**СОДЕРЖАНИЕ**

**Введение**

**Глава 1. Общая характеристика Международного Промышленного Банка.**

* 1. Ознакомление с деятельностью Управления платежных систем.
  2. Нормативно правовое регулирование деятельности, связанной с эмиссией и

обращением банковских карт.

**Глава 2. Изучение принципов функционирования систем расчетов по банковским картам (Visa, MasterCard)**

2.1. Система расчетов по банковским картам (Visa, MasterCard).

2.2. Структура выпуска платежных карт Банка Межпромбанк Плюс.

2.3. Проведение анализа динамики выпуска банковских карт

**Заключение**

**Список использованных источников**

**ВВЕДЕНИЕ**

Кредитная организация была зарегистрирована Банком России в 1992 году под именем «**Международный Промышленный Банк**» в Москве.

До начала 2001 года в пассивах общества доминировал уставный капитал, да и сегодня собственные средства общества более чем на 90% состоят из уставного фонда. Доминанта уставного капитала в 2001 году сменилась привлеченными средствами банков, в особенности оффшорных. А размещались привлеченные тогда межбанковские кредиты, как правило, на корреспондентском счете в некоем International Industrial BanCorp Inc. (Сан-Франциско).

В декабре 2001 года МПБ сменил организационно-правовую форму из ООО на закрытое акционерное общество (ЗАО). Структуру собственности, в особенности на российской публике, банк, как правило, не раскрывает. Однако известно, что до 2004 года основными бенефициарами были Сергей Пугачев и Сергей Веремеенко.

«Международный Промышленный» так и не вступил в систему страхования вкладов — им элегантно был приобретен банк-участник ССВ и его старый партнер КБ «Преображенский», ныне называющийся «Межпромбанк Плюс» («М Плюс», № 3282)\* и принимающий вклады даже по почте. В группу Межпромбанка входит и ОАО АБ «Народный Банк Республики Тыва» (№ 1309).

ЗАО «Международный Промышленный Банк» специализируется на комплексном обслуживании крупных корпоративных клиентов. Занял 30-е место в рэнкинге крупнейших банков «Эксперта РА» на 1 апреля 2010 года. Активы банка составили 133,4 млрд рублей, источники собственных средств — 30,4 млрд рублей, убыток до налогообложения за I квартал — 651,4 млн рублей.

**ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»**

**1.1. Ознакомление с деятельностью Управления платежных систем**

Международный Промышленный Банк основан в 1992 году. За годы активной деятельности на финансовом рынке Банк стал одним из крупнейших частных банковских учреждений России. Надежность и финансовые показатели Банка высоко оцениваются российскими и [международными](http://www.iib.ru/opencms/rus/about/Investoram/ratings/interrate.html) рейтинговыми агентствами и деловыми СМИ. В списке 1000 крупнейших банков мира авторитетного британского журнала "The Banker" Международный Промышленный Банк занимает 369 место (4 место среди российских банков).

Международный Промышленный Банк является действительным членом международных платежных систем VISA International и MasterCard International, членом ряда других международных и российских финансовых организаций. Банк имеет [лицензии](http://www.iib.ru/opencms/rus/about/general/license.html) на осуществление банковских операций, деятельность и предоставление услуг в области защиты информации, и работу на рынке ценных бумаг.

Стратегия развития Международного Промышленного Банка предусматривает деятельность на российском банковском рынке в качестве универсального банковского учреждения, осуществление комплексного обслуживания крупных корпоративных клиентов, реализацию многосторонней программы взаимодействия с финансовыми институтами. Банк специализируется на масштабных программах финансирования и обслуживания проектов в реальном секторе экономики, являясь одним из лидеров российского банковского рынка по объему корпоративного кредитования.

В 2002 г. Международный Промышленный Банк начал широкую программу развития комплекса услуг для частных клиентов. С 2005 г. розничное направление бизнеса передано в дочерний специализированный Банк "М Плюс", который предлагает населению широкую линейку депозитных продуктов, потребительские кредиты, комплексные продукты на основе карт международных платежных систем. Международный Промышленный Банк и Банк "М Плюс" образуют единую банковскую группу, в рамках которой действует общая политика по ключевым финансово-экономическим вопросам

**1.2. Нормативно правовое регулирование деятельности, связанной с эмиссией и обращением банковских карт.**

В настоящее время существует ряд правовых документов, по средствам которых регулируется банковская деятельность в РФ. Так, к ним относятся: Конституция Российской Федерации, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1, Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ и др.

В рамках практической деятельности мною были рассмотрены Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1, а также Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт № 266-П.

Федеральный Закон «О банках» устанавливает нормы, регулирующие банковскую деятельность. В рассматриваемом законе определяется порядок государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций, предусматриваются меры обеспечения финансовой надежности, устанавливаются нормы и стандарты отношений на межбанковском рынке, правила обслуживания клиентов и некоторые другие вопросы, связанные с открытием и функционированием филиалов, представительств и дочерних организаций кредитной организации на территории иностранного государства, а также вопросы сберегательного дела и бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Данный закон регулирует банковскую деятельность в целом и безусловно заслуживает пристального внимания сотрудников кредитных организаций.

Однако Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» не освещает вопросы, связанные с эмиссией и обращением банковских карт, в связи с чем, Банком России было разработано положение № 266-П, получившее название Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт. Положение распространяется на кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции. Отметим, что требования Положения не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

В соответствии с пунктом 1.5 кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт различных видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная же карта предоставляется для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Эмиссия банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт и содержащего конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по совершаемым операциям.

Важно отметить, что согласно Положению кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт в соответствии с внутрибанковскими правилами.

При выдаче платежной карты, а также в дальнейшем при совершении операций с использованием платежной карты кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Физическое лицо, являющееся клиентом кредитной организации, согласно п.2.3. Положения осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

* получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
* получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
* оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;
* иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

При этом физическое лицо, являющийся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации без использования банковского счета.

Перечень операций, совершаемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями несколько отличается от операций, осуществляемых физическими лицами ввиду специфики их деятельности. Так согласно п. 2.5. Положения в рассматриваемый перечень включены следующие операции:

* получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;
* оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
* иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
* получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов.

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, не превышающую 100 000 рублей, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня для приведенных выше целей.

Любая операция, осуществляемая как физическим, так и юридическим лицом с использованием банковской карты должна иметь документарное подтверждение. Согласно п. 3.1. Положения при совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе или в электронной форме, документ по операциям с использованием платежной карты. Такой документ должен содержать следующие обязательные реквизиты:

* идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт;
* вид операции;
* дата совершения операции;
* сумма операции;
* валюта операции;
* сумма комиссии (если имеет место);
* код авторизации;
* реквизиты платежной карты.

Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя платежной карты и подпись кассира при его составлении.

При выдаче или приеме наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с использованием платежных карт в ПВН (пункт выдачи наличных) кредитной организации помимо документов по операциям с использованием платежных карт могут оформляться приходные (расходные) кассовые ордера, предусмотренные Положением Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации".

**ГЛАВА 2. ИЗУЧЕНИЕ ПРИНЦЕПОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМ РАСЧЕТОВ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ (VISA, MASTERCARD)**

**2.1. Система расчетов по банковским картам (Visa, MasterCard)**

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.

Кроме того, платежная система обеспечивает получение наличных денег держателем карты как в специальных устройствах - банкоматах, так и в операционных кассах, предоставляющих такие услуги.

На данный момент существуют две крупнейшие платежные системы VISA и MasterCard, на долю которых приходится 83 % (из них 57 % -доля VISA)всех обращающихся платежных карт. VISA – это электронная платежная система, которая являясь некоммерческой ассоциацией, объединяет 22 тысячи банков-членов по всему миру. Вопреки широко распространенному мнению, VISA не является компанией по выпуску платежных карточек, (непосредственно эмиссией и организацией приема карт занимаются сами банки), выполняет посредническую роль между банками и занимается организацией расчетов и обеспечивает техническое взаимодействие между участниками системы. На сегодняшний день в мире насчитывается около 1,59 млрд. всех типов платежных карт VISA вместе взятых, которые принимаются в 20 млн. различных учреждений по всему миру.

Основным конкурентом системы VISA является MasterCard – международная платежная система, объединяющая множество финансовых учреждений в 210 странах мира. Корпорация MasterCard International Incorporated и участники платежной системы MasterCard Incorporated активно участвуют в разработке и внедрении технологий и стандартов микропроцессорных карточек, а также в продвижении карточек в качестве инструмента безопасных платежей на рынке электронной коммерции.  
В самом общем виде инфраструктура, поддерживающая работу с платежными картами, выглядит следующим образом:

* центральный административный орган;
* эмиссионный центр (далее - эмитент);
* эквайринговый центр (далее - эквайрер);
* процессинговый центр;

пункты приема карт:

* торгово-сервисные предприятия;
* пункты выдачи наличных;
* физические лица - держатели карт.

Центральный административный орган обеспечивает общее руководство платежной системой, как 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 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 мониторинг и аудит деятельности участников системы, сертификацию участников на соответствие принятым правилам и требованиям платежной системы;
* проводит арбитраж конфликтных ситуаций, налагает санкции за нарушения правил платежной системы.
* Эмитентом в данном случае (поскольку рассматриваются платежные карты) является кредитное учреждение - банк. Основной задачей эмитента 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.
* Эквайрер обеспечивает зачисление средств предприятиям торговли и сервиса по операциям, оплата которых выполнена с помощью платежной карты, а также обслуживает пункты выдачи наличности при предъявлении карты. Приведем типовой перечень функциональности банка-эквайрера:  
  регистрация и ведение пунктов приема карт в своей учетной системе;
* регистрация пунктов приема карт в процессинговом центре;
* ведение банковских счетов предприятий торговли и сервиса в соответствии с условиями договоров - начисление депозитных процентов, зачисление средств, поступающих от эмитента по операциям с картой, списание и возврат средств эмитенту в случаях отказа от оплаты товара/услуги, списание комиссии за обслуживание и т.п.;
* обслуживание банкоматов и других пунктов выдачи наличности;
* разбор конфликтных ситуаций в соответствии с установленными правилами платежной системы;
* технологическое взаимодействие с процессинговым центром. Главную роль в информационно-технологическом взаимодействии  
  между всеми участниками платежной системы играет процессинговый центр, который:
* регистрирует эмитентов и эквайреров;
* ведет стоп-листы с номерами платежных карт, операции по которым запрещены по различным причинам, и осуществляет проверку по стоп-листам всех проходящих через процессинговый центр операций;
* маршрутизирует авторизационные запросы от пунктов приема платежных карт к эмитентам;
* получает от эквайреров файлы финансовых подтверждений по совершенным операциям и пересылает их эмитентам для организации взаиморасчетов;
* участвует в разборе конфликтных ситуаций в соответствии с установленными правилами платежной системы.

Торгово-сервисные предприятия (мечанты) - это предприятия, принимающие карты в качестве платежного инструмента для расчетов за реализуемые держателям карт товары/услуги. В части операций с картами функции таких предприятий следующие:

* обслуживание клиентов - прием от покупателя карты и ее контроль, формирование запроса авторизации на сумму оплачиваемого товара/услуги, выполнение других технологических операций;
* организационно-технологическое взаимодействие с процессинговым центром и эквайрером;
* разбор конфликтных ситуаций в соответствии с установленными правилами платежной системы.

Пункты выдачи наличных - структурные подразделения эквайреров (касса кредитной организации, касса филиала кредитной организации, касса дополнительного офиса кредитной организации, операционная касса вне кассового узла кредитной организации, обменный пункт, банкоматы и т.п.), выдающие наличные денежные средства по платежной карте.  
Держатели карт - это физические лица, клиенты банка-эмитента, получившие от него платежные карты на основании заключенных соглашений (договоров). При этом оговаривается, что сама карта является собственностью эмитента, а держатель карты не имеет права передавать ее третьему лицу и обязан хранить в тайне карточный ПИН-код.

Между всеми участниками платежной системы существуют договорные отношения, детали взаимодействия определяются в соответствующих регламентах и правилах системы, при этом в договорах имеются пункты об обязательности выполнения этих регламентов и правил.

Можно отметить, что выполнение расчетов за пределами платежной системы, возможно, любым доступным способом. Например, эмитент, получив от платежной системы информацию о совершенных его клиентами операциях по картам, сам списывает средства со специального карточного счета и перечисляет их по банковским реквизитам получателя - пункта приема карт. Или эквайрер выставляет эмитенту требование к оплате. Для сокращения времени платежей и повышения их гарантированности практически любая платежная система в настоящее время имеет свой расчетный банк, связанный с процессинговым центром. Расчетный банк платежной системы устанавливает с эмитентами и эквайрерами корреспондентские отношения, ведет их счета и переводит средства между ними на основе полученной от процессингового центра информации об операциях по платежной карте. Таким образом, время расчетов может быть сокращено до одного-двух банковских дней.

Кроме того, большинство процессинговых центров предоставляют услуги по ведению платежных лимитов карт эмитентов непосредственно в учетной системе процессингового центра. Такой прием позволяет избавиться от маршрутизации авторизационного запроса к эмитенту, что значительно повышает быстродействие системы и ее надежность (что особенно важно при онлайновой авторизации).

1. Принципы функционирования платежной системы можно рассмотреть на примере обслуживания такого клиента предприятием торговли и сервиса, проследив последовательность действий, а также движение информационных и денежных потоков между участниками системы (рис. 2).  
   Клиент после подсчета стоимости товаров/услуг предъявляет кассиру свою платежную карту.
2. Кассир осуществляет проверку принадлежности карты клиенту, например, по образцу подписи на ней или по фотографии держателя, помещенной на карте.
3. Кассир формирует авторизационный запрос в процессинговый центр. Как правило, сейчас все торговые точки оснащены специальными устройствами - POS-терминалами, которые считывают информацию с карты и автоматически пересылают в процессинговый центр электронный файл нужного формата. Кассир при этом лишь вносит сумму платежа.
4. Процессинговый центр, получив авторизационный запрос, проверяет наличие карты в стоп-листах, по номеру карты определяет эмитента и пересылает ему этот запрос.
5. Эмитент, получив авторизационный запрос, также осуществляет проверку на возможность клиента платить по карте, блокирует указанную в запросе сумму на карточном счете и дает подтверждение авторизации. В том случае, если проверки не дали положительного результата (например, требуемой суммы в настоящий момент нет на карточном счете, а лимит кредитования исчерпан), в процессинговый центр возвращается отказ в авторизации с указанием причины.
6. Процессинговый центр, получив ответ от эмитента, пересылает его на POS-терминал. В том случае, когда авторизация подтверждена, терминал распечатывает два экземпляра чека, которые подписываются клиентом - держателем карты, один экземпляр передается клиенту.
7. В конце рабочего дня на POS-терминале формируется журнал операций за день (смену) в виде файла финансового подтверждения проведенных операций по оплате товаров с помощью карты, который отсылается в процессинговый центр и эквайреру.
8. Процессинговый центр, получив файл финансового подтверждения, сортирует его по эмитентам и пересылает каждому эмитенту ту его часть, которая содержит номера карты этого эмитента. Одновременно процессинговый центр передает файл финансового подтверждения расчетному банку и банку-эквайреру.
9. Эмитент, получив от процессингового центра финансовое подтверждение, снимает блокировку со специальных карточных счетов по тем картам, номера которых присутствуют в файле, списывает указанные суммы с этих карточных счетов и перечисляет их в расчетный банк для зачисления на свой счет.
10. Расчетный банк на основании полученного файла финансового подтверждения списывает средства со счетов эмитентов и зачисляет их на счет эквайрера.
11. Эквайрер, получив выписку по своему счету в расчетном банке, зачисляет средства на счет предприятия, через POS-терминал которого была осуществлена операция оплаты по карте.
12. Эмитент по оговоренному в договоре на обслуживание регламенту (обычно 1 раз в месяц) предоставляет держателю платежной карты выписку по его специальному карточному счету с перечнем всех операций за указанный период.

Приведенная выше последовательность описывает процедуру оплаты по карте и взаимодействие участников платежной системы для самого распространенного в настоящее время случая использования карты с магнитной полосой в торговых точках, оборудованных POS-терминалами. Технологиями платежной системы предусматриваются и другие виды операций по карте, как технологических (эмбоссирование, персонализация и т.п.), так и клиентских.

Из числа последних, прежде всего, следует отметить операции с использованием банкоматов - это выдача наличных, запрос остатка на специальном карточном счете, оплата некоторых видов услуг, например сотовых операторов. Принципиальное отличие при этом от описанной выше схемы заключается в полностью автоматизированном взаимодействии держателя карты с остальными участниками системы. При этом идентификация держателя карты осуществляется по введенному им ПИН-коду.

Достаточно часто используется операция возврата средств держателю карты (refund). Операция выполняется при ситуации, при которой покупатель и продавец выявили факт излишнего удержания средств с покупателя (переплата) непосредственно при оформлении покупки, но уже после проведения процедуры авторизации и финансового подтверждения. В таком случае операция refund также может быть выполнена с помощью POS-терминала, финансовый результат операции: средства списываются со счета продавца и зачисляются на счет покупателя (специальный карточный счет держателя карты).

Все сказанное выше описывает функционирование платежной системы и выполнение некоторых операций с платежными картами в самых общих чертах. Как уже отмечалось выше, любая платежная система имеет свой свод правил, регламентов, стандартов, детально специфицирующих всю деятельность участников системы вплоть до протоколов взаимодействия технических средств. Эти описания составляют многие тома технической и организационной документации.

**2.2. Структура выпуска платежных карт Банка Межпромбанк Плюс.**

Межпромбанк Плюс предлагает своим клиентам широкий спектр пластиковых карт международных платежных систем VISA International и MasterCard International.

В настоящий момент представляется возможным открыть любую карту из приведенного ниже перечня:

* Электронные карты VISA Electron и Cirrus/Maestro
* [Классические карты VISA Classic и MasterCard Standard](http://m-plus.ru/opencms/rus/private/bc/visamc.html)
* Карта VISA Platinum
* [Карты VISA Gold и MasterCard Gold](http://m-plus.ru/opencms/rus/private/bc/visamc.html)

Выпуск карты сопровождается открытием банковского счета, причем все счета, открываемые для обслуживания карт, являются полноценными банковскими текущими счетами с прямым доступом, т.е. предусматривают возможность получения управления ими не только путем использования карт, но и классическим способом в операционных залах Банка. Счета открываются в любой удобной для клиента валюте, а так же возможно открытие нескольких счетов, на которых денежные средства клиента хранятся в двух или трех различных валютах (мультивалютные карты).

Выпускаемые Банком карты можно классифицировать и в зависимости от функциональных характеристик: кредитные и дебетовые. Первые связаны с открытием кредитной линии, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупках товаров или получении кассовых ссуд. Вторые позволяют распоряжаться средствами лишь в пределах доступного остатка на счете клиента, к которому они привязаны. Функция дебетовых карт, главным образом заключается в замене бумажных денег в обращении и осуществлении [безналичных платежей](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%91%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6&action=edit&redlink=1) собственными средствами клиента.

**2.3.Проведение анализа динамики выпуска банковских карт**

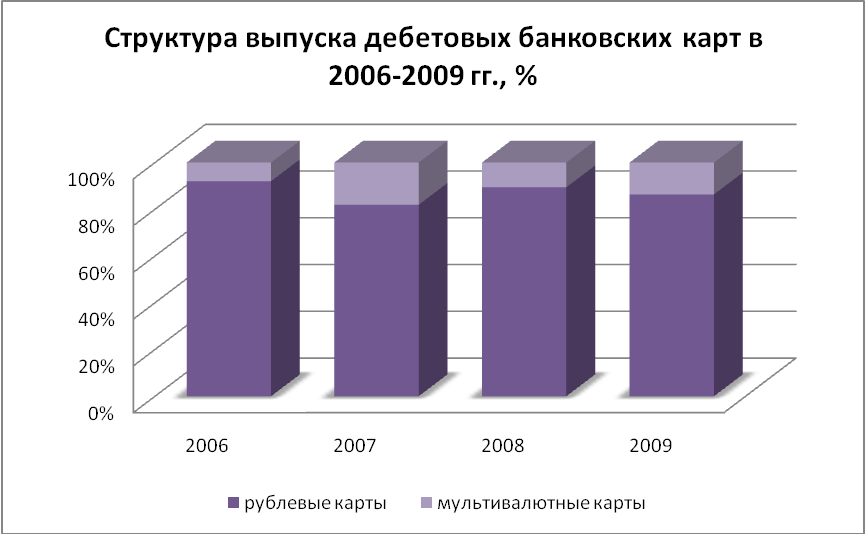
За время прохождения практики в процессинговом центре Международного Промышленного Банка мною были отобраны и обработаны данные о выпуске платежных карт за период с момента запуска деятельности дочернего банка Межпромбанк Плюс, т.е. с начала июля 2005 года. На основе этих данных и будем проводить анализ структуры выпуска банковских карт.

**Таблица 1**

**Структура выпуска банковских карт в 2006-2009 гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **Дебетовые рублевые** | | **Дебетовые мультивалютные** | | **Кредитные рублевые** | | **Кредитные мультивалютные** | |
| **штук** | **% от общего кол-ва** | **штук** | **% от общего кол-ва** | **штук** | **% от общего кол-ва** | **штук** | **% от общего кол-ва** |
| 2006 | 11578 | 91,77 | 1002 | 7,94 | 27 | 0,21 | 10 | 0,08 |
| 2007 | 10741 | 81,27 | 2372 | 17,95 | 66 | 0,50 | 38 | 0,29 |
| 2008 | 12228 | 89,03 | 1451 | 10,57 | 45 | 0,33 | 10 | 0,07 |
| 2009 | 11128 | 85,93 | 1758 | 13,58 | 41 | 0,32 | 23 | 0,18 |

Согласно данным, представленным в таблицы 1. очевидно, что подавляющее большинство (более 99 % от общего выпуска) составляют дебетовые карты, в связи с чем, проведение анализа выпуска кредитных карт является в данном случае нецелесообразным. т.о. произведем анализ структуры выпуска лишь дебетовых карт.



**Рис. 1. Структура выпуска дебетовых банковских карт в 2006-2009 гг.**

На рисунке 1 представлена гистограмма, отражающая структуру выпуска дебетовых карт, в зависимости от валюты открываемого карточного счета. Так, можно сказать, что наибольшей популярностью пользуются дебетовые рублевые карты. Их доля в общем объеме выпуска за 2006 год составила 91, 77 % или же 11578 штук, в 2007 году популярность рублевых дебетовых карт несколько снижается и составляет 81,27 % или 10741 штука, в то время как объем выпуска мультивалютных карт возрастает на 10 % и достигает 17,95 %. Однако уже в 2008 году ситуация изменяется и доля в выпуске рублевых дебетовых карт вновь возрастает и составляет 89,03 %, что в абсолютном выражении соответствует 12228 штукам. За 2009 год Банк выпустил в общем 12886 карт, из них 11128 карт являются рублевыми, а 1758 карт – мультивалютные.

Рис. 4.1

Подобный объем выпуска дебетовых рублевых карт можно объяснить наличием у Банка достаточно большого числа зарплатных проектов, в соответствии с которыми сотрудникам организаций выпускают именно рублевые дебетовые зарплатные карты, в связи с их минимальной стоимостью.

Не менее интересным, на мой взгляд, является анализ структуры выпуска карт в зависимости от платежной системы и вида выпускаемого продукта. Как уже отмечалось выше, Банк выпускает карты двух платежных систем VISA и MasterCard.

Для начала, сравним объемы выпуска карт платежных систем, с целью выявления лидера.

В таблице 2. приведены показатели выпуска банковских карт.

**Таблица 2**

**Структура выпуска банковских карт платежных систем VISA и MasterCard в 2006-2009 гг.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **Visa** | | **MasterCard** | | **Всего, шт** |
| **Кол-во, шт.** | **Доля в выпуске, %** | **Кол-во, шт.** | **Доля в выпуске, %** |
| 2006 | 7151 | 56,68 | 5466 | 43,32 | 12617 |
| 2007 | 5523 | 41,79 | 7694 | 58,21 | 13217 |
| 2008 | 8040 | 58,54 | 5694 | 41,46 | 13734 |
| 2009 | 6157 | 47,54 | 6793 | 52,46 | 12950 |

На основе представленных в таблице данных построим графическое изображение структуры выпуска и сформулируем основные выводы.

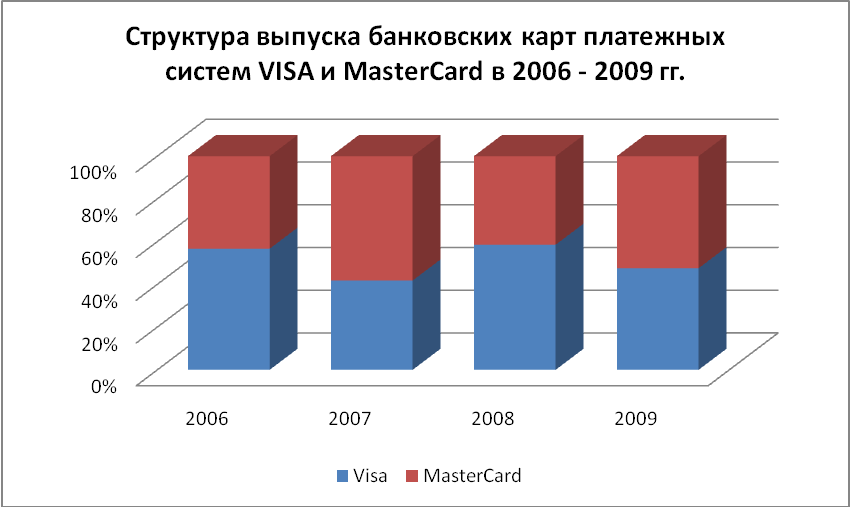


Рис. 4.2

К сожалению, на основе произведенных расчетов и построений нельзя выявить безоговорочного лидера. Так, в 2006 г. первенство принадлежало платежной системе VISA с долей выпуска 56,68%. Однако в этом случае, очевидно, что преимущество компании незначительно. В 2007 г. пальма первенства переходит к компании MasterCard, после чего в 2008 г. снова к VISA. В 2009 г. лидирующую позицию вновь занимает MasterCard с долей выпуска 52,46 %.

Рис. 4.3

Произведем более детальное изучение структуры выпуска банковских карт двух платежных систем с рассмотрением предлагаемых ими продуктов.

К основным продуктам платежной системы VISA, выпускаемых Межпромбанком Плюс относятся – VISA Electron, Visa Classic и Visa Gold, к эксклюзивным - Visa Platinum.

Одним из наиболее популярных и доступных является электронный продукт VISA Electron. Эта карта работает только через электронные средства авторизации. Расплачиваться ею в магазинах, не имеющих таких средств, попросту невозможно. Цифры на карте VISA Electron в отличие от обыкновенных VISA не выпуклые и с них нельзя сделать отпечаток (слип). У VISA Electron есть важное преимущество: риск махинации по этой карте сведён к минимуму. Это выгодно и клиенту, и банку. Именно эту карту Банк распространяет в рамках зарплатного проекта, в соответствии с которым Банк выдаёт электронные карты всем работникам предприятия. Таким образом, Банк получает в своё распоряжение весьма приличные суммы. Фактически VISA Electron используется как обычная сберкнижка. Суть электронных карт и состоит в том, что они привязаны к текущему счёту клиента и работают в режиме on-line. Клиент может по нему не только обналичивать деньги, но и оплачивать коммунальные платежи.

Карта VISA Classic представляет собой универсальный платежный инструмент, который принимается во всем мире в любых точках, обозначенных логотипом VISA, включая банкоматы, реальные и виртуальные магазины, а также магазины, предлагающие товары и услуги по почте и телефону. Эта карта предназначена для тех, у кого уже есть опыт использования банковских карт. Она также пользуется популярностью у потребителей со средним уровнем дохода, поскольку гарантирует удобство, выбор и финансовую гибкость.

VISA Gold имеет дополнительные гарантии платёжеспособности держателя, более высокие платёжные и кредитные лимиты по сравнению с Classic, а также ряд дополнительных сервисов, среди которых экспресс-выдача наличных и экстренная замена карты в случае утери или кражи карты вдали от банка, выпустившего её, дополнительные скидки и привилегии в таких сферах, как путешествия, прокат автомобилей, покупки эксклюзивных товаров и услуг. Как правило, в дополнение к обязательным привилегиям от платёжной системы, банки-эмитенты карт предлагают дополнительно собственные комплименты для держателей карт Gold и более высокого уровня.

VISA Platinum это элитная карта, которая обычно предоставляет возможность владельцу получить дополнительные услуги, скидки, страховки в объёмах, превышающих привилегии для держателей карт Gold.

В таблице 2. приведена структура выпуска платежных карт Межпромбанком Плюс.

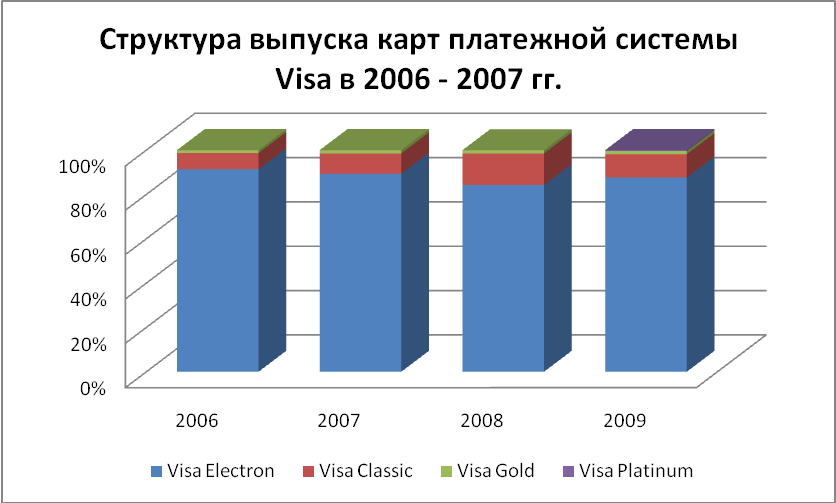
**Структура выпуска банковских карт платежной системы**

**VISA в 2006-2009 гг.**

**Таблица 3**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **Electron** | | **Classic** | | **Gold** | | **Platinum** | |
| **Кол-во, шт** | **Доля в общем объеме, %** | **Кол-во, шт** | **Доля в общем объеме, %** | **Кол-во, шт** | **Доля в общем объеме, %** | **Кол-во, шт** | **Доля в общем объеме, %** |
| 2006 | 6533 | 91,36 | 528 | 7,38 | 90 | 1,26 | 0 | 0 |
| 2007 | 4935 | 89,35 | 507 | 9,18 | 81 | 1,47 | 0 | 0 |
| 2008 | 6777 | 84,29 | 1145 | 14,24 | 116 | 1,44 | 2 | 0 |
| 2009 | 5396 | 87,64 | 648 | 10,52 | 90 | 1,46 | 23 | 0,37 |

На Рисунке 3. представлено графическое изображение структуры выпуска банковских карт.



**Рис. 3. Структура выпуска карт платежной системы Visa в 2006–2007 гг.**

Рис. 4.3

Гистограмма (рисунок 3.) и данные таблицы (таблица 3.) позволяют сделать вывод о том что, наиболее востребованным продуктом платежной системы VISA в рассматриваемом периоде являются электронные платежные карты VISA Electron. Однако следует отметить, что более 70% выпуска карт этого вида приходится на зарплатные проекты, о которых упоминалось ранее. Гораздо меньшая доля в выпуске принадлежит картам VISA Classic и VISA Gold, ввиду дороговизны их выпуска и обслуживания. Не малую роль играет и то, что карты рассматриваемых видов в зарплатных проектах не участвуют.

В таблице 4 и таблице 5 приведены данные о выпуске рассмотренных выше продуктах платежной системы с выделением в отдельные подгруппы рублевых и валютных крат.

**Таблица 4**

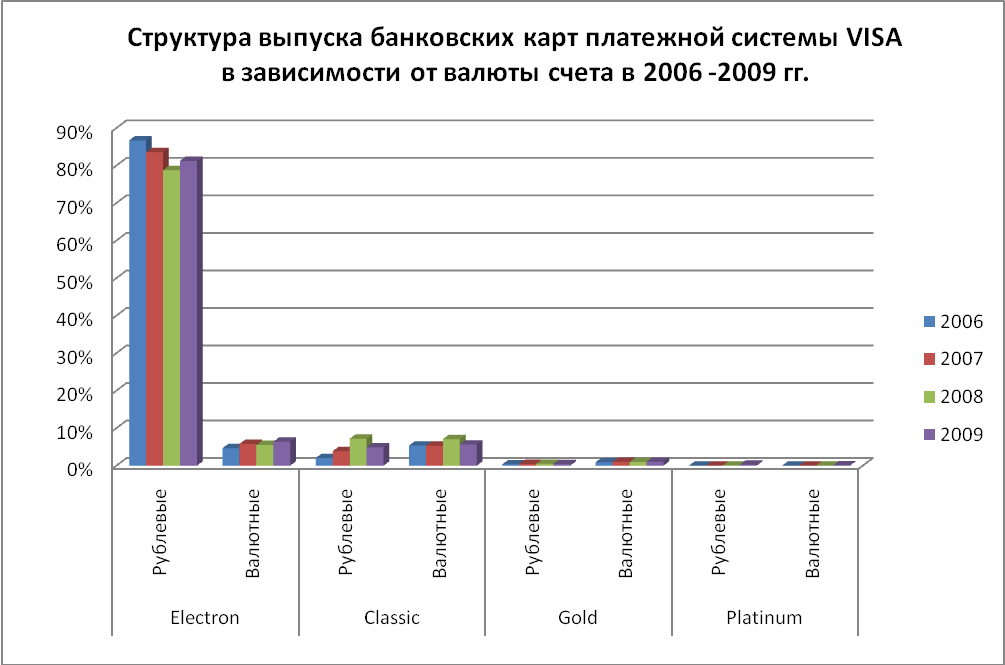
**Структура выпуска банковских карт платежной системы Visa, дифференцированных в зависимости от валюты счета в 2006-2009 гг., шт.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **Electron** | | **Classic** | | **Gold** | | **Platinum** | |
| **Рублевые** | **Валютные** | **Рублевые** | **Валютные** | **Рублевые** | **Валютные** | **Рублевые** | **Валютные** |
| 2006 | 6200 | 333 | 145 | 383 | 25 | 65 | 0 | 0 |
| 2007 | 4616 | 319 | 213 | 294 | 25 | 56 | 0 | 0 |
| 2008 | 6332 | 445 | 577 | 568 | 39 | 77 | 2 | 0 |
| 2009 | 5002 | 394 | 301 | 347 | 26 | 64 | 17 | 6 |

**Таблица 5**

**Структура выпуска банковских карт платежной системы Visa, дифференцированных в зависимости от валюты счета в 2006-2009 гг., %**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Electron | | Classic | | Gold | | Platinum | |
| Рублевые | Валютные | Рублевые | Валютные | Рублевые | Валютные | Рублевые | Валютные |
| 2006 | 86,70 | 4,66 | 2,03 | 5,36 | 0,35 | 0,91 | 0,00 | 0,00 |
| 2007 | 83,58 | 5,78 | 3,86 | 5,32 | 0,45 | 1,01 | 0,00 | 0,00 |
| 2008 | 78,76 | 5,53 | 7,18 | 7,06 | 0,49 | 0,96 | 0,02 | 0,00 |
| 2009 | 81,24 | 6,40 | 4,89 | 5,64 | 0,42 | 1,04 | 0,28 | 0,10 |



**Рис. 4. Структура выпуска банковских карт платежной системы Visa в зависемости от вылюты счета в 2006-2009 гг.**

В связи с участием карт VISA Electron в зарплатных проектах значительно преобладает выпуск рублевых карт данного вида, выпуск же валютных карт данного вида составляет в среднем 5,59 % от общего выпуска за год. Карты же VISA Classic и VISA Gold клиенты предпочитают открывать в валюте или же в нескольких валютах, т.к. это удобно для осуществляющих периодические поездки за границу, а также с целью хранения денежных средств в различных валютах.

Рассмотрим теперь структуру выпуска карт платежной системы MasterCard. К основным продуктам, предлагаемым Банком клиентам, относятся Cirrus Maestro, MasterCard и Standart MasterCard Gold.

Cirrus Maestro является наиболее дешевой из популярных карт семейства. По этой карте запрещены транзакции без авторизации, с недавних пор картой можно оплачивать покупки в интернете с помощью SecureCode. По причине недостаточной защищенности карты (не обязательное наличие голограммы, УФ-защитных элементов, фирменной полосы для подписи) постепенно происходит миграция на более защищенный продукт MasterCard Electronic. Однако по-прежнему карты Cirrus Maestro остаются наиболее массовыми (по сравнению с другими продуктами MasterCard), поскольку, как и VISA Electron учавствуют в обеспечении зарплатных проектов.

MasterСard Standard позиционируется платежной системой, как базовая пластиковая карта платёжной системы со «стандартными» возможностями; характеристики остальных продуктов сравниваются относительно Standard. Карта эмбоссированная (хотя бывают и исключения) что позволяет проводить операции с помощью импринтера, имеет магнитную полосу и/или чип для проведения операций в предприятиях торговли и сервиса, оборудованных электронными терминалами, также возможна оплата картой по телефону и сети Internet.

Mastercard Gold предлагает дополнительные сервисы и возможности более требовательным клиентам. Как правило, это дополнительная страховка, возможность экспресс-замены карты или срочной выдачи наличных при утере или краже карточки в путешествии. С 2009 г. продвигается программа MasterCard: «Избранное», адресованная держателям карт уровня Gold и выше. Программа предусматривает значительные скидки в салонах модной одежды, льготное (а в некоторых случаях — и бесплатное) посещение культурных мероприятий.

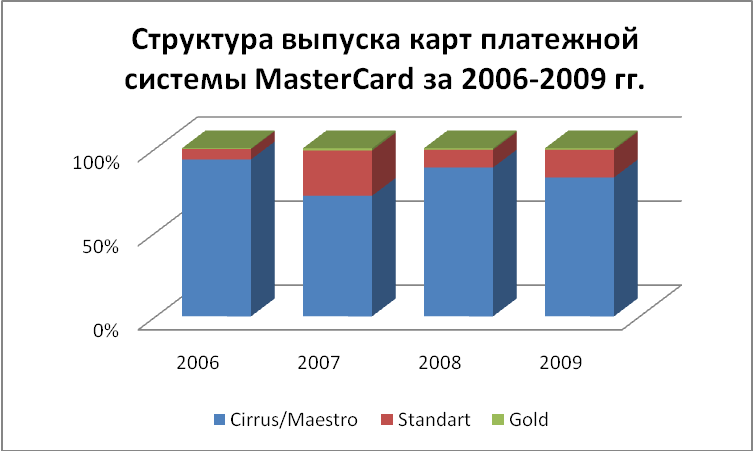
В таблице 6. приведена структура выпуска платежных карт Межпромбанком Плюс.

**Таблица 6**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Cirrus/Maestro | | Standard | | Gold | |
|  | Кол-во | доля | Кол-во | доля | Кол-во | доля |
| 2006 | 5104 | 93,38% | 338 | 6,18% | 24 | 0,44% |
| 2007 | 5519 | 71,73% | 2074 | 26,96% | 101 | 1,31% |
| 2008 | 5041 | 88,53% | 604 | 10,61% | 49 | 0,86% |
| 2009 | 5615 | 82,66% | 1123 | 16,53% | 55 | 0,81% |

**Структура выпуска банковских карт платежной системы MasterCard в 2006-2009 гг.**

В связи с участием карт **MasterCard** в зарплатных проектах значительно преобладает выпуск рублевых Cirrus/Maestro составляет 82,66% , выпуск же MasterCard Standard составил 16,53 % , карты Gold 0,81%.



**Рис. 5. Структура выпуска карт платежной системы MasterCard за 2006-2009 гг.**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе преддипломной практики я ознакомилась с принципами организации и деятельности международных платежных систем VISA International и MasterCard International, которые построены на основе платежных карт, позволяющие выполнять расчеты 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. Кроме того, платежная система обеспечивает получение наличных денег держателем карты как в специальных устройствах - банкоматах, так и в операционных кассах, предоставляющих такие услуги.

Выпускаемые Банком карты можно классифицировать и в зависимости от функциональных характеристик: кредитные и дебетовые.

За время прохождения практики, мною были отобраны и обработаны данные о выпуске платежных карт за период с момента запуска деятельности дочернего банка Межпромбанк Плюс, т.е. с начала июля 2005 года.

Наибольшей популярностью пользуются дебетовые рублевые карты. Их доля в общем объеме выпуска за 2006 год составила 91, 77 % или же 11578 штук, в 2007 году популярность рублевых дебетовых карт несколько снижается и составляет 81,27 % или 10741 штука, в то время как объем выпуска мультивалютных карт возрастает на 10 % и достигает 17,95 %. Однако уже в 2008 году ситуация изменяется и доля в выпуске рублевых дебетовых карт вновь возрастает и составляет 89,03 %, что в абсолютном выражении соответствует 12228 штукам. За 2009 год Банк выпустил в общем 12886 карт, из них 11128 карт являются рублевыми, а 1758 карт – мультивалютные.

В связи с участием карт VISA Electron в зарплатных проектах значительно преобладает выпуск рублевых карт данного вида, выпуск же валютных карт данного вида составляет в среднем 5,59 % от общего выпуска за год. Карты же VISA Classic и VISA Gold клиенты предпочитают открывать в валюте или же в нескольких валютах, т.к. это удобно для осуществляющих периодические поездки за границу, а также с целью хранения денежных средств в различных валютах.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ
2. Федеральный Закон «О противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ст. 7 пункт 1. от 30.10.2002 N 131-ФЗ.
3. Положение Центрального Банка Российской Федерации «об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 г. № 266-П.
4. Положением Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации".
5. www.cbr.ru
6. [www.iib.ru](http://www.iib.ru)