 3](#_Toc284945841)

[2.1. Расчетные карты 3](#_Toc284945842)

[2.2. Кредитные карты 3](#_Toc284945843)

[2.3. Различные статусы пластиковых карт 3](#_Toc284945844)

[2.4. Прочие платежные и дисконтные карты 3](#_Toc284945845)

[Глава 3. Предоставление услуг с использованием пластиковых карт в банке «Авангард» 3](#_Toc284945846)

[3.1. Пластиковые карты, выпускаемые банком «Авангард» 3](#_Toc284945847)

[3.2. Услуги, предоставляемые в интернет системе «Авангард Интернет-Банк» 3](#_Toc284945848)

[Заключение 3](#_Toc284945849)

[Литература 3](#_Toc284945850)

**Введение**

В современном мире пластиковые карты постепенно отвоевывают все большие позиции по сравнению с наличными деньги в качестве средства платежа. Действительно, с помощью пластиковой карты во многих случаях гораздо удобнее оплачивать любые расходы. Пластиковые карты любых типов применяются в самых разнообразных областях жизни.

Имея пластиковую карту, не нужно носить при себе крупные суммы денег, беспокоиться о сохранности кошелька, ведь теряя пластиковую карту, вы не теряете деньги.

Помимо расчетных и кредитных карт сегодня предлагается и используется потребителями множество других пластиковых карточек: дисконтные, клубные, smart-карты, страховые карты, телефонные, заправочные карты и т.д. Пластиковая карточка прочно и, судя по всему, надолго вошла, в нашу повседневную жизнь.

Использование платежных банковских карт является одной из банковских электронных услуг в рамках карточной платежной системы - совокупности экономических субъектов и отношений между ними, возникающих при совершении расчетных операций с использованием платежных карт и проведении расчетов по этим операциям.

Основу платежной системы составляет совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств, а также решений участников платежной системы, которые регламентируют свои взаимоотношения относительно порядка использования платежных средств.

В современной жизни наличием банковского счета мало никого не удивишь, а с принципом работы [пластиковой карты](http://www.gradientcard.ru/) сейчас знаком почти каждый человек. Однако услуга платежных систем с использованием пластиковых карт пережила достаточно долгий путь эволюции, прежде чем стала современным средством электронных расчетов.

**Глава 1. Пластиковые карты как платежное средство в системе расчетов**

* 1. **История возникновения пластиковых карт**

Считается, что впервые идея кредитной карточки была выдвинута в 1880 году в книге Эдуарда Беллами «Глядя назад». На практике его теория была воплощена в жизнь лишь в 1914 году известной фирмой Mobil Oil (более известна, как General Petroleum Corporation of California). Как и сегодня, компания тогда занималась нефтепродуктами и использовала карты собственного производства при оплате торговых операций. Товарные карточки были из картона с написанными или выдавленными данными.

Пластиковые [же карт](http://gradientcard.ru/)ы начали изготавливаться в 1928 году Бостонской компанией Farrington Manufacturing. Они выдавались самым важным и надежным клиентам и представляли собой пластины с выдавленными данными. Карта вставлялась в специальную машину, называемую импринтером, и данные оттиска отпечатывались на именном чеке.

В дальнейшем карта претерпевала новые изменения, происходил поиск новых форм и материалов. Лишь в 60-е годы появилась первая пластиковая карточка с магнитной полосой. Затем еще через десять лет в 1975 г. появилась на свет [пластиковая карта](http://www.gradientcard.ru/) с электронной памятью. Ее изобрел и запатентовал француз Ролан Морено. Там же, во Франции еще через 10 лет компания Bull разработала и запатентовала первую смарт-карту со встроенным микропроцессором.

Специалисты, которые занимались изучением истории происхождения пластиковых карт, считают, что начало финансовых операций с оплатой банком кредитов было положено Джоном С. Биггинсом, специалистом по потребительскому кредиту из Национального банка Флэтбуш в нью-йоркском районе Бруклин. В 1946 году Биггинс разработал кредитную систему под названием «Charge-it». Суть схемы состояла в том, что магазины принимали от клиентов в качестве оплаты персональные расписки, затем относили их в банк, а банк, в свою очередь, оплачивал их со счетов покупателей.

Такая классическая цепочка расчетов, но в усовершенствованном варианте, до сих пор используется в банковском бизнесе.

Начало расцвета пластиковых карт началось с появлением знаменитой на весь мир карты American Express. Она была выпущена 1 октября 1958 года, а уже через год обладателями таких карт стали более 475 тысяч человек и больше 30 тыс. организаций и предприятий. Такой успех объясняется рядом причин. Во-первых, компания приобрела Universal Travel Card, по которой обслуживалась Ассоциация американских отелей. Во-вторых, American Express имела огромные финансовые возможности для кредитования и огромную международную сеть, обслуживающую дорожные чеки компании.

В 1950-60е годы начался принципиально новый период в развитии карточного бизнеса. Более ста американских банков стали применять кредитные карточки для проведения финансовых операций. Самыми крупными и влиятельными были банки: Bank of America и Chase Manhattan Bank.

К настоящему времени пластиковая карта - высокотехнологичный финансовый инструмент. Несмотря на ее небольшие размеры, она содержит всю необходимую информацию для совершения платежей.

На сегодняшний день в мире сформировались развитые карточные платежные системы. Платежная система - ассоциация (или иная форма организации) банков и компаний, работающих по общим правилам, стандартам и базовым тарифам использования платежных средств (платежных карт).

В современном мире существует несколько международных платежных систем. Наиболее крупные и распространенные системы - платежные системы MasterCard, VISA и American Express.

* 1. **Международные платежные системы**

Карта MasterCard может служить средством оплаты в 210 странах мира. Картой можно оплачивать покупки в магазинах и услуги в сервисных предприятиях.

Сохранность денежных средств на счете карты при утрате карты поддерживается круглосуточной Службой поддержки. Достаточно позвонить в эту службу, и карту незамедлительно заблокируют.

Карты MasterCard принимают в более чем 29 млн. точек по всему миру, во многих магазинах и ресторанах.

Независимо от места оформления карты MasterCard, можно использовать карту MasterCard как в России, так и за рубежом.

Срок использования карты MasterCard -от 1 до 3 лет. По истечении срока действия карты банк предлагает клиенту продлить сотрудничество и перевыпускает карту.

Предоставляется возможность выпуска дополнительной карты к основному счету.

Помимо расчетных карт существуют кредитные и кобрендинговые карты. В случае кредитной карты существует возможность использовать деньги банка, когда нет возможности или желания тратить свои. Кобрендинговые карты MasterCard дают возможность получать дополнительные скидки или бонусы.

Visa также, как и MasterCard, является международной платежной системой. Услуги, связанные с пластиковыми картами, предоставляемые этой компанией аналогичны системе MasterCard.

Карты Visa принимаются по всему миру более чем в 170 странах.

По утверждению компании, россияне стали более активно пользоваться картами Visa не только для снятия наличности, но и для оплаты товаров и услуг. В России карты Visa обслуживаются почти в 166 тысячах торговых точек и более чем в 36 тысячах банкоматов, и таким образом, опять же по утверждению компании, Visa предоставляет российским и иностранным держателям карт Visa самую широкую сеть приема пластиковых карт.

Распространение и прием карт Visa с магнитной полосой по всему свету стали возможным благодаря внедрению и соблюдению платежной индустрией единого глобального стандарта.

Именно поэтому Visa, объединив усилия с Europay и MasterCard, разработала индустриальный стандарт EMV (Europay, MasterCard, Visa) для платежных чиповых карт с кредитно-дебетовыми приложениями. Использование стандарта EMV означает, что чиповые карты будут приниматься в торгово-сервисной сети и банкоматах во всём мире, и в дальнейшем получат такое же широкое распространение как и карточки с магнитной полосой.

Visa также выступила инициатором по созданию единого индустриального стандарта для поддержания нескольких приложений на одной карте с динамическим изменением параметров и количества размещенных приложений. Этот стандарт первоначально получил название Открытая Платформа (Open Platform). По мере подключения к работе над этим стандартом для многофункциональных карт все большего количества производителей и других платежных систем, включая American Express, JCB и MasterCard International, эта инициатива Visa переросла в международное объединение, получившее название Глобальная Платформа (Global Platform). Это открытый стандарт, и им могут воспользоваться любые разработчики программного обеспечения, что позволит увеличить конкуренцию в создании приложений, увеличить их разнообразие и, тем самым, стимулирует быстрое развитие еще большего разнообразия приложений.

American Express (AmEx) - третья по величине мировая платежная система. Первые кредитные карты выпустила в 1958 году (кредитные карты в мире появились в 1950-м). В 1961 году открыла представительство в СССР, когда ее карты и чеки стали принимать в «Интуристе». Общий оборот на 1 июля составил $8,19 млрд., чистый доход - $1,57 млрд. Сам бренд оценивается в $19,64 млрд. Занимает 13% мирового рынка платежных карт.

Компания American Express сегодня предоставляет услуги делового и частного туризма, финансовые, банковские и страховые услуги физическим и юридическим лицам по всему миру. Символом American Express является изображение римского центуриона, которое впервые появилось на купюрах дорожных чеков 1 января 1951 года, воплотив главные ценности компании: надежность, открытость, стабильность и сервис высочайшего уровня. Сегодня изображение центуриона используется на платежных и кредитных картах American Express. Компания на сегодняшний день обслуживает наибольшее количество кредитных и расчетных карт по всему миру – около 71 млн. Компания выпускает для своих клиентов персональные и корпоративные карты, кредитные и расчетные карты, предоплаченные дорожные и подарочные карты. Карты American Express принимаются по всему миру во множестве гостиниц, ресторанов, авиакомпаний, торгово-сервисных предприятий, сеть приема постоянно расширяется.

Международная платежная система American Exspress позиционирует свои обычные пластиковые карты как уникальный продукт на рынке кредитных карт, а карты American Exspress Gold Card – как престижную международную карту с уникальным набором услуг для путешественников. Все карты этой системы предусматривают, помимо обычных платежных возможностей, и бесплатные страховые программы, включенные в карту.

Компания American Express является крупнейшим мировым туристическим агентством, оказывает туристические услуги физическим и юридическим лицам по всему миру. Сеть туристических офисов насчитывает сегодня более 2,2 тыс.

* 1. **Правовые основы использования пластиковых карт в России**

Основным документом, который регулирует расчеты пластиковыми картами в нашей стране, является Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденное Центральным банком РФ 24 декабря 2004 г. N 266-П. Оно вступило в силу с 10 апреля 2005 г. (Указание Центрального банка РФ от 24 декабря 2004 г. N 1537-У), в настоящее время действует в редакции Указаний ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У и от 23.09.2008 N 2073-У. Положение разработано на основании части второй Гражданского кодекса РФ.

В положении N 266-П даны определения следующих основных терминов.

Банкомат - электронный программно-технический комплекс, который предназначен для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Персонализация - процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов.

В положении N 266-П указано, что на территории России кредитные организации осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся видом платежных карт, как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее - держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

Согласно п. 1.8 положения N 266-П конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам могут определяться в договоре с клиентом.

Держатель банковской пластиковой карты может получать наличные в рублях, долларах и других валютах иностранных государств на территории России или за ее пределами или оплачивать товары, работы, услуги.

Получить наличные можно через банкоматы или в пунктах выдачи наличных - кассе или обменном пункте. Оплачивают товары, работы, услуги в торговых точках.

На кассах торговых точек используются компактные электронные устройства, которые называются "POSтерминал" (POS - Point of sale terminal), переводится как терминал торговой точки. Это устройство, с помощью которого считывается информация с магнитной полосы банковской пластиковой карты или с чипа (микропроцессора) смарт-карты с целью проведения авторизации.

Авторизация - это запрос, который посылает торговая точка с помощью POSтерминала в банк-эмитент. В данном запросе содержится информация о банковской карте и о сумме покупки. Положительный ответ на авторизацию говорит о том, что данная банковская пластиковая карта существует, и остаток на этой карте позволяет совершить покупку на данную сумму. Ответ на авторизацию может быть и отрицательным. Скажем, по причине отсутствия связи или недостатка средств на счете и т.п. В любом случае, по окончании операции с банковской пластиковой картой вам выдадут чек, в котором будут указаны:

- идентификатор банкомата или другого устройства, с помощью которого совершалась операция;

- вид операции;

- дата совершения операции;

- сумма;

- валюта операции;

- сумма комиссии (если имеется);

- код авторизации;

- реквизиты банковской карты;

- место для подписи, если данная подпись требуется;

- другие необязательные реквизиты документа.

К сожалению, в нашем законодательстве не хватает нормативов, обеспечивающих безопасность обращения банковских карточек и устанавливающих ответственность за возможные нарушения в этой сфере.

**Глава 2. Классификация пластиковых карт**

На сегодняшний день в каждой платежной системе существует несколько типов международных пластиковых карт. Между собой они отличаются набором функций, статусом держателей и тарифами обслуживания.

**2.1. Расчетные карты**

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций её держателем и позволяет распоряжаться собственными средствами клиента в пределах доступного остатка на депозитном счете, к которому она привязана. Другими словами, дебетовая карта позволяет использовать денежные средства лишь в том количестве, в котором они были ранее на неё занесены.

Поскольку дебетовая карта, предполагает использование только собственных средств, то по дебетовым картам отсутствует возможность использования разрешенного овердрафта, т.е. нельзя пользоваться средствами свыше доступного остатка. В некоторых случаях по дебетовым картам может возникнуть отрицательный остаток, таким образом, возникает неразрешенный овердрафт – задолженность перед банком, на которые начисляются проценты согласно тарифам. Таких ситуаций держателям дебетовых карт следует избегать, контролируя остаток на своем счете и учитывая комиссии, которые могут списываться со счета, например, при снятии наличных, либо курсовые разницы, которые возникают при совершении операций в валюте, отличной от валюты счета.

Дебетовые карты могут иметь различный статус, т.е. могут быть классическими, золотыми, платиновыми, электронными, зарплатными.

**2.2. Кредитные карты**

Кредитная карта, в отличие от дебетовой, предполагает использование не только собственных средств, но и средств банка в пределах разрешенного лимита (оведрафта). В этом заключается основное преимущество кредитной карты.

Многие банки предоставляют держателям кредитным картам так называемый «льготный период». Льготный период кредитования позволяет пользоваться средствами банка без уплаты процентов. Такое преимущество предоставляется, если совершив покупки на деньги банка, ежемесячно погашать всю сумму задолженности до даты, указанной в выписке. В этом случае проценты не начисляются. Продолжительность льготного периода зависит от даты совершения покупки и составляет обычно 50-55 дней (в зависимости от условий банка).

Кредитные карты, также как и дебетовые, могут иметь различный статус - могут быть классическими, золотыми, платиновыми.

**2.3. Различные статусы пластиковых карт**

Классические карты – это наиболее распространенный тип карты во всем мире. К классическим картам относятся Visa Classic и Mastercard Standard. Количество мест, где принимаются эти карты, огромно. При утрате в зарубежной поездке классической карты в кратчайшие сроки держателю карты в любой точке мира будет организована экстренная выдача наличных. С помощью такой карты можно забронировать номер в гостинице или арендовать автомобиль, делать покупки, не выходя из дома, через Интернет или даже по телефону.

Более высокий статус имеют золотые карты. Эти карты позиционируются как престижные карты для преуспевающих людей, которые ценят комфорт и заслуживают особое отношение к себе. К золотым картам относятся Visa Gold и Mastercard Gold. Держателям золотых карт в зависимости от банка - эмитента предоставляются различные банковские услуги бесплатно либо со значительной скидкой. Например, держателям золотых карт Ситибанка можно без комиссии снимать наличные во всех банкоматах мира. Бесплатными страховыми программами, включенными в карту, могут воспользоваться клиенты банка «Русский стандарт» (золотые карты American Express), держатели золотых карт Райффайзенбанка.

Если золотая карта – кредитная, то ее держателю предоставляется более высокий лимит по сравнению с классической картой, но и стоимость обслуживания такой карты выше.

Платиновые карты относятся к высшей категории кредитных карт, по которым банки предлагают высокие кредитные лимиты и эксклюзивные привилегии. К платиновым картам относится Visa Platinum и Mastercard Platinum. Как правило, платиновые карты могут получить клиенты банка с безупречной финансовой репутацией. Держатель кредитной платиновой пластиковой карты располагает очень большим лимитом покупок или снятия наличных.

Также существуют и другие карты премиум-класса, например, карты VISA Platinum Black и MasterCard Black Edition, которые, например, в Альфа-банке могут быть только дебетовыми. Обладая такой либо платиновой картой, можно рассчитывать на превосходный сервис всегда и везде, в любой стране мира. Даже при потере такой карты, находясь за границей, можно незамедлительно получить новую карту взамен утраченной или аванс до 5000 долларов США.

Минусом платиновых и других карт премиум-класса является высокая стоимость обслуживания.

Существуют также недорогие в обслуживании электронные карты. К ним относятся Visa Electron, Cirrus/Maestro, Mastercard Electronic. Эти карты всегда являются дебетовыми. При использовании всегда требуется авторизация, поэтому их можно использовать лишь там, где есть точка, оборудованная электронными средствами авторизации.

Российские банки в последнее время все чаще предлагают также зарплатные карты, которые выпускаются на базе платежных систем Visa и Mastercard. Основное предназначение зарплатной карты - перечисление на ее счет ежемесячного дохода сотрудника предприятия и всех прочих выплат, которые предусмотрены трудовым договором. Такие карты оформляются сотрудникам компании, которая заключает с банком договор на обслуживание в рамках [зарплатного проекта](http://www.vtb24.ru/company/programs/salaries/). Помимо получения наличных через банкомат, с зарплатной картой можно делать покупки в магазинах и т.д., т.е. эта карта является современным платежным инструментом.

Как правило, зарплатные карты делают дебетовыми, но некоторые банки предоставляют держателям зарплатных карт и овердрафтную линию. Например, банк ВТБ24 устанавливает лимит по овердрафту до 50% от оклада, но не более 300 000 рублей.

Также по зарплатным картам доступны и [дисконтные программы](http://www.vtb24.ru/personal/cards/discounters/) - скидки и специальные предложения от компаний-партнеров банка.

Преимуществом зарплатных карт является то, что банки-эмитенты этих карт предоставляют возможность держателям карт получить кредиты под более низкие процентные ставки по сравнению с другими клиентами.

**2.4. Прочие платежные и дисконтные карты**

Кроме вышеперечисленных, существуют карты с дополнительными специфическими возможностями и преимуществами. Например, многие банки выпускают так называемые кобрендинговые карты. Такие карты бывают как кредитные, так и дебетовые. Набор операций и сервисов для кобрендинговых карт такой же, как для стандартных. Особенность кобрендинговых карт заключается в том, что эти карты объединяют в себе преимущества обычных карт и позволяют получать дополнительные услуги, скидки и бонусы. Например, многие банки выпускают совместные карты с крупнейшими авиакомпаниями. Это позволяет участвовать в программе накопления премиальных миль, пользоваться специальными [программами страхования для путешественников](http://www.citibank.ru/russia/insurance/rus/world-card.htm) и т.д.

Карты, выпускаемые совместно с поставщиками услуг сотовой связи, позволяют получать бонусы в программе за любые покупки по карте. Накопленные бонусы легко переводятся в минуты связи и другие вознаграждения в рамках программы.

Многие банки начали выпускать карты, которые являются одновременно проездным билетом в метрополитен. Такая карта содержит в себе специальный чип, позволяющий [оплачивать поездки в метро](http://www.citibank.ru/russia/cards/rus/exp_use.htm). Причем, чем больше поездок совершается в течение месяца, тем меньше будет стоить проезд в метро.

Также предлагаются совместные карты с крупными торговыми центрами и гипермаркетами, позволяющие накапливать бонусы и получать скидки на покупки, совершаемые в этих центрах.

Таким образом, дисконтные и кобрендинговые карты позволяют не только приобрести товар дешевле, но и получить «в нагрузку» множество приятных и полезных бонусов.

Держатели основных карт могут к своему счету открыть дополнительные карты. Такие карты можно оформить, например, своим пожилым родителям или детям старше 14 лет. Т.е. с помощью дополнительных карт открывается доступ к финансовым средствам основной [кредитной либо дебетовой карт](http://www.citibank.ru/russia/cards/rus/main.htm)е родным и близким людям в рамках установленного лимита. Те, на кого оформлены дополнительные карты, имеют возможность пользоваться преимуществами пластиковых карт.

**Глава 3. Предоставление услуг с использованием пластиковых карт в банке «Авангард»**

**3.1. Пластиковые карты, выпускаемые банком «Авангард»**

Банк «Авангард» выпускает весь спектр расчетных и кредитных банковских карт платежных систем Visa и MasterCard от электронных Maestro и Visa Electron до элитных MasterCard World, MasterCard Platinum и MasterCard World Signia.

Кредитные карты Банка «АВАНГАРД» позволяют пользоваться предоставленным Банком кредитом в пределах кредитного лимита. Банк «АВАНГАРД» выпускает кредитные карты международных платежных систем Visa и MasterCard. Срок действия карт - 3 года. Оплата товаров и услуг по картам, как в России, так и за рубежом осуществляется бесплатно.

По кредитным картам в банке «Авангард» действует программа «200 дней кредита бесплатно». Эта программа применяется только для новых клиентов или для клиентов банка, ранее ни разу не использовавших овердрафт по кредитной карте, и подавших заявление на карту MasterCard. Заключается эта программа в том, что первый льготный период составляет до 200 дней бесплатного пользования кредитом, последующие льготные периоды – до 50 дней.

Банк выпускает также расчетные карты международных платежных систем Visa и MasterCard. С расчетными банковскими картами можно осуществлять любые платежные операции по карте в пределах средств, размещенных на банковском счете.

Срок оформления и расчетных и кредитных карт составляет 5 рабочих дней. Предоставляется бесплатное SMS-информирование. Получать собственные наличные средства в банкоматах и офисах банка можно также бесплатно.

Банк «Авангард» выпускает Express Card - неименные расчетные банковские карты международной платежной системы Visa, которые позволяют совершать любые платежные операции в пределах средств, размещенных на банковском счете клиента. По этим картам действует упрощенный порядок выпуска, срок их оформления, по заявлению банка, составляет до 5 минут.

Банк «АВАНГАРД» совместно с рядом компаний и общественных организаций осуществляет выпуск карт, обеспечивающих своим держателям дополнительные возможности. Совместные карты – это полноценные банковские карты, которые сочетают в себе преимущества кредитной или расчетной карты Банка «АВАНГАРД», а также карты лояльности (клубной или дисконтной) партнера. В настоящее время карты выпускаются совместно с партнерами в Курске, Калининграде, Санкт-Петербурге и Чебоксарах.

Банком выпускается MasterCard Метро – кредитная карта Банка «АВАНГАРД» и одновременно бесконтактная карта для проезда в Московском метрополитене.

С картой MasterCard Метро применяются тарифы на проезд в метрополитене, которые зависят от количества поездок за месяц. Для оплаты проезда необходимо просто приложить карту к турникету. Количество поездок, оплачиваемых по карте - неограниченно. Временной интервал между проходами не установлен. В течение месяца можно проходить в метро с помощью карты, а в начале следующего месяца с картсчета клиента списывается сумма, [рассчитанная по тарифам метрополитена Москвы](http://old.mosmetro.ru/pages/page_0.php?id_page=87) в соответствии с количеством фактически совершенных поездок в предыдущем месяце.

Помимо функции оплаты проезда в Метрополитене карта обладает всеми преимуществами кредитной карты банка «АВАНГАРД».

Еще одним карточным продуктом, выпускаемым банком «Авангард», является карта MasterCard Standard Cash back.

Держатель карты ежемесячно получает от банка вознаграждение в размере 1% от сумм операций, проведенных с использованием Карты за предыдущий месяц. Вознаграждение выплачивается путем зачисления его суммы на Картсчет не позднее седьмого числа следующего месяца.

Сумма вознаграждения подлежит налогообложению в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

На карту MasterCard Standard Cash back не распространяются льготные условия выпуска/перевыпуска по другим программам Банка. MasterCard Standard Cash back в программе "200 дней кредита бесплатно" не участвует.

Владельцы пластиковых карт банка «Авангард» могут быть участниками дисконтной программы, которая действует в Москве, Санкт-Петербурге, Архангельске, Волгограде, Воронеже, Орле, Ростове-на-Дону, Рязани, Тольятти, Чебоксарах. По этой программе можно получить скидки при приобретении товаров, услуг у партнеров Банка в случае оплаты этих товаров, услуг картой банка.

В банке «Авангард» имеется возможность оформить карту [Priority Pass](http://www.avangard.ru/rus/private/cards/dopusl/pp/index.wbp), дающую право доступа в залы первого класса, VIP-залы или бизнес-залы более 600 аэропортов по всему миру. Держатель карты Priority Pass может воспользоваться всеми привилегиями залов, участвующих в программе, по всему миру, бизнес-услугами (телефон, факс, комната для проведения переговоров и т.д.), где бы он ни путешествовал, независимо от принадлежности к клубу той или иной авиакомпании или класса авиабилета. Карта Priority Pass выпускается только держателям карт платежной системы MasterCard.

В банке «Авангард» имеется возможность оформить карту международной ассоциации авиапассажиров [IAPA](http://www.avangard.ru/rus/private/cards/dopusl/iapa/index.wbp), дающая право на скидки при бронировании номеров в отелях и при прокате автомобилей за рубежом.

**3.2. Услуги, предоставляемые в интернет системе «Авангард** **Интернет-Банк»**

Держателям [карт](http://www.avangard.ru/rus/private/cards/creditsCard/index.wbp) банка предоставляется возможность бесплатно пользоваться системой «Авангард Интернет-Банк».

**«**Авангард Интернет-Банк**»** позволяет круглосуточно совершать все основные виды операций по своим счетам без посещения офиса Банка. Кроме того, система предоставляет актуальную информацию о состоянии банковских карт, автокредитов, текущих счетов и срочных вкладов.

Вход в систему «Авангард Интернет-Банк» возможен с любого компьютера с доступом в Интернет. Для совершения операций достаточно бесплатно получить в [офисе](http://www.avangard.ru/rus/private/cards/officecard/index.wbp) Банка флеш-карту и карточку доступа.

Система «Авангард Интернет-Банк» имеет следующие возможности. Можно получить информацию о перечне счетов, об остатках на счетах и выписки по ним. Предоставляется информация по картам: перечень карт, доступный баланс, размер кредитного лимита, сумма задолженности по картам и сумма минимального платежа, список совершенных операций.

В системе «Авангард Интернет-Банк» предусмотрена возможность совершать платежи многим компаниям, предоставляющих услуги мобильной связи, коммерческого телевидения, интернет-провайдеров. Также можно производить оплату коммунальных услуг.

Пользователи системы «Авангард Интернет-Банк» могут осуществлять переводы между своими счетами, открытыми в Банке «Авангард»; переводы в рублях, долларах США и евро на счета других клиентов, открытых в Банке «Авангард»; а также переводы в рублях, долларах США и евро на счета, открытые в других банках РФ и за рубежом (внешние переводы).

Также в системе «Авангард Интернет-Банк» можно осуществлять денежные переводы Western Union. Переводы по системе Western Union - это срочные денежные переводы по территории Российской Федерации и за рубеж более чем в 200 стран мира. Переводы осуществляются между физическими лицами в рублях или долларах США. Получить перевод можно в долларах США или в местной валюте. Плата за перевод взимается только с отправителя.

В системе «Авангард Интернет-Банк» доступна конвертация средств между своими счетами в Банке, открытыми в разных валютах (по внутреннему курсу Банка).

Безопасность работы в системе «Авангард Интернет-Банк» обеспечивается шифрованием передаваемых данных с помощью SSL - протокола. Дополнительной защитой при проведении большинства операций является использование карточки доступа, на которой размещены одноразовые секретные коды, ввод которых подтверждает, что именно держатель счета дает поручение банку на совершение операции. Получить карточку доступа можно в офисах банка.

Для обеспечения однозначного подтверждения подлинности поручений клиентов, подаваемых через Интернет, а также повышения уровня безопасности совершаемых операций, в системе применяется сертифицированная электронно-цифровая подпись. Соответствующие ключи также можно получить на флэш-карте в любом офисе банка.

**Заключение**

В современном мире спрос на пластиковые карты непрерывно растет, так как это один из наиболее востребованных продуктов в деловой сфере. На сегодняшний день пластиковая карта – это современное, удобное и надежное средство расчетов, признанное во всем мире.

Преимущества пользования пластиковыми картами очевидны. Среди основных преимуществ – доступ к своим или заемным средствам на приобретение любой вещи или услуги в любом месте в любое время.

В настоящее время мы видим, что и в России пластиковые карточки как средство расчетов получили широкое распространение. Многие банки предоставляют широкий спектр международных услуг, связанных с использованием пластиковых карточек. Основная задача – сделать банковскую карточку поистине массовой, добиться, чтобы она стала привычным платежным инструментом для каждой российской семьи. Именно это будет мощным стимулом развития розничного финансового рынка, даст российской банковской системе новые возможности в плане мобилизации денежных средств населения, привлечет относительно недорогие кредитные ресурсы.

Каждый банк-эмитент решает эту задачу по-своему, привлекает клиентов в конкурентной борьбе на рынке банковских карточек разными способами. Кто-то предлагает более широкий спектр услуг, сопутствующих пластиковым картам, кто-то привлекает дополнительными бонусами и скидками, кто-то предлагает более низкие тарифы на получение и обслуживание карт. В конечном счете, конкуренция на рынке пластиковых карт идет во благо всем участникам, так как заставляет постоянно думать об эффективности деятельности и о привлекательности услуг платежной системы для клиентов и коммерсантов.

Не следует забывать и о такой проблеме, как безопасность использования пластиковых карт и мошенничества при электронных платежах. Крупные банки решают эти проблемы довольно эффективно, как было указано в данной работе. Но необходимо их решать и на правовом уровне, поскольку отсутствует детально разработанный комплекс правоустанавливающих документов, формирующих нормативно-правовую базу для выпуска банковских карточек и расчетов с их использованием, обеспечивающих безопасность обращения банковских карточек и устанавливающих ответственность за возможные нарушения в этой сфере.

Необходимо обновлять и расширять правовую базу в области регулирования рынка пластиковых карточек и безопасности их использования, чтобы законодательство не отставало от постоянно развивающихся технологий.

**Литература**

1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юнити-Дана, 2010.
2. Деньги. Кредит. Банки. Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити-Дана, 2009.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. А.Г. Куликов. - М.: КноРус, 2009.
4. Новые пластиковые деньги / Под ред. А.В. Спесивцева. - М.: Банковское дело, 1994.
5. Пластиковые карты. Т. Б. Рубинштейн, О. В. Мирошкина. - М.: Гелиос АРВ, 2005/
6. Пластиковые карты в розничной торговле. И.С.Самсонов. – М.: ГроссМедиа, 2006.
7. Пластиковые карты. А.И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2004.
8. Пластиковые карты. И.А.Феоктистов, В.Ю.Минаков. М.: ГроссМедиа, 2006.
9. Расчеты с использованием банковских карт: практическое руководство / Под общ. ред. В.В. Семенихина. - М.: Эксмо, 2006.
10. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт N 266-П (утв. Центральным банком РФ 24 декабря 2004 г.) (в ред. Указаний ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У и от 23.09.2008 N 2073-У).