

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки 38.03.01-Экономика
Кафедра экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Создание российской платежной системы
УДК 336.717.122

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ2Б	Кудрина Юлия Владимировна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Рыжкова Марина Вячеславовна	Доктор экономических наук, доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Галина Анзельмовна	Доктор экономических наук, профессор		

Томск - 2016 г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК - 13; ПК-1,3,510)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);

P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	Осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
P15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

* Указаны коды компетенций по ФГОС ВПО (направление 150700 - Машиностроении), утвержденному Приказом Министерства образования и науки РФ от 09.11.2009 г.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт социально-гуманитарных технологий
 Направление подготовки 38.03.01-Экономика
 Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:
 Зав. кафедрой экономики

Барышева Г.А.
 21.01.2016

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБ2Б	Кудрина Юлия Владимировна

Тема работы:

Создание российской платежной системы
Утверждена приказом директора №942/с от 09.02.2016

Срок сдачи студентом выполненной работы:	10.06.2016
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i>	Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015); Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" [Электронный ресурс]: Гарант; Монографии, периодическая литература, нормативные документы по национальной платежной системе в России, данные официальных сайтов зарубежных платежных систем
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	Понятия и структура платежной системы и пластиковых карт; механизм работы платежной системы при использовании пластиковой карты; Анализ работы Национальной системы платежных карт с использованием карты данной платежной системы.
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	Таблицы и рисунки, отражающие динамику платежей с использованием платежных систем

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Криницына Зоя Васильевна

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	12.02.2016
---	-------------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Рыжкова Марина Вячеславовна	Доктор экономических наук		12.02.2016

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ2Б	Кудрина Юлия Владимировна		12.02.2016

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 88 стр, 3 рисунка, 3 приложения.

Ключевые слова: платежная карта, национальная платежная система, национальная система платежных карт.

Объектом исследования является Национальная платежная система России (Национальная система платежных карт).

Цель работы - описать возможности создания Национальной платежной системы в России и оценить ее работу при использовании пластиковой карты «Мир».

В процессе исследования были рассмотрены понятия и структура платежной системы и пластиковых карт; было рассмотрено, как проходит платеж денежных средств через платежную систему при использовании пластиковой карты; Рассмотрена история создания мировых и национальных платежных систем; Выделены положительные и отрицательные стороны введения собственной платежной системы в России; На практике была оценена работа данного нововведения с использованием карты данной платежной системы.

В результате исследования выявлены положительные и отрицательные стороны введения собственной платежной системы в России; Оценена работа данного нововведения с использованием карты данной платежной системы. Предложены Рекомендации для распространения платежного инструмента.

Область применения: выводы работы могут быть специалистами, работающими в банковской сфере.

Экономическая значимость работы: значимость работы определяется необходимостью создания собственной платежной системы в России.

В будущем планируется развивать обозначенную тему в рамках магистерской диссертации.

Обозначения и сокращения

ПС - платежная система

НПС – национальная платежная

НСПК – национальная система платежных карт

ОПКЦ - операционный и платежный клиринговый центр

Оглавление

Введение.....	9
1 Теоретические аспекты платежной системы.....	11
1.1 Платежная система.....	11
1.2 Карточные платежные системы	18
1.3 Мировые и национальные карточные платежные системы	35
2 Национальная система платежных карт России	47
2.1 Необходимость создания национальной платежной системы в России.....	47
2.2 Национальная система платежных карт в России	56
2.3 Приобретение и использование платежной карты «МИР»	62
Социальная ответственность.....	68
Заключение	75
Список использованных источников	77
Приложение А Заявление на оформление карты.....	82
Приложение Б Паспорт продукта.....	85
Приложение В Подтверждение совершенных операций по платежной карте «МИР»	89

Введение

Национальная платежная система, которая соприкасается со всеми аспектами экономической деятельности государства, является сегодня стратегически важным каналом, делающим возможным четкое и качественное проведение финансовых транзакций.

Финансовая независимость страны от других государств – одна из важнейших составляющих ее политической самостоятельности. Больше двух десятилетий целый пласт экономики нашей страны - внутренние платежи по банковским картам – был завязан на иностранных системах VISA и MasterCard. И только в 2014 году был предпринят решительный шаг к уходу от этой неэффективной схемы – создание в России Национальной платежной системы.

Национальная платежная система является неотъемлемой частью финансово-экономической структуры любой страны, а отечественная ПС призвана обеспечить оборот денег в стране, управление общей денежной массой, регулирование курса рубля и удешевление расчетных услуг.

Национальная платежная система должна иметь следующие преимущества: доступность, возможность открыть собственный электронный счет; безопасность и простота использования, оперативность.

Поэтому тема дипломной работы считается актуальной на сегодняшний день.

Цель выпускной квалификационной работы – описать возможности создания Национальной платежной системы в России и оценить ее работу при использовании пластиковой карты «Мир».

Для этого был поставлен ряд задач:

- Рассмотреть понятие и структуру платежной системы и системы пластиковых карт.

- Выяснить, как проходит платеж денежных средств через платежную систему при использовании пластиковой карты.

- Рассмотреть историю создания мировых и национальных платежных систем

- Выделить положительные и отрицательные стороны введения собственной платежной системы в России.

- На практике оценить работу данного нововведения с использованием карты данной платежной системы.

Объектом исследования является Национальная платежная система России (Национальная система платежных карт).

Предметом исследования является анализ процесса работы национальной системы платежных карт «МИР».

1 Теоретические аспекты платежной системы

1.1 Платежная система

Функции денег как средства платежа и средства обращения в денежных системах выполняют металлические монеты и проблемы создания и регулирования платежной системы не возникает. Когда используются бумажные и кредитные деньги появляется потребность в разработке особых правил их обращения и передачи, которые должны иметь однозначный характер для всех участников, которые совершают платеж или погашают долг. Формируется особая система передачи платежной информации. Значение этих процедур, правил, систем существенно возрастает при переходе к применению безналичных расчетов. В рамках каждой страны создается самостоятельная платежная система. Когда совершаются платежи на международном уровне, возникают международные платежные системы. Они обеспечивают совершение платежных операций между участниками, находящимися в разных странах.

Платеж – это перевод определенной стоимости, который осуществляется одной стороной другой стороне, и обычно совершается в обмен на предоставление товаров, услуг или того и другого во исполнение юридического обязательства .

Цели платежа разделяются на общую цель – погашение обязательств плательщика и конкретные цели – в виде платежей в бюджет, по заработной плате, за товары и услуги и т.д.

Сегодня наибольшее распространение получили два механизма обработки платежей:

- 1) Через корреспондентские счета на основе межбанковских корреспондентских отношений;
- 2) Через платежные системы (например, межбанковские системы переводов денежных средств).

При этом платежные системы являются доминирующим механизмом для обработки и проведения расчетов по межбанковским платежам. Кроме того, могут существовать комбинации различных механизмов.

Платежная система – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом [39].

Термин «платежная система» вошел в обиход банковских работников во второй половине 1990-х годов, и он, по сути, заменил ранее применявшийся термин «система безналичных расчетов». Появление и широкое использование термина «платежная система» объясняется активизацией в нашей стране западных платежных систем, прежде всего карточных Visa и Europey, а также системы межбанковских коммуникаций SWIFT. В их технической документации используется именно этот термин, а не термин «система безналичных расчетов». Совокупность правил и учреждений платежной системы заимствована из прежних представлений о системе безналичных расчетов [1].

Если же данное определение рассматривать с точки зрения системности, то все его элементы должны находиться во взаимосвязи, только в этом случае может быть достигнута эффективность ее функционирования. При эффективной работе платежной системы сокращаются операционные издержки. Непреднамеренные сбои, невыполненные операции, задержки в платежах подрывают доверие к платежной системе, у экономических агентов возникает сомнение в том, будут ли вообще произведены платежи. Все это может привести к возросшему риску, а тем самым и к повышению издержек участников платежной системы и к платежному кризису. Поэтому перед платежной системой стоит ряд задач, а именно:

- Бесперебойная, безопасная и эффективная работа;
- Надежность работы, которая гарантирует отсутствие срывов операций или выхода из строя системы платежей;

- Эффективность работы, которая обеспечивает быстрое свершение операций.

- Лица, которые принимают участие в платежной системе, должны обладать необходимыми квалификационными критериями.

Самой существенной функцией платежной системы обнаруживается снабжение динамики и устойчивости оборота. Присутствие результативной системы является залогом осуществления постоянного мониторинга денежно-кредитной сферы. Она помогает кредитным организациям динамично управлять ликвидностью, что понижает потребность в больших резервах. В связи с этим делается проще процесс составления денежно-кредитной программы, а так же убыстряется реализация операций в области финансовой политики.

Элементы платежной системы. К ним относятся следующее:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;

- финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;

- контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Элементы платежной системы тесно взаимосвязаны между собой, их взаимодействие осуществляется по определенным правилам, закрепленным в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях.

Ключевыми же субъектами платежных систем остаются банки. Для платежной системы не столь важна форма расчетов, поскольку при любой форме все платежи проводятся одинаково, независимо от вида расчетного документа. Платежная система Банка России является ключевым механизмом российской финансовой системы, через который реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика России, а также проводится большая часть межбанковских платежей. В этой связи Банк России принимает меры по развитию собственной платежной системы в направлении повышения

эффективности и обеспечения бесперебойности ее функционирования, совершенствуя регулирование, оперативное управление, мониторинг и наблюдение за ней. Для успешного развития своей платежной системы Банк России руководствуется международным опытом, а также рекомендациями Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и других международных финансовых институтов. Значение безналичных расчетов велико, так как: безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Хранящиеся в банках, временно свободные денежные средства предприятий, являются одним из источников кредитования; безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в экономике; четкое разграничение безналичного и наличного денежного оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. В настоящее время вопрос о развитии платежной системы Банка России приобретает особую значимость в свете законодательства о национальной платежной системе.

Национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы) [2];

Основные признаки НПС:

- Сущность НПС связана с формированием условий для организации платежного оборота и кредитных отношений в стране, а также для функционирования разных макроэкономических подсистем
- НПС - это комплексная категория, которая включает совокупность экономических, правовых, организационных, технических элементов, которые можно разделить на элементы институционального и инфраструктурного плана;

- Элементы, составляющие НПС, находятся во взаимодействии (взаимосвязи).

Организация взаимосвязей платежных потоков денег и кредита, составляющих платежный оборот, происходит с помощью НПС.

Выявление квалифицирующих признаков позволяет рассматривать НПС как совокупность находящихся во взаимодействии (взаимосвязи) элементов институционального и инфраструктурного плана, обеспечивающих осуществление расчетов и регулирование долговых обязательств между участниками экономического оборота.

Национальная платежная система – совокупность механизмов, обеспечивающих осуществление платежей, выполняющая важные функции на государственном уровне [3]:

Создает на территории государства условия для хозяйственного оборота имущества и имущественных прав, предоставляя возможность осуществления платежей по сделкам и обязательствам;

Обеспечивает реализацию экономической и финансовой политики государств, в том числе:

- денежно-кредитной политики (платежи на денежном рынке и рынке ценных бумаг в рамках управления денежной массой и процентными ставками)
- бюджетно-налоговой политики (платежи в рамках процедур сбора налогов и распределение бюджета)
- валютной политики (платежи на валютном рынке в рамках управления курсом национальной валюты)
- инвестиционной политики (платежи в рамках реализации государственных инвестиционных проектов) и т.д.

Кроме того НПС дает возможность осуществлять и другие платежи, находящиеся за рамками хозяйственного оборота и выполнения государственных задач (благотворительность, оплата штрафов и т.д.)

Понятно, что перечисленные особенности НПС воздействуют на результаты финансовой деятельности субъектов экономики и, как следствие,

оказывают значительное влияние на агрегированные показатели макроэкономических достижений государства. В связи с этим большинство государств уделяют вопросам построения и развития НПС большое внимание, стараясь поддерживать на современном уровне национальные платежные институты и национальную платежную инфраструктуру.

НПС любого государства включает в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия при переводе денежных средств от плательщика к получателю.

Для работы ПС необходимо наличие соответствующих институтов, которые обеспечивают оплату счетов, инструментов и услуг, предоставленных клиентам (в том числе гражданам, предприятиям и государственным органам), и организаций, которые являются операторами платежной инфраструктуры.

Необходимы также определенные рыночные механизмы, например стандарты, договоры о создании, ценообразовании и использовании различных платежных инструментов и услуг, а также условия для организации сотрудничества в индустрии платежей всех заинтересованных сторон.

ПС должна опираться на прочную правовую основу, которая включает в себя законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодателями, судами, регуляторами, операторами систем и контролерами со стороны центрального банка. Все эти элементы определяют НПС.

На рисунке 1 показано взаимодействие всех элементов НПС.



Рисунок 1 - Схема национальной платежной системы

К ключевым компонентам НПС относятся:

- межбанковские ПС
- клиринговые системы и системы расчетов по сделкам с ценными бумагами
- небанковские организации – поставщики платежных услуг;
- схемы с использованием электронных денег и т.д.

Несмотря на свою уникальность, НПС имеют ряд общих тенденций в своем развитии в последние годы:

- за последние десять лет резко выросли объемы платежей;
- рынок платежных систем стал более открытым и конкурентным;

- увеличилось количество платежных систем, находящихся под управлением частных операторов.

В общем виде платежные системы стали:

- технологически более сложными, благодаря инновациям;
- более сложными по структуре – из-за связывания различных рынков, систем и стран между собой;

Наиболее распространенными проблемами для эффективного развития НПС в мире являются:

- недостаточное знание содержания и элементов национальной платежной системы
- ограниченная информация о возникающих платежных потребностях и системных возможностях;
- недостаточная поддержка и принятие реформ заинтересованными сторонами вследствие неудовлетворительных консультаций с ними;
- ограниченные ресурсы развития;
- законодательные, иные регулятивные, политические и рыночные барьеры текущему развитию национальной платежной системы.

Национальная платежная система это широкое понятие, которое включает в себя ряд компонентов, но в связи с экономической ситуацией в стране, а именно введение санкций США против России в 2014 году, в дальнейшем будет уделено внимание карточным платежным системам, по причине создания НПС (Национальная система платежных карт) в РФ [3].

1.2 Карточные платежные системы

Развитие платежных систем, основанных на использовании пластиковых карт, является передовым направлением организации расчетов.

Спорным вопросом считается время появления пластиковых карт. Одни говорят о кредитных картах, другие называют их банковскими, третьи - пластиковыми.

На самом деле, если говоря о пластиковых картах, мы имеем в виду лишь материал, из которого изготовлен платежный инструмент. Понятие "банковские" указывает на эмитента, в данном случае - коммерческий банк. "Кредитная", или "дебетовая" карта указывает на схему расчетов между держателем карточки и эмитентом, который может быть либо банком, либо магазином, либо специализированной на выпуск пластиковых карт организацией.

Кредитные карты возникли первыми; они не были еще ни пластиковыми, ни банковскими. Их идея состояла в том, чтобы подтверждать кредитоспособность владельца вне его банка. Разумеется, такое средство кредитования могло возникнуть только в Соединенных Штатах, где с конца XIX века потребительский кредит частных лиц уже бурно развивался.

В 1914 году некоторые магазины начали выдавать своим состоятельным и постоянным клиентам специальные карточки, чтобы привязать их к своей сети магазинов и продавать наиболее дорогие товары. А в начале 20-х годов нефтяные компании стали выпускать «карты учтивости» (courtesy cards), с помощью которых водители могли делать покупки на любой бензоколонке. Так, фирма General Petroleum Corporation California (сейчас Mobil Oil) выпустила первую кредитную карту, которая использовалась для оплаты за торговлю нефтепродуктами и быстро завоевала популярность. Владелец карты получал значительные удобства в обслуживании и скидки при покупке товара, а фирма-эмитент получала постоянных клиентов и стабильные доходы.

Поскольку картонные карточки были недолговечны, в 1928 году Бостонской компанией Farrington Manufacturing были выпущены первые металлические пластинки с выдавленным тиснением (эмбоссирование номера карточки, данных клиента, срока действия карты).

В последующие 30 лет крупные компании предложили такие нововведения, как минимальная месячная плата, плата за финансовые услуги, 30-дневный период отсрочки по платежам – и все ради максимального дохода от операций по картам.

Существует множество мнений на конкретные этапы возникновения и развития банковских пластиковых карт. Многие специалисты считают, что начало банковских кредитных карточек было положено Джоном С. Биггинсом - знатоком по потребительскому кредиту из Национального банка Флэтбуш в Нью-Йоркском районе Бруклин. В 1946 году Биггинсом была организована работа по кредитной схеме под названием "Charge-it". Схема подразумевала под собой расписки, которые принимались от клиентов за мелкие покупки владельцами местных магазинов. После приобретения товаров, магазин сдавал расписки в банк, а банк, в свою очередь, оплачивал их со счетов покупателей. Так, впервые во Флэтбуше была опробована классическая цепочка расчетов, используемая и в настоящее время в банковском карточном бизнесе повсеместно.

В 1949 году была создана современная универсальная кредитная карта системы Diners Club(Дайнерс клуб); представили план нового типа карт А.Блумингдейл, Ф.Макнамара и Р.Снайдер . Эта карта, став универсальной, позволяла бы делать покупки в торговых точках по всей стране. Важным пунктом плана было введение третьей стороны в кредитных операциях, а именно Diners Club становилась посредником между покупателем и фирмой, обеспечивая кредит одному и другому и беря плату за услуги.

Изначально универсальные карточки разделялись на карточки "для путешествий и развлечений" (Travel and Entertainment - T&E) и чисто банковские. Первые выпускались компаниями Diners Club, American Express и, главным образом, были предназначены для оплаты гостиниц, ресторанов для путешествующих бизнесменов.

В 1966 году BankAmericard Bank of America начал выдавать лицензии на выпуск карточек другими банками. Следует отметить, что изначальное неравенство банков-лицензиатов в создаваемой ассоциации по отношению к Bank of America вызывало их недовольство и препятствовало развитию сети.

Необходимость решения проблемы привела к созданию в 1967 г. Межбанковской карточной Ассоциации - Interbank Cards Association,

выкупившей права на выпуск карты MasterCharge, принадлежавшие до этого ассоциации 4х калифорнийских банков.

Для привлечения как можно большего числа потенциальных клиентов Bank of America и Interbank провели совместную акцию по рассылке карт по почте, что довольно быстро увеличило удельный вес владельцев карточек на несколько миллионов. В процесс вовлеклось большое число фирм, связанных с карточными системами и, в конечном итоге, все это заставило банки отложить собственные независимые карты и присоединиться к более крупным игрокам платежного рынка. Ныне это известные во всем мире: Visa; International (Americard/Bank of America), MasterCard (MasterCharge/Interbank Cards Association), American Express и Diners Club.

Поначалу Visa и MasterCard ввели запрет на одновременный выпуск банками карт обеих систем. Однако, будучи обвиненными в нарушении антитрестовского законодательства, вынуждены были свой запрет снять.

В 1969 году Interbank Card были приобретены эксклюзивные права на карты "Master Charge" ("Мастер Чадж"), выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов; большинство банков – членов МКА перешли на Master Charge. Банки, выпускавшие BankAmericard, настояли, чтобы карточная программа была выведена из-под контроля Bank of America. Так в июле 1970 года была создана Нэшнл Бэнк Америкард Инкорпорейтед – НБИ (National Bank Americard Inc.), в которой Bank of America был одним из ее членов, равным юридически с другими членами этой платежной системы.

Таким образом, к началу семидесятых годов в Соединенных Штатах сформировались два основных конкурента на рынке универсальных банковских карточек: НБИ и МКА. Среди небанковских универсальных карточек выделялась "American Express", впервые карточка была выпущена 1 октября 1958 г.

В период 1967 – 1969 годов возник этап бурного распространения пластиковых карт. Банки делали акцент на предложение клиентам, именно,

кредитных карт и все-таки программа банковских карт была убыточной в США в течение 15 лет.

Изначально банки, начинавшие выпуск карточек, присоединялись либо к НБИ, либо к МКА. Но в 1971 году Worthen Bank and Trust Company of Little Rock стал членом обеих систем. Со стороны НБИ последовали санкции в виде запрета на выпуск карточек "Master Charge" членами НБИ.

НБИ на протяжении 5 лет пыталась апеллировать, но процесс застыл, и многие банки начали выпускать обе карточки. В октябре 1976 вопрос окончательно был закрыт, т.к. несколько крупных банков-членов НБИ, включая Bank of America и Chase Manhattan Bank (Чейз Манхэттен), подали заявку на членство в межбанковской карточной ассоциации и, соответственно, на выпуск карточек "Master Charge".

В 1976 году НБИ переименовали свою карточку "BankAmericard" на "VISA". Таким образом, была достигнута лояльность в названии межбанковской платежной системы, удалены напоминания о связи с банком-инициатором, что, разумеется, сделало систему более привлекательной для вступления банков и способствовало широкому распространению карточек в США, а впоследствии по всему миру.

Аналогичный шаг предприняла в 1980 году МКА, переименовав свою карту на "более международное" название "MasterCard".

Не стояла на месте и Eurocard International; система продолжала расширять свое сотрудничество с MasterCard. По мере появления новых технологий, ассоциация заключила соглашение с компаниями Cirrus и Maestro (Циррус/Маэстро), что позволило расширить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет карточек для получения наличных в банкоматах. Слияние Eurocard International с платежной системой Eurocheque (Еврочек) состоялось в конце 1992 года. Новая организация стала называться Europay International (Европэй Интернэшнл).

Процесс сближения и дальнейшего сотрудничества между VISA и MasterCard происходил позже. С одной стороны, причиной этого была

конкуренция с небанковскими платежными картами,(прежде всего с American Express, сетью магазинов Saers), а с другой - чисто экономические аспекты сотрудничества.

В 1984 - 1985 годах согласовывались принципы свободного электронного обмена транзакциями, что и привело к созданию унифицированных технических стандартов. Все это позволило VISA и Mastercard выпускать общий Stop-List - бюллетень для торговых и сервисных точек, содержащий информацию о картах, запрещенных к приему или подлежащих изъятию.

В настоящее время взаимодействие систем VISA и Europay/MasterCard привело к разработке единого стандарта EVM по чиповым картам[4].

В бывшем СССР карты международных систем появились еще в 1969 году. Это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 году было подписано первое соглашение такого рода с компанией Diners Club.

В 1974 году на нашем рынке появились American Express, в 1975 году - VISA (тогда еще BankAmericard) и EuroCard, в 1976 JCB.

Но большого распространения международные карты по понятным причинам тогда не получили. И только после начала формирования в России системы коммерческих банков (точкой отсчета этого можно считать принятие в 1990 году Закона “О банках и банковской деятельности”) у банковских пластиковых карт как платежного инструмента, ориентированного на держателей - частных лиц, появилось в России большое будущее.

В 1993 году в России были созданы такие платежные системы на картах как STB Card (расчетный банк - Столичный) и Union Card (расчетный банк – Автобанк), которые быстро стали лидерами рынка пластиковых карт и долгое время таковыми оставались.

Большинство стран имеет специальное законодательство, регулирующее операции с пластиковыми картами.

Определенная работа в этом направлении проводится и в Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации 24 декабря 1998 г. принял Положение № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемым с использованием платежных карт" [5].

В этом Положении устанавливается порядок выдачи на территории Российской Федерации банковских карт (эмиссия банковских карт) и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами, эмитентом которых может являться кредитная организация, иностранный банк или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, иностранным банком. Положением определено, что банковские карты являются видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (держателями), операций с денежными средствами, находящимися у эмитентах [6].

Платежная карта - это инструмент безналичных расчетов, применяемый для идентификации владельцев карт в момент совершения операции и для оформления расчетных документов, определяемых законодательством и правилами работы карточных платежных систем [7].

К какой бы международной платёжной системе не относились платежные карты, и какой бы привлекательный дизайн не использовали банки при их выпуске, принципы работы карт подчинены ГК РФ, банковскому законодательству РФ и изложены в Положениях Центрального банка РФ.

В соответствии с этим Положением ЦБ, каждая кредитная организация может выпускать банковские карты следующих видов [8]:

Расчётная (дебетовая) карта - как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта - как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта - как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона N 161-ФЗ [8].

Прием платежной карты к оплате и выдача наличных по ней осуществляются, очевидно, не в любых предприятиях торговли/сервиса и банках, а только во входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки. Кроме точек обслуживания, которые принимают карту в состав развитой платежной системы входят [9]:

- центральный административный орган
- держатель карты;
- банк-эмитент;
- банк-эквайер;
- расчетный банк;
- магазины и другие точки обслуживания;
- процессинговый центр и коммуникации

Центральный административный орган обеспечивает общее руководство платежной системой в плане текущей деятельности, так и в плане развития системы, а именно:

- определяет и развивает единую концепцию построения платежной системы: поддерживает организационно-правовую базу платежной системы, разрабатывает и модифицирует свод правил, регламентов и другие нормативные документы для участников системы;

- организует технико-технологическую поддержку платежной системы: разработку и модификацию требований к носителям информации и устройствам их обработки, к протоколам взаимодействия технических средств, обеспечивает внедрение новых технических и технологических решений;
- проводит выбор перспективных направлений развития бизнеса платежной системы по подготовке новых и модификации существующих карточных продуктов, развитию агентских программ, расширению числа участников и увеличению клиентской базы платежной системы;
- выполняет аудит и мониторинг деятельности участников системы, сертификацию участников в соответствии принятым правилам и требованиям платежной системы;
- проводит арбитраж конфликтных ситуаций, налагает санкции за нарушения правил платежной системы [10].

Держатель пластиковой карты – это лицо, которому передается карта на основе подписанного договора с эмитентом. Не всегда пользователь является лицом, заключившим контракт (например, в случае корпоративных или семейных карт).

Держателями банковских карт могут быть физические и юридические лица, как резиденты, так и нерезиденты. Владелец карты может использовать ее для оплаты товаров и услуг, предлагаемых другими участниками платежной системы, а также для получения наличных.

Выдача карт физическим и юридическим лицам осуществляется после заключения договора либо другого банковского документа, согласно стандартным условиям обслуживания, с владельцем счета в соответствии с внутренними правилами эмитента. Отражение операций, совершенных с использованием платежной карты, осуществляется по банковскому счету держателя карты.

Банк эмитент кредитное учреждение, основной задачей которого является организация обслуживания клиентов - держателей карт, а именно:

- регистрация и ведение досье держателей карт (клиентов);

- выпуск карт для клиентов и их ведение — персонализация, перевыпуск, блокировка операций и т.п.;
- открытие специальных карточных счетов клиентов, движением средств на которых клиенты управляют с помощью карт;
- ведение специального карточного счета в соответствии с условиями договоров – начисление депозитных процентов, списание процентов при использовании кредитной схемы, пополнение/списание средств по операциям, не связанным с картами;
- проведение операций по картам – обработка авторизационных запросов, поступающих от пунктов приема карт через процессинговый центр, списание со специального карточного счета и перечисление средств в пользу продавца, возврат средств на специальный карточный счет в случае отказа держателя карты от товара/услуги;
- разбор конфликтных ситуаций в соответствии с установленными правилами платежной системы;
- технологическое взаимодействие с процессинговым центром.

Положительное решение по заявке клиента на получение кредитной карты выносится после тщательного изучения его финансового положения и оценки риска неплатежа. Если результаты анализа неблагоприятны для клиента, ему могут предложить дебетовую карту для снятия наличных денег со счета при 100%-ной авторизации в режиме реального времени.

Если же кредитоспособность клиента оценена положительно, вся существующая информация с заявки вводится в компьютер, где создается файл-мастер для персональных данных. В него заносятся фамилия и имя клиента, его постоянный адрес, номер в системе социального страхования, кредитный лимит, номер карточного счета и срок возобновления карточки. Одновременно подготавливается магнитная лента, необходимая для изготовления карточки клиента.

Банк-эмитент выдает карты клиенту лично. Вместе с картой клиент получает конверт с PIN-кодом.

Банк-эквайер - банк первичной обработки поступающих запросов на авторизацию. На начальном этапе развития отечественных систем роль эквайер-центра иногда выполняет процессинговый центр, однако в большинстве случаев в качестве таких центров выступают банки - члены платежной системы. Если банк-эквайер не располагает данными для выполнения запроса (держатель карточки - клиент другого банка), то запрос переправляется в процессинговый центр, который, в свою очередь, либо выполняет его и передает ответ банку-эквайеру, либо осуществляет его дальнейшую маршрутизацию.

Расчетный банк. Выполнение эквайерами своих функций влечет за собой расчеты с эмитентами. Каждый банк-эквайер осуществляет перечисление средств точкам обслуживания по платежам держателей карточек банков-эмитентов, входящих в данную платежную систему. Поэтому соответствующие средства (а также, возможно, средства, возмещающие выданную наличность) должны быть затем перечислены эквайеру этими эмитентами. Оперативное проведение взаиморасчетов между эквайерами и эмитентами обеспечивается наличием в платежной системе расчетного банка (одного или нескольких), в котором банки – члены системы открывают корреспондентские счета.

Магазины и другие точки обслуживания. Юридические отношения между банками-эквайерами и предприятиями розничной коммерческой сети строятся на основе договора. Каждая платежная система разрабатывает свои требования к такому договору. Но практика работы по эквайерингу выделила некоторые общие принципы и положения, которые обязательно должны быть учтены в договоре. Суть договора заключается в том, что банк или другой уполномоченный член платежной системы предоставляет право предприятию принимать к оплате карточки данной платежной системы с соблюдением определенных требований. В свою очередь он обязуется в установленные сроки возмещать предприятию суммы проведенных операций по карточкам данной системы, удерживая себе оговариваемую плату в виде процента от

возмещаемых сумм. Все эти позиции и должны быть подробно отражены в договоре.

Процессинговые центры — структурные подразделения банков, осуществляющие информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов и обеспечивающие проведение внутрибанковской обработки операций с пластиковыми картами. Центр хранит сведения о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы (off-line-банк). В противном случае (on-line-банк) Процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк - эмитент авторизуемой карточки.

Таким образом, поддержание надежного, устойчивого функционирования платежной системы требует, во-первых, наличия существенных вычислительных мощностей в процессинговом центре (или центрах — в развитой системе) и, во-вторых, развитой коммуникационной инфраструктуры, поскольку Процессинговый центр системы должен иметь возможность одновременно обслуживать достаточно большое число географически удаленных точек. Очевидно, что для эффективного решения изложенных проблем необходимо использование высокопроизводительных сетей передачи данных с коммутацией пакетов. Со структурной точки зрения сеть передачи данных при этом становится внутренним и неотъемлемым элементом платежной системы.

Коммуникационные центры обеспечивают субъектам платежной системы доступ к сетям передачи данных. Использование специальных высокопроизводительных линий коммуникации обусловлено необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками платежной системы при авторизации карточек в торговых терминалах, обслуживании карточек в банкоматах, проведении взаиморасчетов между участниками системы [11].

Наглядно на рисунке 2 можно увидеть процесс осуществления оплаты через платежную карту.

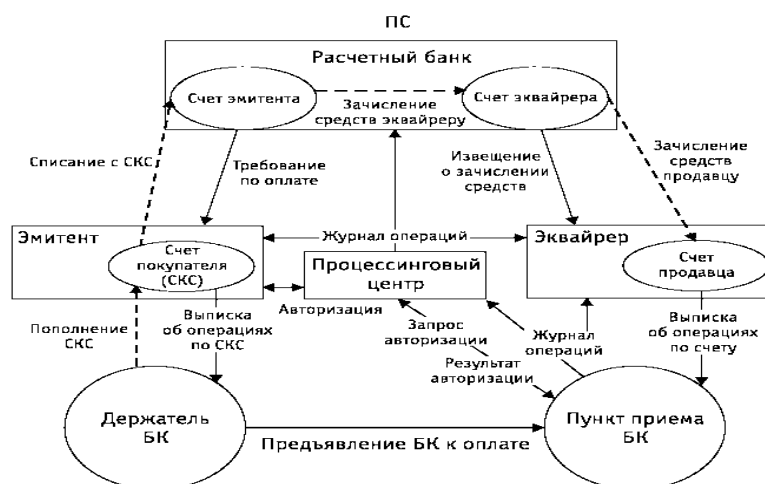


Рисунок 2 - Схема платежа по банковской карте

В настоящее время пластиковые карты предоставляют их владельцам множество возможностей. Благодаря «пластику» можно оплачивать коммунальные платежи, делать покупки в магазинах, пополнять счёт мобильного телефона, снимать наличные деньги и пр. Кто-то же напротив - считает пластиковую карту излишеством и чем-то необязательным. Представители как одной, так и другой из сторон правы по-своему, на основе чего можно выделить преимущества и недостатки пластиковых карт [12].

Преимущества

Основным преимуществом, которым обладает пластиковая карта, безусловно, является беспрепятственная, практически круглосуточная возможность доступа к собственным финансовым средствам. Кроме того, подобный сервис позволяет контролировать движение этих средств непосредственно в реальном времени из любой точки, имеющей связь с Интернетом.

- **Комфортность использования**

Бесспорно, что маленькая банковская пластиковая карта намного практичнее в использовании самого вместительного и дорогого портмоне или кошелька, что является преимуществом карточки. Любая, даже достаточно крупная сумма, в рамках финансов, имеющихся на счету, всегда под рукой у держателя карты. Ее (карту) можно хранить в любом доступном месте,

например, вместе с правами. На ее счету может быть сумма, которая не уместится даже в небольшую сумочку, и она совершенно не требует особых повышенных мер безопасного хранения.

- **Безопасность**

Сохранность имеющихся личных наличных средств всегда требует некоторых ухищрений хранения, а утеря их приводит к полной невозможности блокировки использования. Пластиковая карта при возникновении факта утери или хищения позволит держателю заблокировать ее использование, тем самым обеспечивая сохранность наличествующих финансов. Далее любой банк всегда восстановит украденную либо нечаянно потерянную персональную пластиковую карту. Сама банковская пластиковая карта защищена многочисленными современными защитными свойствами от банальных подделок. Это серьезные **преимущества пластиковых карт** над наличностью.

- **Универсальность и контроль операций**

При совершении необходимых покупок и оплате всевозможных услуг держателям карт вовсе не требуется необходимая сумма наличности. Необходимые финансовые средства элементарно спишутся с персональной пластиковой карты. А в случае наличия “овердрафта” возможен краткосрочный кредит на отсутствующую сумму.

Производя расчеты с применением современной пластиковой карты, потребитель имеет дополнительную возможность избежать ошибок кассира или собственной рассеянности. А полный контроль всей цепочки проведенных платежей позволяет производить достоверный учет движения финансовых средств.

При необходимости произвести срочную конвертацию валют при непосредственной оплате банковская пластиковая карта предоставит возможность произвести эту операцию по наиболее выгодному для потребителя курсу, чем курс использования любых обменных пунктов. Кроме этого присутствует привлекательные преимущества пластиковых карт подобного

сервиса при оплате необходимых коммунальных услуг, сервисов связи, оплаты Интернет — покупок и прочего.

- **Комфортность в поездках**

Наличие современной пластиковой карты непременно окажется полезным фактом при необходимости пересекать границу и декларировать перевозимые финансовые средства. Вся процедура максимально упрощена, причем ограничения перевозимой суммы, как таковой, не существует, ибо пластиковая карта отнюдь не является валютной ценностью.

Да и находясь в ином государстве держатели карт освобождены от переживаний о сохранности или возможной нехватке средств. Кроме того, в некоторых зарубежных агентствах при заказе определенных услуг наличие пластиковой карты просто обязательно. Примечательно, что при полном отсутствии финансов на персональной карточке можно просто пополнить досадный пробел, позвонив кому угодно с просьбой перевести средства на указанный счет пластиковой карты. Это избавляет от длительного и утомительного ожидания перевода, который к тому же не всегда возможен, что несомненно является преимуществом пластиковых карт

И последнее свойство, которым обладает банковская пластиковая карта — это возможность приобретения всяческих бонусов и гарантированных скидок.

Недостатки пластиковых карт

Однако существуют и некоторые огорчительные **недостатки пластиковых карт**.

- **Приём платежей**

Данная операция с пластиковыми картами, на сегодняшний день, все еще не является повсеместной. И если практически все торговые точки развитых стран безоговорочно принимают современные пластиковые карты, то страны, стоящие в своем развитии экономики на ступеньку ниже, ограничивают использование карт только крупными супермаркетами. Про государства

постсоветского пространства говорить уже не приходится. Подобные недостатки пластиковых карт довольно ощутимы.

- **Сложность применения для определенных слоев населения**

Банки-эмитенты постоянно ведут работу по упрощению интерфейса существующих банкоматов, но большинство людей, именно старшего поколения, испытывают заметные сложности в использовании их на практике.

Приносят огорчения и высокие комиссионные для торговых организаций за возможности приема платежей по предъявленным картам, а стоимость эквайринга изначально закладывается в конечную стоимость предлагаемых товаров.

- **Уязвимость безопасности**

Даже при нынешнем совершенстве систем обеспечения безопасности современных пластиковых карт определенно существует и наличествует вероятность мошенничества. Это относится и к банкоматам (при получении наличности), и к процессам оплаты товаров либо требуемых услуг в сомнительных точках. Особенно развита система мошенничества при расчетах в Интернете. Поэтому необходимо быть предельно бдительными.

- **Лимиты наличных**

Для некоторой части держателей карт оговоренные лимиты возможной выдачи наличности (дневные либо разовые и так далее) являются достаточно неприятным моментом в использовании современных пластиковых карт.

Банковская пластиковая карта обладает и прочими, не столь значимые недостатки. Это прозрачность личных доходов и расходов, что иногда является абсолютно неприемлемым фактом.

Рассмотрев отрицательные стороны пластиковых карт, мир не стоит на месте и совершенствует платежные карты, чтобы у пользователей данного продукта не возникало проблем с его функционированием.

В ближайшем будущем традиционные платежные карты существенно расширят свой функционал, превратившись в мини-компьютеры. Новое

технологическое чудо позволит ускорить процесс оплаты товара и избавиться от ряда устаревших операций.

- **Карты с изменяющимся кодом безопасности**

Чтобы обезопасить своих клиентов, польский Getin Bank совместно с MasterCard начинает выпускать первые в мире пластиковые карты с изменяющимся кодом безопасности (CVC2). До сих пор эти коды были статичными. Но технологии MasterCard позволили внедрить в платежные карты мини-экран, на котором и будет отображаться код, который будет автоматически меняться после совершения покупок и через определенные промежутки времени.

"Карта с технологией DCVC — это наш ответ растущему количеству онлайн-платежей. Я уверен, что это революционное решение является необходимым шагом к повышению безопасности финансовых услуг", — заявил член правления Getin Bank Матей Штэхура (Maciej Szczechura).

Однако в банке подчеркнули, что новая технология на процесс осуществления интернет-платежей никак не повлияет — клиенту по-прежнему нужно будет вводить трехзначный код, номер карты и дату окончания ее действия.

- **Карта, которая показывает баланс счета**

MasterCard разработала дебетовую карту, которая отображает остаток на счете на мини-экране в верхнем правом углу карты. Показатель появляется на карте сразу после совершения покупки и остаётся видимым всего несколько секунд.

В целях безопасности держатели карт могут настроить вывод баланса на экран с помощью PIN-кода. Его можно будет ввести прямо на пластиковой карте.

- **Карты с биометрической защитой**

Расплатиться такой картой вы сможете только после того, как будет считан отпечаток вашего пальца. Такой функционал позволит улучшить защиту банковских карт, которые выпускаются на основе чипа, и избавит владельцев

карты от необходимости запоминать PIN-код. Такую карту планирует выпускать уже в этом году MasterCard.

- **Карта для оплаты товара в разных валютах**

Выезжая за границу, держателю такой карты не нужно будет оформлять дополнительную кредитку. Сменить валюту расчетов можно будет с помощью специального переключателя. Эта функция поможет избежать дополнительных сборов на конвертацию валюты.

- **Карта сразу для нескольких счетов**

Очень часто вкладчики имеют сразу несколько счетов в одном банке, например, личный и корпоративный. Разработка MasterCard позволит объединить все свои аккаунты на одной карте. Переключаться между счетами можно будет опять же с помощью кнопки на передней панели. После совершения покупки настройки будут сбрасываться, чтобы в следующий раз покупатель по ошибке не использовал средства с корпоративного счета в личных целях или наоборот.

- **Скрытый номер счёта.**

Вместо 16-значного номера карты на ней будет отображаться всего 4 или 8 символов. Для того, чтобы получить доступ к остальным знакам, необходимо ввести пароль на встроенной клавиатуре. Это усложнит возможность воспользоваться картой третьим лицам. Если уже в скором времени мы увидим такие кардинальные изменения в сфере улучшения финансовой безопасности, то сложно даже представить, каким будет ответный удар хакеров и мошенников. Хотя, возможно, скоро мы вообще забудем о том, что когда-то можно было украсть деньги со счёта [13].

1.3 Мировые и национальные карточные платежные системы

Основным назначением платежной системы, построенной на основе платежных карт, является выполнение расчетов между поставщиком

услуги/товара (продавцом) и потребителем услуги/товара (покупателем), который предъявил к оплате платежную карту. При этом важно подчеркнуть, что эти расчеты производятся в безналичной форме.

Платежная система обеспечивает получение наличных денег держателем карты как в специальных устройствах — банкоматах, так и в операционных кассах, предоставляющих такие услуги.

Если коснуться истории появления карточной платежной системы, то ее возникновением можно считать встречу главы небольшой финансово компании Hamilton Credit Corporation Френка Макманары и юриста этой компании Ральфа Шнайдера. В итоге данной встречи в 1949 году на свет появилась карта Diners Club, первоначально предназначенная для оплаты за обеды, отсюда название — первая массовая платежная карта.

Уже в 1953 г. Diners Club становится международной платежной картой: ее начинают принимать в Великобритании, Канаде, Мексике и на Кубе. Еще спустя два года платежная карта начинает распространяться в Европе, Азии и на Ближнем Востоке, а в 1969 и 1980 гг. она стала первой платежной картой, принимаемой в России и в Китае соответственно.

На сегодняшний день к международным платежным системам на основе пластиковых карт принято относить следующие системы: VISA; Europay/MasterCard; Diners Club; American Express.

Помимо международных платежных карточных систем созданы и действуют чисто российские межбанковские платежные системы, среди которых «РПС Сберкарт», «Золотая Корона», STB Card, Union Card, Accord и NCC [14].

Существенных технологических различий между российскими и международными платежными системами нет, однако масштабы деятельности международных компаний значительно отличаются от российских масштабов.

Мы опишем первые две международные системы потому что:

- VISA и MasterCard приостановили работу с российскими банками после того, как Казначейство США ввело санкции против физических лиц и организаций в России.
- VISA и MasterCard являются самыми распространенными платежными системами на территории РФ.
- Непосредственными участниками в работе НСПК в России являются Visa и MasterCard.

VISA International

VISA — это глобальная платежная система, которая обеспечивает держателям карт, торгово-сервисным предприятиям, финансовым и правительственным учреждениям в более чем 200 странах мира доступ к быстрой, безопасной и надежной сети платежей [15].

История компании VISA International началась с 1958 года, когда Банк Америки выпустил сине-бело-золотую карту BankAmericard. С ростом национальной популярности карт банка BankAmerica для их поддержки была учреждена отдельная организация «BankAmericard Service Corporation», в которой сосредоточились все операции с карточками «BankAmericard», и которая начала продавать лицензии на выпуск карточек другим банкам. Последние должны были придерживаться стандартов и правил обращения с карточками. По своему статусу это была ассоциация, членами которой становились банки.

Название BankAmericard могло ограничить дальнейшее развитие этой платежной системы. Название не пользовалось популярностью на Восточном побережье США, в Канаде, в Великобритании и Мексике. Камнем преткновения стали содержания в бренде название самого крупного на то время банка в мире и непопулярность США за границей из-за войны во Вьетнаме. В итоге было выбрано слово VISA. Первая транзакция картой с новым логотипом была осуществлена 26 июля 1976 года. Перестали использоваться местные названия: — BankAmericard, Chargex, Carte Bleue, Bank Union, Banco Credito и

Sumitomo Card, что упростило маркетинговую коммуникацию. Название BankAmericard осталось лишь как название карт Bank of America.

В октябре 2007 года как отдельное юридическое лицо учреждена корпорация VISA Inc., а VISA U.S.A., VISA International, Visa Canada и Inovant стали прямыми или косвенными филиалами компании. VISA Europe не стала филиалом, а остаётся в собственности и управляется европейскими финансовыми учреждениями — членами ассоциации.

История Visa в России насчитывает более 20 лет. Первым российским финансовым институтом Visa в 1988 г. стало АО «Интурист». В марте 1988 года в рамках «Интуриста» была организована компания Интуркредиткард специально для работы с программой Visa. Первые пластиковые карты Visa были выданы АО «Интурист» советской олимпийской сборной, направлявшейся на Олимпийские игры в Сеул в сентябре 1988 года.

В 1989 году Сбербанк СССР стал первым банком-членом Visa. Число банков-членов Visa с тех пор неуклонно растёт.

Первый банкомат, в котором принимались карты Visa, был установлен в Москве в 1992 году Мосбизнесбанком

В настоящее время Visa International разделена на 6 регионов:

AP Region — Азиатско-Тихоокеанский регион (включая Австралию и Новую Зеландию).

Canada Region — Канада

Visa CEMEA — Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток, Средний Восток и Африка

Visa Europe — в основном страны Западной Европы

LAC Region — Латинская Америка и Карибский регион

US Region — США

MasterCard

MasterCard начал свое становление в конце 1940-ых, когда несколько американских банков стали давать своим клиентам персонально-выпущенную бумагу, которая могла использоваться подобно наличным деньгам на местных

складах. Фрэнклин Нэйшнал Банк (The Franklin National Bank) в Нью-Йорке формализовал практику, введя первую реальную кредитную карточку в 1951.

За следующее десятилетие, этот рынок несколько развился. 16 августа 1966, одна из групп банков в главных городах, обслуживающих держателей таких карт сформировала ассоциацию Interbank Card Association (ICA), которая позже стала MasterCard International.

В отличие от других подобных организаций, во главе ICA не был один единственный банк. Ассоциацией управляли комитеты членов-банков. Они вместе установили правила для авторизации, клиринга, и урегулирования. Ими также были рассмотрены аспекты, касающиеся маркетинга, безопасности и юридической стороны в управлении организацией.

Как только организация заняла твердые позиции в своем регионе, пришло время расширяться глобально. В 1968, ICA начала формировать огромную глобальную сеть, существующую сегодня, в ассоциации с Банком Националь (Banco Nacional) в Мексике. Позже в том году, они заключали союз в Европе с Еврокарт (Eurocard). Первые японские участники также присоединились в том году.

Много стран, последовало примеру первых международных членов ассоциации и, к концу 1970-ых ICA имела в своем членстве банки из таких дальних регионов как Африки и Австралии. Чтобы отражать обязательство к международному росту, ICA изменила свое название на MasterCard International. В 1980-ых, было дальнейшее расширение в Азию и Латинскую Америку. В 1987, MasterCard стал первой картой оплаты, которая будет выпущена в Китайской Народной Республике. В 1988, первая MasterCard карта была выпущена в Советском Союзе [16].

Использование MasterCard на территории Российской Федерации с каждым годом становится всё интенсивнее. Россия считается перспективным государством для расширения функционала и развития этой платежной системы. За несколько последних лет MasterCard уже не имеет существенного отрыва от лидирующей компании в секторе безналичного расчета – VISA.

38,5% пластиковых карт на рынке России принадлежат MasterCard. Общее количество их – около 27 миллионов экземпляров. С MasterCard сотрудничают "Сбербанк", "ТрасКредитБанк", "МастерБанк" и "Русский Стандарт".

В 2013 году сумма онлайн-расчетов в системе MasterCard увеличилась на 25%. Также возросло количество пользователей, которые выразили намерение приобретать карточки для оплаты онлайн. Активно развивается спектр услуг, предоставляемых в этой отрасли. Руководство компании предполагает создать собственный сервис (PayPass Wallet) в качестве электронного кошелька. Его внедрение пока только планируется, но на многих интернет-ресурсах уже заявлено о намерении подключать оплату сайтов при помощи этого вида расчета [17].

Карта MasterCard – универсальный финансовый инструмент, который действует во всем мире. С ее помощью можно не просто расплачиваться, но и пользоваться рядом дополнительных услуг, скидок и привилегий. Имея пластиковую карточку, можно с минимальными временными затратами контролировать состояние своего банковского счета, производить текущие платежи, регулярно пополнять баланс телефонной связи или интернет-счета, гасить кредиты и оплачивать коммунальные услуги.

Функционирование VISA и MasterCard

Процессинговая инфраструктура карточных платежных систем в России представлена более 100 процессинговыми центрами, меньшая часть из них являются структурно независимыми от банков компаниями, а большая – подразделениями банков. Расчетная инфраструктура карточных платежных систем представлена расчетными банками, причем свои расчетные банки на территории России имеют не только платежные системы в целом, но и локальные сегменты платежной системы, сгруппированные вокруг отдельных банков. На рисунке 3 представлена обобщенная схема функционирования карточных платежных систем VISA и MasterCard в России.

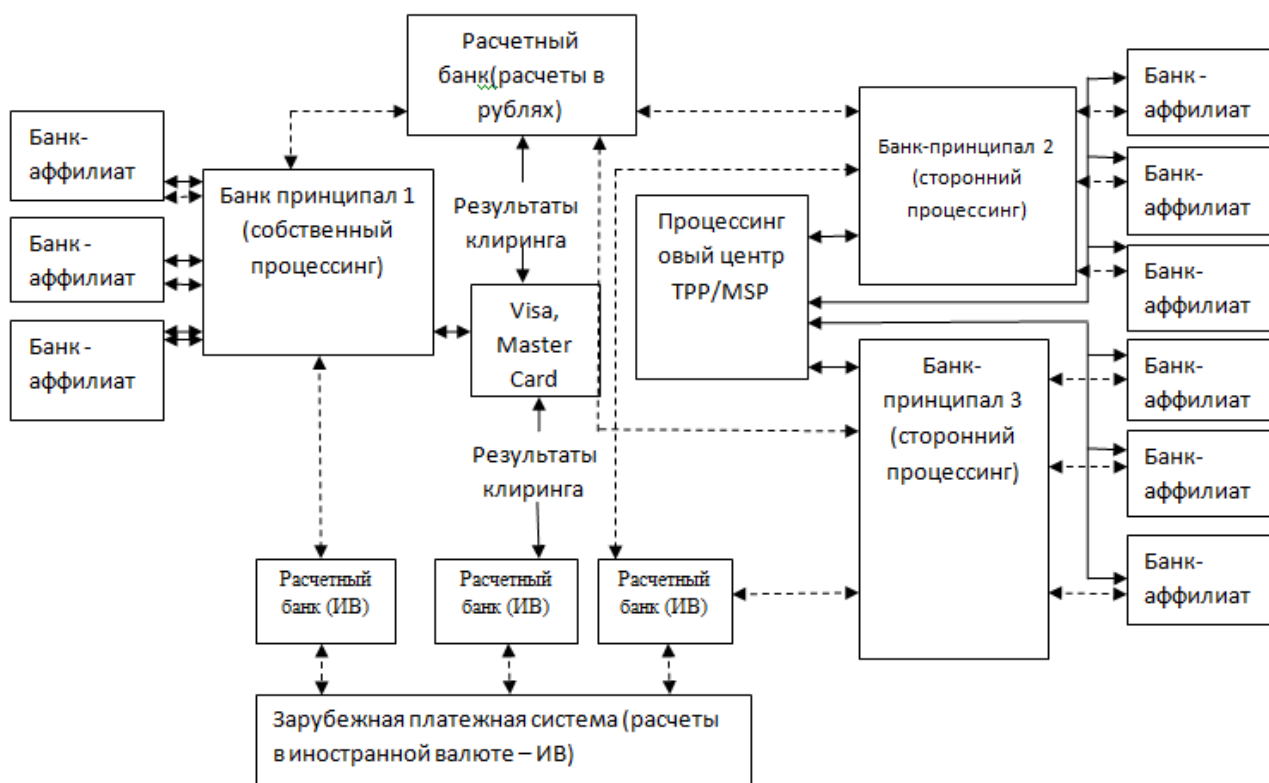


Рисунок 3 - Схема функционирования карточных платежных систем VISA и MasterCard в России

На схеме показано, что напрямую с международными платежными системами взаимодействуют:

В части авторизации и клиринга:

Банки-принципалы, самостоятельно осуществляющие процессинговые обслуживания банков-аффилиатов.

Банк аффилиат - банк, который не подключен к платежным системам, для проведения расчетов по своим картам, используя процессинг других банков и для которых они являются спонсорами; (с 1 августа 2014 года должны будут размещать страховые депозиты на счетах специальных гарантийных фондов. Средства на таких счетах будут застрахованы по закону «О национальной платежной системе» и в случае банкротства банка-спонсора не будут попадать в конкурсную массу, а будут возвращаться банку-аффилиату) [18].

Процессинговые центры (структурные подразделения банков, осуществляющие информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов и обеспечивающие проведение внутрибанковской

обработки операций с пластиковыми картами) имеющие статус MSP в Mastercard или TPP в VISA, обслуживающие другие банки-принципалы и банки-аффилиаты.

В части расчетов: российский расчетный банк - расчетный агент международной платежной системы, осуществляющий расчеты в рублях по итогам клиринга между российскими банками-принципалами; иностранные расчетные банки, осуществляющие расчеты по итогам клиринга в иностранной валюте, которые взаимодействуют с иностранными банками-корреспондентами российских банков-принципалов в рамках зарубежных платежных систем.

На схеме показано, что банк-принципал 1, который имеет собственный процессинговый центр, осуществляет обслуживание банков-аффилиатов, для которых он является спонсором как в части авторизации и клиринга, так и в части расчетов. Банк-принципал 2 и банк-принципал 3 не имеют собственных процессинговых центров и взаимодействуют с международными платежными системами в части авторизации и клиринга через внешний процессинговый центр. В связи с этим они обслуживают свои банки-аффилиаты, для которых указанные банки – принципалы являются спонсорами только в части расчетов. В части авторизации и клиринга указанные банки-аффилиаты обслуживает тот же процессинговый центр, который обслуживает их банки-спонсоры.

Также нужно отметить, что для карточных систем выделяется две основные роли участников:

- **эмитент** — выпускает карту и обслуживает карточный счёт клиента;
- **эквайер** — поддерживает оборудование для работы с картами: банкоматы, POS-терминалы и так далее. Кроме того, он рассчитывается с магазинами, принимающими карту.

Обычный банк — участник системы совмещает в себе обе эти роли, но их разделение принципиально для понимания того, как производятся платежи.

- Для снятия денег или осуществления платежа в банкомате клиент вставляет в него карту, вводит сумму и подтверждает транзакцию вводом пин-

кода. Банкомат передаёт запрос в систему эквайера, эквайер — в МПС (международная платёжная система: VISA, MasterCard).

МПС определяет эмитента по номеру карты и перенаправляет запрос в систему эмитента. Эмитент сопоставляет номер карты с номером счёта клиента и списывает (блокирует) средства. По обратной цепочке ответ о результате платежа доходит до клиента. Аналогичным образом проводится платёж и с использованием POS-терминала (оплата в магазинах, ресторанах, и т.д.).

— По итогам дня участники процесса обмениваются реестрами платежей, сравнивают их, убеждаются в отсутствии разногласий, учитывают встречные платежи. Это называется клирингом. После чего расчётный банк выполняет межбанковские расчёты, то есть переводит средства между счетами участников системы. По результатам этого действия банки-участники рассчитываются со своими клиентами: эмитент окончательно списывает средства физических лиц, а эквайер перечисляет день

К ним также прилагаются технические спецификации взаимодействия. Тариф же состоит из двух основных частей:

1) Размер межбанковского вознаграждения по транзакции. Представляет собой основную «стоимость» транзакции для участника системы и прямо определяет доходность бизнеса. Например:

— в случае операции снятия денег в банкомате эмитент отдает эквайеру около 40 рублей за транзакцию. Эти деньги эмитент обычно берет с клиента как плату за использование чужого устройства. Поэтому снятие денег в банкомате «своего» банка бесплатно для клиента, а в другом — нет;

— в случае платежа в пользу магазина банк-эквайер, как правило, берет комиссию с торговца. После чего отдает эмитенту 0,5–5% от суммы платежа, что зависит от защищённости транзакции и степени риска. Поэтому, выполняя платеж в магазине, клиент обычно не видит комиссии (эта комиссия «спонсируется» торговцем, являясь его издержками, и уже так или иначе учтена в ценах на товары в магазине). Бывают и исключения, когда речь идёт об

оплате услуг, которые никто не «спонсирует», тогда комиссия опять же взимается с клиента.

Обычно информация о межбанковском вознаграждении доступна только участникам платёжной системы.

2) Размер вознаграждения самой платёжной системы. Здесь уже МПС взимает деньги с обоих банков-участников за обработку операции и клиринг. Обычно это фиксированное вознаграждение, что-то около 0,5–1 руб. за платёж с каждого участника. Кроме того, МПС берёт с участников достаточно много сравнительно небольших сборов: абонентская плата, плата за использование номеров карт и т.п. Кстати, в отличие от межбанковских вознаграждений описание и размер данного тарифа в нашей стране можно найти в открытых источниках, по крайней мере, по системам VISA и MasterCard.

При обсуждении тарифов МПС эти два тарифа часто путают, относя межбанковское вознаграждение к доходам самой платёжной системы, хотя это совсем не так [19].

Отличия платежных карт VISA и Mastercard

Практически во всех банках при оформлении заявки на выпуск пластиковой карточки у клиентов спрашивают, хотят они завести карту VISA или MasterCard. Этот вопрос обычно ставит в тупик. Мало кто знает, каковы особенности той или иной системы платежных карточек, чем они отличаются друг от друга. Часто даже сами сотрудники банковских учреждений оказываются не в состоянии грамотно проконсультировать по данному вопросу.

Во-первых, у этих систем банковских карточек различная базовая валюта. Если путешествие в Европу или страны американского континента не намечается, то данный факт вряд ли окажет влияние на удобство и набор функций при пользовании картой. Учитывать такой нюанс необходимо тем, кто собирается в заграничную поездку или периодически производит покупки в иностранных интернет-магазинах. Для VISA базовой валютой является доллар, а для Mastercard – евро. То есть, если на карточке лежат деньги в рублевом

эквиваленте, а расплачиваться надо в долларах, то выгодно пользоваться VISA, а если оплата будет в евро, то VISA окажется слишком дорогим удовольствием, так как сначала будет проведен обмен рублей на доллары, а потом уже доллары будут переведены в евро. Аналогичная процедура конвертации валют работает и в случае с Mastercard, только там за основу берется евро. Основные потери при этом будут получены не за счет невыгодных обменных курсов, а за счет комиссионных платежей при переводе одного вида валюты в другой, которые будут взиматься при каждой обменной операции. Однако существует мнение о том, MasterCard является чисто европейской системой оплаты, а VISA – американской, ошибочно. Ведь главные офисы обеих платежных систем расположены именно на территории Соединенных Штатов Америки.

При открытии электронной карты начального уровня различия между VISA и Mastercard не столь существенные. Так, картами VISA можно расплачиваться в магазинах с терминалами, работающими только в режиме онлайн потому, что необходимо подтверждать факт снятия денег вводом ПИН-кода. Mastercard предлагает карты, которые требуют ввода кода при оплате за товары, и такие, которые работают с терминалами без кодов. С одной стороны, помнить ПИН-код и постоянно вводить его не очень удобно, но с другой стороны, это гарантирует сохранность средств и станет существенной преградой для мошенников.

Следующее отличие касается расчетов карточкой в интернете. В картах VISA данная опция может быть подключена на усмотрение банка, а Mastercard предоставляет такую возможность только обладателям карты MasterCard Unembossed [20].

Премиальные карты рассматриваемых систем существенно отличаются набором дополнительных специальных услуг. Mastercard предлагает своим клиентам экстренную помощь в случае утери карточки и преимущества программы лояльности от партнеров. Держатели карт VISA, кроме помощи при утере карты и программы лояльности, могут воспользоваться медицинской помощью по телефону, получить юридическую консультацию, обратиться к

услугам круглосуточной консьерж-службы для бронирования билетов или резервирования столика в любимом ресторане.

Но что же касается доли, занимаемой среди всех платежных систем на российском рынке, то сегодня более 90% выпущенных в России карт приходится на продукты международных платежных систем VISA и MasterCard.

В 2015 г. доля платежной системы MasterCard на карточном рынке России, согласно экспертным оценкам, составляет 35%, а доля платежной системы VISA – более 50%. Оставшиеся 10–15% приходятся на локальные российские системы («Золотая Корона», ПРО100, NCC/UnionCard) [21].

Платежные системы, основанные на функционировании пластиковых карточек, стали неотъемлемым элементом финансовой деятельности по всему миру. Оплата товаров и услуг все чаще оплачивается не наличными деньгами, а по безналичному расчету. Особенно такая возможность удобна при обороте больших сумм. Наиболее крупные представители таких систем – VISA и MasterCard. Они являются главными участниками рынка, их продукты часто практически идентичны, хотя на карточках разных статусов некоторые отличия все же прослеживаются. Зная, чем разнятся карточки между собой, можно сделать правильный выбор и не переплачивать за те функции, потребности в которых нет [22].

2 Национальная система платежных карт России

2.1 Необходимость создания национальной платежной системы в России

Финансовая независимость страны от других государств – одна из важнейших составляющих ее политической самостоятельности. Больше двух десятилетий целый пласт экономики нашей страны - внутренние платежи по банковским картам – был завязан на иностранных системах VISA и MasterCard. Поэтому, тема построения Национальной платежной системы (НПС) для пластиковых карт стала в очередной раз актуальной из-за очевидных доказательств того, что международные платежные системы могут без особого труда заблокировать обслуживание «своих» пластиковых карт, эмитированных российскими банками, и тем самым дестабилизировать экономическую ситуацию в России.

Необходимость построения НПС обсуждается уже более 10 лет, однако до настоящего времени ничего, что могло бы стать НПС, так и не появилось.

Стало понятно, что основная задача НПС состоит в предоставлении возможности проведения платежных операций по пластиковым картам внутри страны, исключая любую возможность блокировки таких операций или их мониторинг из-за рубежа. Для решения этой задачи необходимо, чтобы основные компоненты НПС были основаны на российской технологической базе.

Это подразумевает следующие основные составляющие:

1. Использование собственной элементной базы, начиная с производства чипов микропроцессорных карт и производства карт;
2. Использование технологических платформ и проектных решений, созданных отечественными компаниями;
3. Использование систем процессинга, принадлежащих российским компаниям и расположенных в пределах РФ, без каких-либо выплат

иностранным компаниям (агентам) лицензионных или транзакционных платежей.

Только при соблюдении всех указанных принципов можно говорить о действительно внутригосударственной закрытости информационных и денежных потоков.

Реализация по созданию национальной платежной системы, которая бы объединяла большинство российских банков и банковские карты которой были бы multifunctionalными и успешно использовались по всей стране, были предприняты в России в начале 1990-х годов., сразу после развала СССР. 1992 год стал годом создания российской национальной системы межбанковских расчетов «STB Card». Через год группа частных лиц и банковских организаций запустили платежную систему под названием «Юнион Кард». К 1999 году она объединяла уже 457 банков и филиалов, с ее помощью работало без малого 3 миллиона карт.

Своя платежная система появилась в 1990-х годах и у Сбербанка. Она была создана в 1993 году и получила название «СБЕРКАРТ». К 2000 году она объединяла 22 банковские организации и обеспечивала работу примерно 3 миллионов пластиковых карт. Стоит также упомянуть о том, что в конце 1993 года в новосибирском Академгородке была запущена платежная система «Золотая Корона». В 2014 году она объединяет сеть из 87 банков, выпустивших свыше 8 миллионов пластиковых карт.

В 1990-х годах российские банки неоднократно обращались в Центробанк с предложением запустить единую национальную платежную систему. Однако Банк России отклонял их, ссылаясь на то, что ни одна из версий НПС для нашей страны не была достаточно хорошо проработана. Также не было понятно, из каких средств может быть профинансировано создание инфраструктуры для огромной системы, объединяющей всю Россию. На тот момент выгоднее оказалось подключиться к международным платежным системам MasterCard и VISA.

Правда, уже в 1998 году стало понятно, насколько это ненадежно – в самый разгар финансового кризиса Visa и MasterCard просто отключили обслуживание российских карт в международной сети банкоматов и торговых точках. От кризиса в различной степени пострадали миллионы рядовых граждан, доверивших банкам свои сбережения или являвшихся держателями пластиковых карт европейских (VISA, MasterCard). Рынок пластиковых карт накануне кризиса переживал настоящий бум. В Москве за три дня до объявления дефолта "по техническим причинам" прекратилась выдача наличных в сети банкоматов всех банков, включая Сбербанк. Самые сообразительные граждане стали опустошить свои личные банковские счета в предприятиях торговли, сервиса и в дорогих ресторанах — везде, где пластиковые карты принимались к оплате. Но «развернуться» им не дали. 17 августа VISA запретила транзакции по российским картам, независимо от реального состояния их эмитентов. Клиенты "Инкомбанка", "Менатеп", "Российского кредита", "Империала" и даже Сбербанка, особенно, находившиеся в это время на отдыхе за границей, в один миг превратились в держателей ничего не стоящих кусочков пластмассы [23].

Тогда это было продиктовано экономическими причинами, но в том же году по приказу Казначейства США перестали действовать югославские банковские карты по причинам уже политического характера. В дальнейшем международная платежная система еще не раз использовалась в качестве инструмента политического давления.

2000-е годы

В начале 2000-х годов оказалось, что в России просто-напросто отсутствует нормативная база для создания НПС, причем основной причиной являлись непреодолимые разногласия между участниками рынка – никто не хотел уступать долю комиссий и иных платежей по вновь вводимым картам. Тогда же были приняты необходимые законы, хоть и с потерей нескольких важных пунктов. Основным толчком к созданию нормативной базы по этой проблеме стала разработка федерального закона «Об организации

предоставления государственных и муниципальных услуг», в котором предполагалось создать в России национальную систему платежных карт и запретить обрабатывать российские транзакции за рубежом. В конце 2000-х Минфин РФ подготовил проект задания на разработку соответствующего законопроекта. Предполагалось законодательно регулировать, в том числе, техническую сторону деятельности всех платежных систем, работающих в России. Однако пункты будущего законопроекта о размещении мощностей для обслуживания системы на территории России противоречили интересам VISA и MasterCard, поскольку локализация внутри страны снизила бы доход от переводов внутри страны, а также она подразумевала запрет на передачу за границу данных о движении средств. В соответствии с первоначальной редакцией закона, платёжным системам запрещалось обрабатывать российские транзакции за рубежом, однако из итогового варианта закона данный пункт был исключён.

С приходом стабильности вопрос финансирования проекта НПС вроде бы перестал стоять остро. Однако работа над ним все не начиналась – теперь банки никак не могли договориться, кто из них будет зарабатывать на национальной платежной системе, собирая комиссии за операции. Пока они спорили, российский рынок оказался поделен между VISA и MasterCard.

2010-е годы

Настоящая история национальной платежной системы в России началась в 2010 году. Тогда был принят Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», предполагавший создать в стране НПС и запретить проведение российских транзакций за пределами государства. Этой инициативой сразу же заинтересовались в США, ведь при ее реализации VISA и MasterCard рисковали бы потерей рынка с оборотом около 4 миллиардов долларов. Американское посольство в Москве рекомендовало своим сотрудникам при встрече с российскими коллегами всячески отговаривать их от принятия нового закона. В итоге после публикации

законодательного акта из него исчезли пункты про запрет проведения российских транзакций за рубежом.

В 2011 году российским Правительством был принят ряд решений для создания в стране универсальной электронной карты (УЭК), работающей без участия VISA и MasterCard. Для нее была создана платежная система «ПРО100». Планировалось, что в течение нескольких лет УЭК будут выданы всем гражданам России, а «ПРО100» станет общенациональной платежной системой. Но инициатива не нашла широкой поддержки у населения, представителей банков, руководства регионов и других заинтересованных групп. В итоге после нескольких переносов сроков обязательная выдача УЭК была отменена. Однако для платежной системы «ПРО100» были выстроена необходимая инфраструктура, а УЭК стали принимать в 68 тысячах устройств самообслуживания и 250 тысячах торговых организациях.

2011 год также ознаменовался принятием Федерального закона «О национальной платежной системе», описывающего НПС и требования к ней, регулирующего порядок оказания через национальную систему платежных услуг и надзора за ней. Однако этот закон также не предусматривал обязательного создания национальной платежной системы и запрета на проведении российских платежей за рубежом.

В начале 2013 года Центробанком был создан реестр операторов платежных систем. В нем были перечислены все существующие на данный момент в России ПС и отмечены наиболее важные: Visa, Contact, MasterCard, Золотая Корона, а также платежные системы ВТБ и Сбербанк [24].

21 марта 2014 года АБ «Россия», Собинбанк, а также СМП Банк и Инвесткапиталбанк сообщили, что международные платежные системы Visa и MasterCard перестали оказывать услуги по проведению платежных операций для клиентов этих банков. Причиной стало введение санкций Минфина США в отношении этих банков. Несмотря на то, что блокировка платежных операций продлилась пару дней, данный инцидент стал отправной точкой для создания собственной расчетной системы в России.

К закону «О национальной платежной системе» начали разрабатывать поправки, после принятия которых, в России будут построены операционные центры и клиринговые платежные центры, а иностранным организациям будет запрещен доступ к данным о внутрироссийских платежных операциях.

27 марта 2014 года создание национальной платежной системы в России было одобрено Президентом РФ Владимиром Путиным. В это же время в Госдуму были внесены поправки в закон об НПС, и в конце апреля они были приняты парламентом.

5 мая 2014 года Владимир Путин подписал закон «О внесении изменений в Федеральный закон о национальной платежной системе», которые вступили в силу 1 июля 2014 года [24].

23 июля 2014 г. была официальная регистрация ОАО «НСПК», которое на 100 % принадлежит Центральному банку Российской Федерации.

4 августа 2014 года НСПК начала свою работу. Компания занимается организацией безналичных переводов денежных средств с использованием банковских карт на территории России. Ежедневно процессинговый центр НСПК обрабатывает от 15 до 20 миллионов транзакций. Генеральным директором АО НСПК был назначен Владимир Комлев, ранее возглавлявший АО «Компания объединенных кредитных карточек» (UCS).

2015 год

12 января 2015 года пресс-служба Банка России распространила сообщение о заключении соглашения между АО «НСПК» и ООО «МастерКард» о переводе внутрироссийских операций по картам MasterCard на обработку в НСПК. 19 февраля появилась информация об аналогичном соглашении с ООО «Платежная система Visa».

С апреля 2015 года все внутрироссийские транзакции MasterCard полностью переведены на процессинг НСПК. Карты международных платежных систем заработали на территории Крыма.

23 мая 2015 года по итогам всероссийского конкурса были выбраны название и логотип национальной платежной карты «Мир».

Июнь 2015 года — окончательный перевод всех внутрироссийских транзакций Visa на обработку в НСПК.

НПСК подписала несколько соглашений о совместном выпуске карт с международными платёжными системами:

- 19 июня 2015 года с MasterCard по картам системы Maestro;
- 7 июля 2015 года с японской системой JCB.
- в июле 2015 с американской системой American Express.
- 15 декабря 2015 года НСПК объявила о выпуске первых карт «Мир» семью российскими банками [25].

2016 год

В марте 2016 года Аэрофлот стал первой авиакомпанией, принимающей к оплате карты «Мир», Мегафон – первым оператором мобильной связи.

Согласно финансовому отчету чистая прибыль АО НСПК за 2015 год составила 1,2 млрд рублей, оборот – 2,9 млрд рублей [26].

Безусловно, создание собственной национальной системы платежей вызывает положительные отклики не у всех и не везде, так как многие россияне просто боятся, что это повлечет за собой тяжелые финансовые последствия как для страны в целом, так и для некоторых ее граждан.

В то же время, инициаторы ее создания постоянно подчеркивают, что даже если подобная платежная система и будет запущена – это не означает, что наше государство полностью изолируется от остального мира.

Ведь все те же западные платежные системы также смогут стать акционерами российских платежных систем. Однако в таком случае им будет доступно максимум 10% акций.

Отказываться от такого сотрудничества полностью российские кредиторы не собираются, так как немало россиян часто путешествуют за границу, где им не удастся избежать расчетов по зарубежным платежным системам. Да и многие компании сотрудничают с партнерами из-за границы, при этом вряд ли все они согласятся принимать оплату в рублях [27].

Рассматривая план действий российского государства, который касается введения независимой национальной платежной системы, можно сделать определенные выводы.

Преимущества национальной системы платежных карт:

НПС застрахует российских граждан от проблем с иностранными системами. Сегодняшний политический и экономический кризис показал, что американские банки могут лишить нас возможности пользоваться картами отечественных банков просто потому, что их правительство так решило. Российская национальная платежная система не будет зависеть от указаний иностранных правительств

Отечественная банковская сфера будет развиваться. Ежегодно в нашей стране совершается транзакции на \$4 млрд, но до сих пор значительную часть комиссий получали иностранные платежные системы. Создав национальную систему платежных карт, эти деньги останутся внутри страны, наша экономика будет расти, что, несомненно, отразится и на жизни простых граждан.

Комиссии регулируются нашим государством, а не другими странами. При использовании международных платежных систем (тех же Visa и MasterCard) американские банки устанавливают размер комиссий и лимитов, заключают договора с банками-партнерами о поддержке их карт банкоматами этих банков, – на все это мы или наша страна повлиять не можем. Национальная же система будет регулироваться российским государством, нашими законами, будет соответствовать нашим представлениям о банковской системе.

Получим защиту личной информации. Правительство РФ сегодня беспокоится о недостаточной конфиденциальности информации о пользователях карт VISA и MasterCard, не уверены, что наши данные не передаются третьим лицам или не используются кем-либо без нашего разрешения. Иностранное государство имеет самую важную информацию – банковские данные. Поэтому национальная платежная система для нас выгоднее, ведь данные остаются внутри страны. Но при этом российские власти должны позаботиться о конфиденциальности данных уже в РФ.

Национальная система платежных карт будет разработана под нашего потребителя, с учетом наших социальных сервисов, экономических особенностей и потребностей отечественных потребителей.

Недостатки национальной системы платежных карт

Использование карт отечественной системы будет ограничено, как минимум первое время, границами нашей страны. За рубежом пользоваться такой банковской картой будет весьма затруднительно, поскольку для этого нужно заключить соответствующие договора с сотнями иностранных банков. А учитывая наш нынешний авторитет в мире, сделать это достаточно трудно.

Длительный срок создания и введения НПС. По мнению экспертов отрасли, система начнет полностью функционировать не раньше, чем через 5-10 лет. Именно столько понадобилось одной из самых успешных на сегодняшний день национальных платежных систем – китайской UnionPay.

Если международные платежные системы откажутся сотрудничать с некоторыми нашими банками на постоянной основе, то что делать потребителям, ведь они не могут ждать 10 лет, пока наконец получат возможность пользоваться банковской картой отечественной системы.

НПС требует огромных вложений. Инвестиции в создание и дальнейшее развитие российской платежной системы оцениваются не менее чем в 100 млрд руб. Создание НПС, будет стоить в разы больше.

Дополнительные затраты для российского бизнеса. Владелец российских магазинов придется раскошелиться на терминалы, способные принимать карты НПС. Правительство намерено проводить как можно больше расчетов именно через отечественную систему платежных карт, поэтому покупателей будут поощрять пользоваться банковской картой в магазинах России.

Первое время после введения национальной платежной системы простым гражданам придется мириться с некоторыми перебоями в ее работе, ведь запуск нового широкомасштабного проекта – это всегда риски, проблемы и сбои. А когда дело касается денег, то люди болезненно реагируют на проблемы.

Таким образом, разрабатывать отечественную платежную систему, которая бы работала по единым стандартам внутри страны, нужно. Но делать это правительство должно продумано, качественно и в сжатые сроки [28].

2.2 Национальная система платежных карт в России

Наличие развитой национальной системы платежных карт – это важный показатель соответствующего уровня развития экономики и финансовой системы и гарантии бесперебойности операций.

Перед Национальной системой платежных карт (НСПК) стояли задачи, которые должны были быть выполнены для ее реализации и развития.

Этапы создания системы платежных карт

На первом этапе (до конца I кв. 2015 гг.) планировалось осуществить мероприятия по организации деятельности оператора НСПК, созданию технологической платформы НСПК, созданию ОПКЦ¹, разработке и утверждению правил НСПК, тарифной политики НСПК, организации взаимодействия с Банком России в целях осуществления функций расчетного центра НСПК, а также с участниками рынка платежных услуг. Ключевым результатом первого этапа должна стать возможность оказания участникам рынка платежных услуг со стороны ОПКЦ услуг по обработке операций, осуществляемых с использованием платежных карт международных платежных систем, и подключение участников рынка.

На втором этапе (I кв. 2015 – IV кв. 2015 гг.) реализуется комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов. Ключевым результатом по итогам данного этапа должно стать начало выпуска собственной платежной карты НСПК.

На третьем этапе (2016 – 2018 гг.) предусматривается реализация мероприятий по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на

территории Российской Федерации, а также по продвижению национальных платежных инструментов, а также сервисов НСПК на международном рынке. Ключевым результатом по итогам данного этапа должна стать многофункциональная продуктовая линейка платежных продуктов и сервисов НСПК, позволяющая НСПК быть конкурентоспособной с международными платежными системами.

Ключевыми показателями реализации Стратегии по итогам 3-х этапов (к концу 2018 года) будут являться:

- Обеспечение существенной доли национальных платежных инструментов в общем объеме рынка внутрироссийских переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа.
- Охват национальными платежными инструментами клиентов банков, получающих за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих – не менее 85%.

Далее предполагается определение мероприятий по дальнейшему развитию продуктовой линейки НСПК перспективными платежными продуктами и сервисами с целью обеспечения конкурентоспособности НСПК в долгосрочном периоде [29].

На сегодняшний день мы можем сказать, что план работы по развитию НСПК осуществляется в предполагаемые сроки.

- Создана, протестирована и внедрена операционно-технологическая платформа для обработки банковских операций, включая транзакции международных платежных систем, через созданный операционный и платежный клиринговый центр (ОПКЦ) [30].

В преддверии создания НСПК рассматривалась возможность запуска национальной системы платежных карт максимально быстро на основе уже реализованных технологий платежных систем «Универсальная электронная карта» (ПРО100) и «Золотая Корона». Предполагалось, что такое решение

позволит минимизировать расходы. Однако на «Комиссии по выбору технологической платформы НСПК» представители банковского сообщества и эксперты, оценив возможности и недостатки действующих платежных систем, обозначили, что платежная система должна быть эффективной, производительной и отвечать именно тем задачам, которые перед ней стоят.

Основными доводами Комиссии в пользу создания НСПК на собственной платформе были следующие факторы:

- существующие платформы не обладают рядом критически важных функциональных возможностей;
- содержат избыточный функционал, не нужный для национальной системы;
- трудоемкость и сложность доработки существующих решений соизмеримы с трудозатратами по созданию собственной платформы; использование для Национальной системы платежных карт платформ действующих платежных систем может привести к построению неоптимальной архитектуры.

Далее можно сказать, что все российские банки-участники международных платежных систем MasterCard и VISA осуществляют взаимодействие по процессингу и клирингу через НСПК. Программный код внутри ОПКЦ НСПК — это исключительно российская разработка, уникальный продукт, который создавался индивидуально, специально для Национальной системы платежных карт и ее операционно-платежного клирингового центра.

При создании операционного и платежного клирингового центра были соблюдены все стандарты, которые должны быть реализованы для международных платежных систем. Это стандарты безопасности, по форматам, протоколам передачи данных. Сейчас разрабатывается свой собственный унифицированный протокол межбанковского взаимодействия, который позволит иметь независимую российскую платежную карточную систему, но при этом оставаться совместимым со всеми международными стандартами и

форматами как на уровне реализации платежного приложения самой карты, так и для процессинга и клиринга этих операций.

- Тарифная политика НСПК рассмотрена и одобрена Советом участников и пользователей НСПК, утверждена Наблюдательным советом АО «НСПК».

Ставки за услуги платежной системы „Мир” номинированы в рублях и в целом являются более выгодными по сравнению с аналогичными ставками международных платежных систем.

Для участников платежной системы «Мир» предусмотрен льготный период до 31 марта 2016 года. Целый ряд платежей, в частности, плата за авторизацию и клиринг, на этот период обнулены, а по некоторым тарифам предоставлена скидка в размере 25%.

В отличие от международных платежных систем не предусмотрена комиссия за размещение логотипа «Мир» на картах, что существенно снизит стоимость банковских услуг.

Тарифы по межбанковским комиссиям построены таким образом, чтобы сбалансировать интересы банков-эмитентов, банков-эквайреров и торгово-сервисных предприятий. В частности, ставка по оплате товаров, услуг по дебетовой и предоплаченной карте «Мир» номинирована в фиксированной сумме и составляет 3–4 рубля, а по прочим продуктам — 0,5–2% от суммы операции. Величина этого процента различается в зависимости от конкретных продуктов, способов совершения операции и типа торгово-сервисных предприятий.

Ставка по выдаче наличных составляет 0,45%, что позволит банкам-эмитентам снизить размер комиссии за снятие наличных денег своих клиентов в банкоматах других банков [31].

- С февраля 2015 года работает служба технической поддержки клиентов НСПК (банков, а также их процессинговых центров). Сервис предоставляется круглосуточно семь дней в неделю и позволяет оперативно решать вопросы,

возникающие при подключении и техническом взаимодействии с НСПК по картам международных платежных систем MasterCard и VISA.

- В декабре 2015 года запущена платежная система «Мир». Выпущены первые карты национальной платежной системы «Мир».

- Банки начали выпуск карт «Мир» и раскрытие эквайринговых сетей для их приема и обслуживания.

По срокам реализации Национальная система платежных карт как операционный и платежный клиринговый центр и как оператор платежной системы «Мир» — абсолютно уникальный проект. Международные платежные системы создавались годами, и, по мнению экспертов, на создание Национальной платежной системы необходимо было затратить минимум 3 года.

Тем не менее, специалисты АО «НСПК» доказали возможность создания надежной инфраструктуры для обработки внутрироссийских операций по картам международных платежных систем за 5 месяцев. Проект реализуется точно в соответствии с графиком.

Деятельность АО «НСПК» осуществляется в полном соответствии с требованиями российского законодательства и, в том числе, специальными нормами, установленными Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом № 319 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт». Проект реализуется согласно утвержденной Наблюдательным советом АО «НСПК»

«Стратегии развития Национальной платежной системы», а также «Концепции создания Национальной системы платежных карт» [32].

Изменения, принятые в законе, предусматривают создание в России национальной системы платежных карт с целью гарантирования бесперебойного оказания услуг по переводу денежных средств. Будущим операторам услуг национальной платежной инфраструктуры запрещается в одностороннем порядке приостанавливать оказание платежных услуг. Обо всех случаях приостановки операторов обяжут оповещать ЦБ незамедлительно, а также наложат штрафы за каждый день приостановки.

(ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015), а затем (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2016г)

До указанной даты 01.07.16 операторы по переводу денежных средств, которые находятся на территории РФ, при осуществлении перевода денег имеют право в порядке и случаях, установленных в правилах платёжной системы, привлекать операционный центр, который находится за пределами РФ (ч. 11 ст. 16, ч. 8 ст. 17 указанного Закона). С 01.07.16 при совершении данных операций должны привлекаться операторы услуг платёжной инфраструктуры, которые не только находятся, но и осуществляют все функции на территории РФ (ч. 11 ст. 16 Закона о платёжной системе). Исключениями являются случаи трансграничного перевода денег.

Кроме того, Федеральным законом от 05.05.2014 № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» добавлена в ст. 16 Закона № 161-ФЗ новая часть – 12. Данная часть запрещает операторам услуг платёжной инфраструктуры передавать информацию по переводу денег, который осуществляется в рамках платёжной системы на территории РФ, на территорию иностранного государства, а также запрещает предоставлять доступ к указанной информации с территории этого государства.

Исключение составляют:

- случаи осуществления трансграничного перевода денег;

- случаи, если передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов участников платежной системы, касающихся использования электронных средств оплаты без согласия клиентов [33].

Подводя итог о вышесказанном, можно сделать вывод, что план работы по развитию НСПК осуществляется в предполагаемые сроки.

Если на сегодняшний день перед АО «НСПК» стоит задача по максимальному распространению банковской карты «Мир» по России, то в задачу на ближайшее будущее входит выход на международную арену. Выйти за рубеж платёжная система "Мир" сможет за счет кобейджинговых программ с международными платежными системами, которая также уже осуществлена.

Платежная система «Мир» намерена начать продвижение национальных карт за рубежом с сотрудничества с национальными платежными системами стран Евразийского экономического союза — «БЕЛКАРТ» в Белоруссии и Armenian Card (ArCa) в Армении [34].

Также нужно обратить внимание на психологические мотивы, которые очень важны на начальном этапе появления и распространения пластиковых карт новой платежной системы. Кто-то к нововведению отнесется с легкостью, а кто-то отреагирует отрицательно. Ведь на сегодняшний день немного терминалов, которые смогут выполнить операции по карте, данной платежной системы.

Магазинов, принимающих карты к оплате, немного. И даже большое количество сотрудников банка еще не полностью проинформированы и недостаточно компетентны в данном вопросе.

2.3 Приобретение и использование платежной карты «МИР»

Карта «МИР» является национальным платежным инструментом, первая карта была выпущена 15 декабря 2015 года, а массовая эмиссия запланирована

в 2016 году. Первыми ее смогут получить пенсионеры и бюджетники, а во второй половине 2016 года - все остальные россияне [35].

С помощью карты можно будет получать пенсии и зарплату, вносить и снимать наличные в банкоматах, оплачивать товары и услуги в магазинах и в Интернете, а также переводить деньги с одной карты на другую.

Выпуск карт системы "Мир" обеспечит финансовый суверенитет страны, ведь их работа не будет зависеть от международных платежных систем VISA и MasterCard. По сути "Мир" - это их аналог, полностью созданный и работающий в России.

С целью организации бесперебойного обслуживания клиентов на территории РФ и за рубежом платежной системой «МИР» подписаны соглашения с соответствующими международными платежными системами о кобейджинговых картах: «МИР»-MasterCard, «МИР» - JCB, «МИР»- American Express.

Запуск кобейджинговых (партнерских) программ был запланирован на 2016 год, который уже реализован некоторыми банками.

Национальной платежной картой можно будет расплачиваться и в странах Евразийского экономического союза - Белоруссии, Казахстане, Киргизии, как только эмиссия карты станет повсеместной на территории России. Работать в партнерстве с НСПК и ЦБ также планирует Армения, у которой есть своя национальная платежная система.

Кроме того, расплатиться картой "Мир" можно будет и на территории Вьетнама, с которым страны союза подписали договор о создании зоны свободной торговли. Не исключено, что будет вестись сотрудничество со странами БРИКС (Бразилия, Индия, Китай и ЮАР).

На начало мая 2016 года участниками платежной системы «МИР» являются 84 банка, 11 из которых осуществляют эмиссию пластиковых карт, а именно:

1. АО «СМП Банк»
2. РНКБ Банк (ПАО)

3. Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
4. ОАО КБ «Центр-инвест»
5. «СДМ-Банк» (ПАО)
6. ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
7. ПАО «МДМ Банк»
8. ПАО АКБ «Связь-Банк»
9. «Газпромбанк» (Акционерное общество)
10. Акционерное общество «ГЕНБАНК»
11. Банк «Левобережный» (ПАО)

Перечень банков, осуществляющих обслуживание карт «МИР», будет расширяться.

Свою карту я оформляла в «Газпромбанк» (Акционерное общество). Чтобы ее оформить мне потребовалось с паспортом обратиться в банк и написать заявление на оформление продукта. (Приложение А)

Далее необходимо было подождать примерно семь дней – именно столько времени понадобилось на изготовление карты. После получения карты банковский работник проинформировал меня обо всей необходимой информации о данном платежном инструменте (приложение Б)

Перечень функциональных возможностей и доступных операций по данной карте (паспорт продукта):

- открытие счетов осуществляется в валюте Российской Федерации, долларах США и ЕВРО;
- выпуск Карты на 1-3 года;
- перевыпуск Карты по истечении срока действия;
- круглосуточная клиентская поддержка службой Банка ГПБ (АО)
- оплата товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях;
- оплата услуг (сотовая связь) через банкоматы Банка ГПБ(АО)
- предоставление доступа к автоматизированной системе «Домашний Банк» и системе «Телекард» для осуществления операций;

- получение наличных денежных средств с использованием Карты в сети обслуживания Банка ГПБ(АО)

- пополнение счета Карты внесением наличных денежных средств в сети обслуживания Банка ГПБ (АО)

- перевод денежных средств с Карты Банка ГПБ(АО) на карту Банка ГПБ(АО) в устройствах Банка ГПБ(АО);

- предоставление информации о доступной сумме платежного лимита Банка ГПБ(АО)/банков – участников корпоративной сети, сторонних банков;

- перевод денежных средств со счета банковской Карты с использованием банков /устройств самообслуживания в счет погашения задолженности по кредиту;

- предоставление услуги «SMS-информирование»;

Ежедневный лимит снятия наличных денег с пластиковой карты составляет 50 000 рублей, лимит месяца равен 250 000 рублей.

Данная карта является комбейджинговой «МИР»-MasterCard (Maestro).

На практике я убедилась, что все те функции, которые прописаны в паспорте продукта данного платежного инструмента, являются достоверными.

23 мая мной был пополнен баланс карты на сумму 500 рублей с помощью устройства Банка ГПБ (АО), затем я выполнила следующие операции (приложение 3):

- Сняла наличные деньги с карты «МИР»-MasterCard (Maestro) в размере 100 рублей. Операция выполнена успешно

- Совершила перевод денежных средств с карты «МИР»-MasterCard на карту, выданную в отделении Банка ГПБ (АО) Mastercard в размере 50 рублей. Операция выполнена.

- Совершила перевод денежных средств с карты «МИР»-MasterCard (Maestro) на карту, выданную в отделении Сбербанка России VISA в размере 50 рублей. Операция по переводу денежных средств была выполнена успешно, но с комиссией 50 рублей.

- Совершила пополнение баланса мобильного телефона (оператор МТС).

Для удобства пользования своей картой «МИР»-MasterCard (Maestro), мне необходимо было сменить ПИН-код. Но этого сделать не удалось, т.к. устройства Банка ГПБ (АО) еще не оснащены этой функцией.

- Совершила покупку на сумму 160 рублей и операция также была выполнена, но для начала убедилась, обслуживает ли терминал карты Maestro, либо МИР. (приложение с чеком, которые подтверждают операции)

Делаю вывод, что работа карты «МИР»-MasterCard (Maestro) обладает необходимым функционалом. Она является картой, через которую можно также совершать все необходимые операции. Ей можно рассчитываться за границей, но с таким же условием, как и на территории РФ, терминал оплаты должен обслуживать карты платежных систем МИР или Maestro.

Пока что у национальной карты не так много преимуществ. Главное достоинство — стоимость.

Сейчас стоимость карты «Мир» ровно в два раза ниже, чем пластика международных платежных систем. Однако у карты «Мир» не существует программ лояльности, кэш-бэка или начисления процентов на остаток. У НСПК есть планы добавить к карте транспортное приложение, позволяющее оплачивать проезд. Но точные даты реализации этих планов неизвестны.

Большого интереса к новой карте банки пока не зафиксировали. На сегодняшний день ее распространяют как зарплатный проект.

Национальная платежная система даст возможность совершать безналичные платежи как крупным компаниям, так и рядовым пользователям независимо от настроений Запада, санкций. Но поначалу, скорее всего, использование отечественных карт будет приносить больше неудобств, чем свободы.

Несмотря на все растущую популярность безналичного расчета, не все магазины принимают карты, не говоря уже об установке специального оборудования, которое может работать с картами на процессинге новой платежной системы. Какое-то время, до окончательной адаптации НПС к

имеющимся условиям, придется возвращаться к все тем же иностранным операторам.

Что касается возможности использования национальных карт за рубежом, то на них планируется установить два приложения — российское и международное. Таким образом, за границей карта будет работать через сети MasterCard или VISA.

Но защитить владельцев российских карт от санкций и обеспечивать бесперебойное обслуживание в других странах НСПК не сможет. Выход платежной системы как индивидуального бренда на другие зарубежные рынки возможен только через пять-семь лет.

Социальная ответственность

Студенту:

Группа	ФИО
3Б2Б	Кудрина Юлия Владимировна

Институт	Социально-гуманитарных технологий	Кафедра	Экономики
Уровень образования	Бакалавр	Направление	Экономика предприятия и организаций

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

– Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике – Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты	Кодекс корпоративного управления ГПБ (ОАО) от 23.06.09 (протокол №1); Устав "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество) (редакция, зарегистрированная 27.08.2014); Корпоративный кодекс работника ГПБ (ОАО)
---	--

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<i>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i> – безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; – дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – оказание помощи работникам в критических ситуациях.	Провести анализ внутренней социальной ответственности ГПБ (ОАО), на что направлена их основная деятельность.
<i>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i> – спонсорство и корпоративная благотворительность; – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – готовность участвовать в кризисных ситуациях; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.	Провести анализ спонсорства и корпоративной благотворительности компании. Какое взаимодействие с местным сообществом и местной властью.
<i>1. Определение стейкхолдеров организации:</i> - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности	Внутренние стейкхолдеры: сотрудники компании, акционеры, клиенты; Внешние: органы власти, население, конкуренты.

<i>стейкхолдеров организации.</i>	Огромное влияние на деятельность организации оказывают внутренние стейкхолдеры, т.к. имидж Банка ГПБ(АО) напрямую зависит от компетентных специалистов, а от работников банка, в свою очередь, повышается клиентская база организации. Внешние стейкхолдеры, например конкуренты, являются стимулом для работы ГПБ (АО).
2. Определение структуры программы КСО - Наименование предприятия; - Элемент; - Стейкхолдеры; - Сроки реализации мероприятия; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия.	- Наименование организации «Гзпромбанк» (Акционерное общество) -Элемент: благотворительная программа, социально-ответственное поведение. Стимулирование и повышения уровня квалификации работника. Привлечение клиентской базы. - Стейкхолдеры: местное население, сотрудники организации, клиенты, акционеры. - Сроки: ежегодно/ежеквартально
3. Определение затрат на программы КСО -расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО	Благотворительность - 890 млрд.руб.
4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров. - социально-ответственное поведение – организация заботится о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больший стимул для качественной и творческой работы сотрудников.
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.16
---	-----------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры менеджмента	Криницына Зоя Васильевна	Кандидат технических наук		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ2Б	Кудрина Юлия Владимировна		

Газпромбанк" (Акционерное общество) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики – газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли.

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

Газпромбанк занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга.

В числе клиентов Газпромбанка – около 4 миллионов физических и порядка 45 тысяч юридических лиц.

В настоящее время Газпромбанк владеет семью дочерними и зависимыми банками в России, Белоруссии, Армении, Швейцарии и Люксембурге, имеет представительства в Астане (Казахстан), Пекине (Китай), Улан-Баторе (Монголия) и Нью-Дели (Индия).

В России региональная сеть Газпромбанка представлена 31 филиалом, расположенными от Калининграда до Южно-Сахалинска. Общее число офисов, предоставляющих высококачественные банковские услуги, достигает 390.

Газпромбанк является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты.

Анализ корпоративной и социальной ответственности «Газпромбанка»(Акционерное общество).

Заинтересованные стороны активно влияют на успешность деятельности КО.

Стейкхолдеры формируют взаимозависимую систему, некую паутину, которая иногда поддерживает бизнес, а иногда, напротив, лишает компанию возможности действовать.

Цель Политики Банка в области КСО (далее – Политика) – установить основополагающие нормы, принципы, правила и подходы, которых придерживается Банк в организации и управлении КСО.

Задачами Политики является определение:

- приоритетов Банка в области КСО;
- основных заинтересованных сторон;
- основных рисков Банка в области КСО;
- подхода к организации управления активностями Банка в сфере КСО и формированию в Банке культуры социально-ответственного поведения

Определение стейкхолдеров организации

Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, на которые деятельность организации оказывает как *прямое*, так и *косвенное* влияние.

Анализируя деятельность стейкхолдеров организации, наибольшее влияние оказывают прямые стейкхолдеры относительно косвенных стейкхолдеров.

Таблица 1 – Стейкхолдеры организации

Внутренние стейкхолдеры	Внешние стейкхолдеры
1.Сотрудники организации	1.Федеральные и местные органы государственной власти
2.Клиенты	2. Население
3.Акционеры	3.Конкуренты

Социальная ответственность всегда была и остается одной из приоритетных корпоративных ценностей Газпромбанка.

На основании открытых источников, включая отчетность банков ЦБ, интернет-сайты компаний затраты Банка ГПБ(АО) благотворительность в первом квартале 2016 года составила более 890,83 миллиарда рублей.

В этой области на постоянной и системной основе проводится работа по таким направлениям, как наука и образование, культура и просвещение, медицина и массовый спорт, защита малообеспеченных слоев населения.

Понимая особую важность подготовки высококвалифицированных специалистов в области экономики, Банк плотно взаимодействует с ведущими вузами страны. Банк также активно поддерживает среднее профессиональное образование. Ежегодно, начиная с 2010 года, более чем в 20 городах страны проходит конкурс профессионального мастерства «Рабочие стипендиаты Газпромбанка», в рамках которого лучшие студенты колледжей получают годовую именную стипендию Банка.

На протяжении многих лет Банк выступает партнером футбольного клуба «Зенит» и нескольких хоккейных и гандбольных клубов. При поддержке Газпромбанка проводятся различные спортивные мероприятия, в частности по гребному спорту, а также детские соревнования по теннису.

В течение многих лет Банк поддерживает Российский танцевальный союз, а также такие мероприятия как чемпионаты Европы, России, Кубок мира и Венский бал.

Среди наших партнеров в культурно-просветительской сфере - Музеи Московского Кремля, ГМИИ им. А.С. Пушкина, Государственный Эрмитаж, Школа-студия МХАТ им. А.П. Чехова. Кроме традиционного спонсорства выставок и пожертвований на восстановление памятников истории и культуры, Банк создает новые инструменты и решения в области фандрайзинга для некоммерческих организаций и эндаумент-фондов. Газпромбанк первым в России начал оказывать российским коллекционерам услуги по арт-консультированию и организации сделок с произведениями искусства,

предоставлению разного рода инфраструктурных и образовательных услуг российским коллекционерам. Приверженность делу сохранения и преумножения культурного наследия, развития коллекционирования привела к созданию собственной корпоративной художественной коллекции. Формированием коллекции занимается специально созданная в составе Группы Газпромбанка компания ООО «Арт Финанс» под руководством Исполнительного Вице-Президента Банка ГПБ (АО) Марины Ситниной, которая признана лучшим арт-консультантом России 2014 года по версии журнала SPEAR'S. Важно заметить, что Газпромбанк стремится сохранить целостность и изначальный идейный замысел собираемых произведений, приобретая не отдельные работы, а цельные проекты, и инициировать создание новых.

Пользуется поддержкой и ставшее традиционным благотворительное турне «Уроки музыки», в рамках которого Народный артист России Дмитрий Маликов проводит во многих городах России мастер-классы с целью раскрытия творческого потенциала подрастающего поколения и повышения уровня развития музыкальной культуры.

Особое место в благотворительной деятельности Банка ГПБ (АО) занимает помощь малообеспеченным слоям населения – ветеранским организациям, детским домам, школам-интернатам. Одна из важнейших задач в этом направлении - поддержка детей-сирот. На протяжении многих лет Банк является одним из доноров Межрегиональной благотворительной общественной организации «Детские деревни – SOS». Банк принимает участие в строительстве семейных домов для проживания детей-сирот и оказывает финансовую помощь «Деревне SOS» в Вологде.

В фокусе благотворительной деятельности Банка находится и содействие мероприятиям по защите окружающей среды. В частности, осуществляется финансовая поддержка проведению экологических работ на острове Белый (ЯНАО).

Благотворительная и спонсорская деятельность координируется специально созданным Центром социальной ответственности. При этом во многих благотворительных акциях активное участие принимают сами сотрудники Газпромбанка.

В целом в течение года головным офисом Банка и его филиалами реализуется более 300 благотворительных и спонсорских проектов.

Заключение

Анализируя работу создания собственной национальной платежной системы (национальная система платежных карт) можно сказать, что одним из главных преимуществ нововведения является то, что Российское законодательство больше не будет зависеть от указаний иностранных правительств. Национальная система платежных карт будет разработана под нашего потребителя, с учетом наших социальных сервисов, экономических особенностей и потребностей отечественных потребителей.

Также можно говорить и о технологической модернизации, ускорении внедрения отечественных инноваций, поскольку оператор российской карты самостоятельно сможет совершенствовать платежную систему.

За 1,5 года с нуля была создана национальная платежная система, позволяющая обрабатывать все внутренние транзакции.

Конечно, создание любого нового продукта — это процесс постепенный. К тому же для массового распространения национальной платежной карты «МИР» необходимо сделать её конкурентоспособной по сравнению с аналогами, чтобы ею было выгодно и удобно пользоваться.

Существующая на рынке инфраструктура, достаточна, для того чтобы принимать и обслуживать наши платежные карты. Более того ситуация была ориентирована на наличие инфраструктуры внутри страны, а также на наличие ее за рубежом, поэтому уже созданы такие карты, где совмещаются «Мир» и MasterCard.

Сейчас стоимость карты «Мир» ровно в два раза ниже, чем пластика международных платежных систем. Однако у карты «Мир» не существует программ лояльности, кэш-бэка или начисления процентов на остаток. У НСПК есть планы добавить к карте транспортное приложение, позволяющее оплачивать проезд. Но точные даты реализации этих планов неизвестны.

Большого интереса к новой карте банки пока не зафиксировали. На сегодняшний день ее распространяют как зарплатный проект.

Национальная платежная система даст возможность совершать безналичные платежи, как крупным компаниям, так и рядовым пользователям, но поначалу, скорее всего, использование отечественных карт будет приносить больше неудобств, чем свободы.

Несмотря на все растущую популярность безналичного расчета, не все магазины принимают карты, не говоря уже об установке специального оборудования, которое может работать с картами на процессинге новой платежной системы. Какое-то время, до окончательной адаптации НПС к имеющимся условиям, придется возвращаться к все тем же иностранным операторам.

Выход платежной системы как индивидуального бренда на другие зарубежные рынки возможен только через пять-семь лет.

Поскольку проект создания НСПК новый, то требуется немало доработок, которые, безусловно, будут способствовать развитию национальных финансовых рынков, что можно считать одним из основных залогов успешного развития государства, претендующего на мировое лидерство.

Список использованных источников

1. Понятие и экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте [Электронный ресурс]/ Bank Savings. URL: http://www.banksgroup.ru/ponyatie_i_ekonomicheskoe_znachenie_beznalichnih_raschetov_v_sovremennom_denezhnom_oborote-799-1.html (дата обращения 01.04.16).
2. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс.- URL: http://www.Consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/ (дата обращения 01.04.16).
3. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика.- Москва, 2013.- 455 с.
4. Карточные платежные системы [Электронный ресурс]/ Учет и операционная техника в банках.- URL: <http://учет-в-банках.рф/posobie2s/g5-1-2-4.htm> (дата обращения 01.04.16).
5. Из истории пластиковых карт [Электронный ресурс]/ Центр исследовательских платежных систем и расчетов. - URL: http://www.Paysyscenter.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=574м (дата обращения 08.04.16).
6. Расчеты с использованием пластиковых карт [Электронный ресурс]/ Учет и операционная техника в банках.- URL: <http://учет-в-банках.рф/posobie2s/g5-1-2-4.htm> (дата обращения 08.04.16).
7. Платежные карты [Электронный ресурс]/Финансово-кредитный энциклопедический словарь.- URL: http://finance_loan.academic.ru/ (дата обращения 08.04.16).

8. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П [Электронный ресурс] / Гарант. - URL: <http://base.garant.ru/12139363/1/> (дата обращения 08.04.16).

9. Платежная система и ее участники [Электронный ресурс]/ Экономика и менеджмент. Статьи и учебные материалы.—URL: <http://topknowledge.ru/bankop/1796-platezhnaya-sistema-i-eeuchastniki.html> (дата обращения 08.04.16).

10. Карточные платежные системы [Электронный ресурс]/ Tadviser summit.- URL:<http://www.tadviser.ru/index.php/> Статьи: Карточные _платежные _системы (дата обращения 08.04.16).

11. Преимущества и недостатки пластиковых карт [Электронный ресурс]/ Деловой совет.- URL: <http://cashbanks.ru/preimushhestva-i-nedostatki-plastikovy-h-kart/> (дата обращения 08.04.16).

12. Манич О.В. Банковские карты будущего: 6 технологических новинок, которые защитят ваши деньги // Персональные финансы - Персональные финансы-01.06.15- URL: <http://businessviews.com.ua/ru/personal-life/id/bankovskie-karty-buduschego-6-tehnologicheskikh-novinok-kotorye-zaschitjatyashi-dengi-635/> (дата обращения 08.04.16).

13. Российские платежные системы банковских карт [Электронный ресурс]/ Ваш кредитный консультант.- URL: <http://vsekredity.info/rossiyskie-platezhnie-sistemy.php> (дата обращения 08.04.16).

14. О компании VISA [Электронный ресурс]/ Официальный сайт VISA.- URL: <http://www.Visa.com.Ru/ru/ru-ru/aboutvisa/aboutvisacompany/about.shtml> (дата обращения 16.04.16).

15. История платежной системы MasterCard International. Начало истории [Электронный ресурс]/ RBCARD. - URL: http://rbcard.com/history/hist_master.htm (дата обращения 16.04.16).

16. О компании Mastercard [Электронный ресурс]/ Официальный сайт Mastercard. - URL: <http://www.mastercard.com/ru/company/ru/> (дата обращения 16.04.16).

17. Системы Visa и Mastercard в России. Описание платежных систем Visa и Mastercard [Электронный ресурс]/ FB.ru.- URL: <http://fb.ru /article/144636 /sistemyi-visa-i-mastercard-v-rossii-opisanie-platejnyih-sistem-visa-i-mastercard> (дата обращения 16.04.16).

18. ЦБ обязал небольшие банки делать гарантийные взносы [Электронный ресурс]/ Известия.- 19.06.2014.- URL: <http://izvestia.ru /news/ 572618#ixzz49XQEkzLi> (дата обращения 16.04.16).

19. Цыбина Н.Ю. Национальная платежная система карт (НСПК): создание и перспективы //Социальная сеть работников образования-19.04.2015 -URL:<http://m.nsportal.ru/ap/library/nauchno-tekhnicheskoe-tvorchestvo /2015 /04/19 /natsionalnaya-platezhnaya-sistema-kart> (дата обращения 16.04.16).

20. Платёжные системы банковских пластиковых карт [Электронный ресурс]/ Инвесторов. Нет.- URL: <http://investorov. net /permanent/ platyozhnye-sistemy-bankovskih-plastikovyh-kart> (дата обращения 16.04.16).

21. Рынок платежных карт Российской Федерации в 2015 году: краткий обзор [Электронный ресурс]/ Журнал «Пласс» - 28.12.15 - URL: <http://www.plusworld.ru/articles/rynok-platezhnykh-kart-rossiyskoy-federatsii-v-2015-godu-kratkiy-obzor/> (дата обращения 16.04.16).

22. Типы банковских пластиковых карт и их особенности [Электронный ресурс]/ Комсомольская правда-20.08.2015- URL: <http://www. kp.ru / guide /plastikovye-karty-bankov.html> (дата обращения 16.04.16).

23. Смирнов Н.А. Банки и Деньги // Банковское дело.- URL: <http://mreadz.com/read60948/p93> (дата обращения 16.04.16).

24. История Национальной Платежной Системы в России [Электронный ресурс]/ Национальная платежная система.- URL: <http://www.nps-rus.ru/history.html> (дата обращения 24.04.16).

25. НСПК согласовала с японской JCB выпуск в 2016 году совместной карты "Мир"- JCB [Электронный ресурс]/ dp.ru- 07.07.15- URL: http://www.dp.ru/a/2015/07/07/NSPK_soglasovala_s_japonsk/ (дата обращения 24.04.16).

26. Аэрофлот — первая авиакомпания, принявшая к оплате карту платежной системы «Мир» на своем официальном сайте [Электронный ресурс]/ Официальный сайт компании Аэрофлот– 01.03.16 – URL: <https://m.aeroflot.ru/ru-ru/new/59441> (дата обращения 24.04.16).

27. Национальная платежная система – когда гром, наконец, грянул [Электронный ресурс]/ pr-credit. Кредиты финансы и бизнес.- URL: <http://pr-credit.ru/nacionalnaya-platezhnaya-sistema-kogda-grom-nakonec-gryanul/> (дата обращения 24.04.16).

28. В России появится национальная платежная система – конкурент Visa и MasterCard [Электронный ресурс]/ Об экономики России и стран СНГ-25.04.2014–URL: <http://ekomik.ru/magazine/others/11259-v-rossii-poyavitsya-natsionalmznaya-platezhnaya-> (дата обращения 24.04.16).

29. Утвержденная Стратегия развития НСПК 09.02.15 [Электронный ресурс]/ официальный сайт НСПК-17.03.2015-URL: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy/> (дата обращения 24.04.16).

30. Безопасность платежной системы «Мир» будет на уровне других систем. Или лучше [Электронный ресурс]/ официальный сайт НСПК- 06.07.2015- URL: http://www.nspk.ru/en/about/press/about_us/vladimir-komlev-bezopasnost-platezhnoy-sistemy-mir-budet-na-urovne-drugikh-sistem-ili-luchshe/ (дата обращения 24.04.16).

31. Правила и тарифы платежной системы "Мир" [Электронный ресурс]/ официальный сайт НСПК- 01.10.15-URL: http://www.nspk.ru/about/press/press_releases/opublikovany-pravila-i-tarify-platezhnoy-sistemy-mir/ (дата обращения 29.04.16).

32. НСПК в вопросах и ответах [Электронный ресурс]/ Официальный сайт НСПК.- URL: http://www.nspk.ru/about/faq_nspk/ (дата обращения 29.04.16).
33. Национальная система платёжных карт России [Электронный ресурс]/ Банкир.- URL: <http://bankirsha.com/karty-nacionalnoy-platyozhnoy-sistemy-mir.html> (дата обращения 03.05.16).
34. Карты национальной платежной системы «Мир» [Электронный ресурс]/ DVhab – 21.01.16 - URL: <http://www.dvnovosti.ru/khab/2016/01/21/45490/> (дата обращения 05.05.2016).
36. Нормативные акты: Оплата пластиковыми картами [Электронный ресурс]/ КонсультантПлюс.- URL: <http://www.consultant.ru/law/podborki/oplata-plastikovymi-kartami/> (дата обращения 05.05.2016).
37. Лазарев К.В. Перспективы развития национальной системы платежных карт/ К.В. Лазарев// Если тебе бизнесмен имя. - Томск, 2014. - С. 112-115.
38. Костерина Т.М. Банковское дело. – М., 2013. - С. 104-116.
39. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. – М., 2011. - С.130-149.
40. Гришанова А.В. Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем // Вестник Томского государственного университета. - 2015. - №395. - С.165-171.
41. Григорьева О.С. Национальная платежная система РФ на современном этапе // Материалы студенческой научно-практической конференции экономического факультета – 2014. - С.78-83.

Приложение А

Заявление на оформление карты

(рекомендуемое)



ГАЗПРОМБАНК

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

003605

(Код отделения)

Заявление на получение международной банковской карты Банка ГПБ (АО)

Я, КУДРИНА ЮЛИЯ ВЛАДИМИРОВНА,

(фамилия, имя, отчество)

прошу выдать мне международную(-ые) банковскую(-ие) карты (далее – карта)

Категория карты **АКЦИЯ МИР Unembossed**

* Карта дает право её держателю участвовать в программе Банка ГПБ (АО) и/или третьих лиц соответствующей этому типу банковских карт (для совместных банковских карт)

Срок действия карт**		Отметка о срочном выпуске
- Сроки действия карты 1(2) года в данном случае означают, что карта будет действительна с даты ее выпуска и до последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне, включительно.	1 год	*
	2 года	

Для проведения расчетов прошу открыть мне банковский счет

☒ RUR ☐ USD ☐ EURO

Имя и фамилия в латинской транскрипции для указания на картах (как в общегражданском заграничном паспорте гражданина Российской Федерации или ином документе, удостоверяющем личность и предназначенном для использования на территории иностранного государства, при отсутствии такового – по выбору клиента):

Доверяю Банку указать самостоятельно ☒

(не более 19 символов)

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ

Дата рождения	<u>20.05.1994</u>	Пол	☐ мужской ☒ женский
Гражданство	<u>РФ</u>	Место рождения	<u>РФ, ГОР.БЕРЕЗОВСКИЙ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛ.</u>
Адрес регистрации	<u>682844</u>	<u>РФ, 682844, Хабаровский край, Советско-Гаванский р-н, Заветы Ильича рп, Приморский б-р, д. 1, кв. 72</u>	
Адрес фактического проживания***			
Почтовый адрес***			
***Заполняется в случае, если отличается от адреса регистрации	Индекс	E-mail	
Домашний телефон		Номер участника в программе ****	
Мобильный телефон	<u>9138115292</u>	(наименование программы) **** Заполняется при открытии карт, которые дают Вам право участвовать в соответствующей программе Банка и/или третьих лиц для данного типа банковских карт, если Вы уже являетесь участником программы. Не заполняется при открытии карты "Газпромбанк - Газпромнефть" и "Газпромбанк - Travel Miles".	

Паспорт гражданина РФ: (документ, удостоверяющий личность)	серия 6914 номер 607306 выдан: когда, кем, код подразделения (если имеется) 10.07.2014 Отделом УФМС России по Томской области в Кировском районе г.Томска 700-009
Реквизиты миграционной карты и документа, подтверждающего право пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (для иностранных граждан и лиц без гражданства)	серия номер выдан:

СЛУЖЕБНЫЕ ДАННЫЕ

Наименование места работы	<u>студент</u>		
Местонахождение организации			
Должность		Служебный телефон	

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Укажите любое ключевое слово для идентификации Вас как держателя карты и запомните его

К Н С Л Е Р

Банк

Начальник
До № 036/1005 Ф-ла Банка
ГПБ (АО) в г. Кемерово
Карташова О.В.

Клиент

Юлия

Подтверждаю, что НЕ ЯВЛЯЮСЬ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США и НЕ ОБЛАДАЮ НИ ОДНИМ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ НИЖЕ ПРИЗНАКОВ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТА США:

(в целях соблюдения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон):

1) имею гражданство США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств), 2) имею разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»), 3) соответствую критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США (см. примечание), 4) местом моего рождения является территория США, 5) имею адреса проживания и/или почтовые адреса, номер контактного телефона и/или факса на территории США, 6) предоставлял заявление/инструкцию/платежное поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США, 7) оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.

☐ ДА, подтверждаю ☐ НЕТ, не подтверждаю

Я подтверждаю, что сведения, указанные в настоящем блоке, являются достоверными и полными.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений о себе в соответствии с применяемым законодательством.

Я понимаю, что в случае моего отказа от предоставления Банку в течение 15 рабочих дней информации, запрашиваемой Банком в целях соблюдения требований Федерального закона, Банк имеет право принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках настоящего блока, я предоставляю обновленную информацию Банку не позднее 15 календарных дней с момента изменения сведений.

Я понимаю, что Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, необходимые для подтверждения информации, указанной в настоящем блоке.

Примечание:

Уважаемый Клиент, для целей корректного указания информации в данном блоке просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

1. Определение налогового резидента США.

В соответствии с условиями Федерального закона, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 («Green Card»);
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

2. Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США.

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент.

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен – 1/3;
- коэффициент позапрошлого года – 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2014 г. 130 дней, в 2013 г. – 120 дней, в 2012 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более 31 дня, то в 2014 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

ЕСЛИ КЛИЕНТ ВЫБРАЛ ВАРИАНТ ОТВЕТА «НЕТ, не подтверждаю», ТО КЛИЕНТУ НЕОБХОДИМО ДОПОЛНИТЕЛЬНО ЗАПОЛНИТЬ «ПОДРОБНУЮ ФОРМУ САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ» И ФОРМУ W-9 (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ НА ОСНОВАНИИ РЕЗУЛЬТАТОВ ЗАПОЛНЕНИЯ ПОДРОБНОЙ ФОРМЫ).

Являетесь ли Вы ПДЛ или лицом, связанным с ПДЛ***?** ☐ да ☐ нет

ЕСЛИ ВЫБРАН ВАРИАНТ ОТВЕТА «ДА», ТО ТРЕБУЕТСЯ ЗАПОЛНИТЬ ВОПРОСНИК!

***** ПДЛ – лицо, исполняющее или исполнявшее не более одного года назад значительные публичные функции в Российской Федерации или иностранном государстве (например, глава государства или правительства, видный политик, руководящий правительственный, судебный или военный чиновник, высшее руководство государственных корпораций или политических партий), либо лицо, занимающее или занимавшее не более одного года назад руководящую должность (директор, заместитель директора или член правления) в международной публичной организации.

Лицо, связанное с ПДЛ – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), партнер по бизнесу и личный советник/консультант, а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ.

Сведения о наличии выгодоприобретателей ☐ да ☐ нет

ЕСЛИ ВЫБРАН ВАРИАНТ ОТВЕТА «НЕТ», то Заявитель не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договором в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счёт. В случае заключения в дальнейшем агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, осуществления платежей в пользу третьих лиц (за третьих лиц) сведения о лице(ах), в чьих интересах заключен(ы) договор(ы) либо осуществлен платеж, будут предоставлены в Банк до совершения таких операций, но не позднее 3 рабочих дней со дня совершения таких операций

ЕСЛИ ВЫБРАН ВАРИАНТ ОТВЕТА «ДА», то требуется заполнить Анкету выгодоприобретателя!

Наличие бенефициарных владельцев***** ☐ да ☐ нет

ЕСЛИ ВЫБРАН ВАРИАНТ ОТВЕТА «ДА», ТО ТРЕБУЕТСЯ ПРЕДОСТАВИТЬ СВЕДЕНИЯ О КАЖДОМ БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ!

*****Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое имеет возможность контролировать Ваши действия, осуществляемые в рамках обслуживания в Банке ГПБ (АО), либо существенно влиять на принятие Вами решений, связанных с обслуживанием в Банке ГПБ (АО).

Согласие о предоставлении рекламной информации об услугах и продуктах Банка:

2. В случае если карта дает мне право на участие в акциях, проводимых Банком, / программах Банка и/или третьих лиц, даю свое согласие на участие в акциях / программах, а также поручаю Банку передавать мои персональные данные, указанные в настоящем Заявлении, вышеуказанным третьим лицам, либо компаниям, осуществляющим реализацию этих программ.

Приложение Б
Паспорт продукта
(рекомендуемое)



ГАЗПРОМБАНК
«ГАЗПРОМБАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Паспорт продукта
Карты платежной системы «МИР»

МОСКВА
2016

Акционерное общество «Национальная система платежных карт» создано 23 июля 2014 года. Компания занимается организацией безналичных переводов денежных средств с использованием банковских карт на территории России.

Весной 2015 года в ходе всероссийского творческого конкурса были определены ее название и логотип – «МИР». Оператором платежной системы «МИР» выступает АО «НСПК». Деятельность АО «НСПК» регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». 100 % акций компаний принадлежат Центральному Банку Российской Федерации.

Карта «МИР» является национальным платежным инструментом, массовая эмиссия которых запланирована в 2016 году. В соответствии с информацией АО «НСПК», на 15.12.2015 инфраструктурная сеть приема карт платежной системы «МИР» составляет около 1,5 тыс. банкоматов и 100 тыс. POS-терминалов. В 2016 году планируется обеспечить прием карт платежной системы «МИР» на всей территории РФ. До 2018 года запланировано продвижение бренда «МИР» на международном рынке.

С целью организации бесперебойного обслуживания клиентов на территории РФ и за рубежом платежной системой «МИР» подписаны соглашения с соответствующими международными платежными системами о кобейджинговых картах: «МИР» - MasterCard, «МИР» - JCB, «МИР» - American Express. Выпускаемые Банком кобейджинговые карты «Газпромбанк-МИР-MasterCard» принимаются в устройствах платежной системы «МИР», а также в сети обслуживания карт Maestro.

1. Наименование продукта:

- «Газпромбанк-МИР-MasterCard» Unembossed (кобейджинговая карта с MasterCard);
- «Газпромбанк-МИР-MasterCard» Classic (кобейджинговая карта с MasterCard);
- «Газпромбанк-МИР» Classic.

Далее при совместном упоминании указываются – Карты.

Дизайны Карт приведены в приложении к настоящему документу.

2. Описание целевого сегмента (целевая клиентская аудитория).

Карты предоставляются физическим лицам (резидентам и нерезидентам):

- физическим лицам – держателям эмитированных Банком карт, в том числе сотрудникам предприятий (организаций);
- физическим лицам, пользующимся другими услугами Банка;
- физическим лицам – потенциальным клиентам Банка.

Карты могут быть открыты как:

- основные Карты;
- дополнительные Карты.

3. Условия использования.

Карты «Газпромбанк-МИР» Classic принимаются исключительно в сети обслуживания платежной системы «МИР». На 15.12.2015 обслуживание Карт осуществляется в устройствах следующих банков: Банк ГПБ (АО), МДМ Банк, МИ-банк, РНКБ, Россия, Связь-банк и СМП Банк. Перечень банков, осуществляющих обслуживание карт «МИР», будет расширяться.

Карты «Газпромбанк-МИР-MasterCard» Unembossed / «Газпромбанк-МИР-MasterCard» Classic принимаются в сети обслуживания платежной системы «МИР», а также в сети обслуживания карт Maestro.

С целью бесперебойного обслуживания клиентов на территории РФ и за рубежом рекомендуем на начальном этапе реализации проекта предоставлять клиентам кобейджинговые карты «Газпромбанк-МИР-MasterCard» Unembossed / «Газпромбанк-МИР-MasterCard» Classic.

4. Перечень функциональных возможностей и доступных операций по Картам:

- открытие счетов осуществляется в валюте Российской Федерации, долларах США и ЕВРО;
- выпуск Карты на 1-3 года;
- возможность выпуска дополнительных карт на имя держателя основной карты или уполномоченного представителя держателя основной карты, привязанных к счету карты;
- перевыпуск Карты по истечении срока действия;
- круглосуточная клиентская поддержка службой Банка ГПБ (АО);
- оплата товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях;
- оплата услуг (сотовая связь, интернет и т.д.) через банкоматы Банка ГПБ (АО);
- предоставление доступа к автоматизированной системе «Домашний Банк» и системе «Телекард» для осуществления операций;
- получение наличных денежных средств с использованием Карты в сети обслуживания (банкоматы и ПВН) Банка ГПБ (АО) / банков-участников корпоративной сети, сторонних банков;
- пополнение счета Карты внесением наличных денежных средств в сети обслуживания Банка ГПБ (АО) (банкоматы и ПВН) / банков – участников корпоративной сети;
- перевод денежных средств с Карты Банка ГПБ (АО) на карту Банка ГПБ (АО) в устройствах Банка ГПБ (АО);
- предоставление информации о доступной сумме платежного лимита через банкоматы Банка ГПБ (АО) / банков – участников корпоративной сети, сторонних банков;
- перевод денежных средств со счета банковской Карты с использованием банкоматов / устройств самообслуживания в счет погашения задолженности по кредиту;
- возможность участия в маркетинговых акциях;
- предоставление через устройства самообслуживания Банка ГПБ (АО) информации (получение выписки) о состоянии индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде Российской Федерации;
- предоставление услуги «SMS-информирование»;
- смена ПИН-кода на банкоматах Банка ГПБ (АО);
- возможность осуществления других операций, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка.

5. Регламентирующие банковские документы:

- «Порядок (банковские правила) проведения эмиссии и операций с банковскими картами в «Газпромбанк» (Акционерное общество)» от 28.08.2008 № И/61 с изменениями;
- «Тарифы Банка ГПБ (АО) по обслуживанию международных расчетных банковских карт категории Unembossed для физических лиц»;
- «Тарифы Банка ГПБ (АО) по обслуживанию международных расчетных банковских карт для физических лиц»;
- «Тарифы Банка ГПБ (АО) по обслуживанию международных расчетных банковских карт для физических лиц – сотрудников предприятий (организаций) / учащихся образовательных учреждений»;
- «Тарифы Банка ГПБ (АО) по обслуживанию международных расчетных банковских карт для физических лиц – военнослужащих и лиц гражданского персонала Вооруженных сил России».

Дизайн банковской карты «Газпромбанк-МИР-MasterCard» Unembossed (кобейджинговая карта с MasterCard)

а) Лицевая сторона



б) Обратная сторона



Дизайн банковской карты «Газпромбанк-МИР-MasterCard» Classic (кобейджинговая карта с MasterCard)

а) Лицевая сторона



б) Обратная сторона



Дизайн банковской карты «Газпромбанк-МИР» Classic

а) Лицевая сторона



б) Обратная сторона



Приложение В

Подтверждение совершенных операций по платежной карте «МИР» (рекомендуемое)

ОАО Сбербанк России
000 "Живая аптека"
ул. Красноармейская, 103

23.05.16 18:26

ЧЕК
Оплата

Номер операции: 00332
Терминал: 00434261
Пункт обслуживания: 640000004707
Maestro A0000000043060
Карта: (С) *****0039
Клиент: IULIA/KUDRINA

Сумма (Руб): 160.00
ОДОБРЕНО
Код авторизации: 503086

живая аптека
бизнес-сервисы 55-96-55
www.apтека-zhivaya.ru

ИН 00133914 ИНН 007017044190 #8944
23.05.16 18:25 Мартынова И.В.
ПРОДАЖА #0099
Сплат Зубная щетка Сенситив 160.00
1 =160.00

ПО БАНКУ
ИТОГ 160.00
Кассир _____ ИП

БАНК ГПБ (АО)

ДАТА ВРЕМЯ АТМ# ОП.# К.А.
23-05-16 18:21:05 411132 83 486322

КОД ОПЕРАЦИИ: 004602486322

НОМЕР КАРТЫ: XXXXXXXXXXXX0039
СПИСОК ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТЕ

23-05-16 15:14:18	В	500.00+	RUR
23-05-16 15:15:20	Н	100.00-	RUR
23-05-16 15:16:37	П	50.00-	RUR
23-05-16 15:17:48	П	50.00-	RUR
23-05-16 15:19:07	П	50.00-	RUR

ДОСТУПНО: 200.00 RUR

БАНК ГПБ (АО)

ДАТА ВРЕМЯ АТМ# ОП.# К.А.
23-05-16 18:20:18 411132 82

НОМЕР ОПЕРАЦИИ: 4602482229

КАРТА: XXXXXXXXXXXX0039

ТРАНЗАКЦИЯ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ ВЫПОЛНЕНА

СПАСИБО

КРУГЛОСУТОЧНАЯ СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ:
(495) 980-41-41, (495) 913-79-99,
8-800-100-00-89 (БЕСПЛАТНО ПО РОССИИ)

СПАСИБО

КРУГЛОСУТОЧНАЯ СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ:
(495) 980-41-41, (495) 913-79-99,
8-800-100-00-89 (БЕСПЛАТНО ПО РОССИИ)

БАНК ГПБ (АО)

ДАТА ВРЕМЯ АТМ# ОП.# К.А.
23-05-16 18:19:07 411132 81 570590

КОД ОПЕРАЦИИ: 004602479932

КАРТА: XXXXXXXXXXXX0039

ПЕРЕВОД

НА КАРТУ: 427626XXXXX4053

ПЕРЕВЕДЕНО: 50.00 RUR

КОМИССИЯ БАНКА ГПБ (АО) ЗА ОПЕРАЦИЮ:
50.00

СПАСИБО

КРУГЛОСУТОЧНАЯ СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ:
(495) 980-41-41, (495) 913-79-99,
8-800-100-00-89 (БЕСПЛАТНО ПО РОССИИ)

БАНК ГПБ (АО)

ДАТА ВРЕМЯ АТМ# ОП.# К.А.
23-05-16 18:17:48 411132 80 475754

КОД ОПЕРАЦИИ: 004602475723

КАРТА: XXXXXXXXXXXX0039

ПЕРЕВОД

НА КАРТУ: 548999XXXXX8741

ПЕРЕВЕДЕНО: 50.00 RUR

КОМИССИЯ БАНКА ГПБ (АО) ЗА ОПЕРАЦИЮ:
0.00

СПАСИБО

КРУГЛОСУТОЧНАЯ СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ:
(495) 980-41-41, (495) 913-79-99,
8-800-100-00-89 (БЕСПЛАТНО ПО РОССИИ)

БАНК ГПБ (АО)

ДАТА ВРЕМЯ АТМ# ОП.# К.А.
23-05-16 18:16:37 411132 79 468450

КОД ОПЕРАЦИИ: 004602468450

НОМЕР КАРТЫ: XXXXXXXXXXXX0039

ОПЛАТА: МТС

ТЕЛ: 9138115292

СУММА ПЛАТЕЖА: 50.00 RUR

КОМИССИЯ БАНКА ГПБ (АО) ЗА ОПЕРАЦИЮ:
0.00 RUR

СПАСИБО

КРУГЛОСУТОЧНАЯ СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ:
(495) 980-41-41, (495) 913-79-99,
8-800-100-00-89 (БЕСПЛАТНО ПО РОССИИ)

БАНК ГПБ (АО)

ДАТА ВРЕМЯ АТМ# ОП.# К.А.
23-05-16 18:15:20 411132 78 462857

КОД ОПЕРАЦИИ: 004602462857

КАРТА: XXXXXXXXXXXX0039

ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ:

СУММА: 100.00 RUR

ОСТАТОК НА СЧЕТЕ / ЗАДОЛЖЕННОСТЬ:
400.00 RUR

ДОСТУПНО К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ:
400.00 RUR

КОМИССИЯ БАНКА ГПБ (АО) ЗА ОПЕРАЦИЮ:
0.00 RUR

СПАСИБО

КРУГЛОСУТОЧНАЯ СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ:
(495) 980-41-41, (495) 913-79-99,
8-800-100-00-89 (БЕСПЛАТНО ПО РОССИИ)

БАНК ГПБ (АО)

ДАТА ВРЕМЯ АТМ# ОП.# К.А.
23-05-16 18:14:24 411132 77 459821

КОД ОПЕРАЦИИ: 004602459821

КАРТА: XXXXXXXXXXXX0039

ВНЕСЕНИЕ НАЛИЧНЫХ

ВНЕСЕНО: 500.00 RUR

КОМИССИЯ БАНКА ГПБ (АО) ЗА ОПЕРАЦИЮ:
0.00

ДОСТУПНО К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ПО КАРТЕ:
500.00 RUR

СПАСИБО

КРУГЛОСУТОЧНАЯ СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ:
(495) 980-41-41, (495) 913-79-99,
8-800-100-00-89 (БЕСПЛАТНО ПО РОССИИ)