ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
«ДОНСКОЙ БАНКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Работа допущена к защите
заместитель директора по УПР
_____Т.А. Филиппова
“____” _____20 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ (ДИПЛОМНАЯ) РАБОТА

на тему: «Пластиковые карты для физических лиц, виды, стоимость и порядок выдачи на примере ПАО «СКБ-банк»

Специальность “Банковское дело”

Студентки 3 курса
Группы БД-36
Слюсаренко Валерии Николаевны

Научный руководитель:
Мещерякова Л. С.

Ростов-на-Дону

2016 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....5
ГЛАВА I. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РФ.....9
1.1 Пластиковые карты, как банковский продукт.....9
1.2 Принципы работы пластиковых карт.....13
1.3 Нормативно-правовое регулирование рынка пластиковых карт.....17
ГЛАВА II. СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НА ПРИМЕРЕ ПАО “СКБ-БАНК”.....20
2.1 Виды пластиковых карт.....20
2.2 Стоимость пластиковых карт.....25
2.3 Порядок выдачи пластиковых карт и последующее их обслуживание.....28
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....36
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....38
ПРИЛОЖЕНИЯ.....40

ВВЕДЕНИЕ

Банковская пластиковая карточка-унривесальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карточки, получать наличные деньги, а также пользоваться иными дополнительными услугами и определёнными преимуществами. Появившись в середине прошлого века, банковские карточки получили распространение в более чем 200 странах мира и успели стать неотъемлемым атрибутом цивилизованного человека. Сегодня банковские карточки выступают ключевым элементом электронных банковских систем, все более активно вытесняя привычные чековые книжки и наличные деньги.

В условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и развития платежных систем, в частности, в направлении развития безналичных форм расчетов, которые, в свою очередь, нашли широкое применение во всем мире. Одним из инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта, появившаяся в результате эволюции денежных форм. В большинстве экономически развитых стран пластиковая карта является неотъемлемым атрибутом сферы торговли и услуг.

Применение пластиковых карт влечет за собой упрощение расчетов и защиту средств держателей карт от неправомерных посягательств, кроме того, расчеты с использованием наличных денег чрезвычайно дорого обходятся государственным и коммерческим финансовым структурам. Выпуск в обращение новых купюр, обмен старых, содержание персонала, неудобства и потери времени рядовых клиентов - все это тяжелым бременем ложится на экономику страны. Интерес к карточкам обусловлен определенными факторами: удобством пользования, автоматическим предоставлением банковских услуг, в том числе - кредита, регулярным получением информации о произведенных операциях по соответствующему счету.

Основой современного розничного банковского бизнеса являются банковские

карты, которые создают возможности оказания широкого спектра разнообразных банковских услуг и использования новых каналов их продвижения и сбыта: банкоматов, автоматизированных банковских отделений, сети Интернет. С развитием информационных банковских технологий эти возможности постоянно расширяются. В России эмиссия банковских карт в рамках реализации проектов сформировала предпосылки для привлечения к банковскому обслуживанию широких масс населения.

Порядок выпуска банковских карт и операций с ними регламентируется положением Банка России от 24 декабря 2004 г. №266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием банковских карт".

Банковские карты также могут быть использованы при выплате стипендий и заработной платы, пенсионных проектов, для реализации программ целевой социальной поддержки. Часто карта предусматривает возможность предоставления её держателю дополнительных услуг: скидок при покупке товаров и услуг, страхования его жизни и имущества, получения краткосрочного кредита банка при недостаточности средств на счёте .

Преимущества, связанные с внедрением пластиковых карточек на российском рынке, очевидны. Для клиентов - это возможность иметь при себе только карточку, а не крупную сумму денег, что позволяет уменьшить риск потери денег. Держателям карт предоставляются льго¬ты при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшаются затраты при проведении финансовых операций, в том числе и покупок с использованием различных валют (поскольку конвертация производится по курсу биржи, а не по завышенному курсу магазина).

Очевидны преимущества, получаемые от использования пластико¬вых карточек предприятиями торговли и сервиса. Это и уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств, и возможность уменьшения цен при продаже «валютных» товаров, и упрощение расчетов с покупателем (отсутствие сдачи и подсчета денег по¬купателем и кассиром), а

также реклама предприятия и т. д. Безусловный интерес представляет пластиковая карточка и для крупных предприятий при выдаче зарплаты своим сотрудникам.

В современном мире наличные деньги постепенно сдают свои позиции в пользу пластиковых карт. Действительно, с помощью пластиковой карты гораздо удобнее оплачивать любые расходы, будь то покупка новых джинсов или ужин в ресторане. Не нужно носить при себе крупные суммы денег, беспокоиться о сохранности кошелька и покупать валюту за границей по завышенному курсу.

Поскольку пластиковые карточки притягивают к себе все большее внимание практическая востребованность детального изучения системы кредитования физических лиц с применением пластиковых карт, а также недостаточная освещенность важных вопросов методологии и практики кредитования физических лиц при помощи пластиковых карт коммерческими банками подтверждает актуальность темы.

Целью данной дипломной работы является изучение пластиковых карты, как одного из видов банковского продукта. Для достижения поставленной цели автором будут решаться следующие задачи:

- изучение сущности пластиковых карт;
- рассмотрение особенностей операций с пластиковыми картами;
- определение проблем и перспектив развития рынка пластиковых карт в России.

Объектом изучения в данной работе выступают банковские карты. Базой исследования является работа ПАО “СКБ-Банк” с пластиковыми картами.

Предметом исследования явилась организация системы коммерческого банка физических лиц с применением пластиковых карт.

Проблема, стоящая перед коммерческими банками в рамках развития рынка пластиковых карт заключается в разработке и внедрении новых технологий обслуживания банковских карт для расширения круга клиентов, использующих все функциональные возможности банковской карты. Большинство

коммерческих банков внедряет онлайн-услуги по картам, развивают сеть банкоматов и терминалов с широким набором функций, что в современных условиях является основным фактором конкурентоспособности данного вида услуг.

Услуги СКБ-Банка:

- банковские карты
- вклады
- кредиты
- денежные переводы
- операции с иностранной валютой
- аренда сейфовых ячеек
- оплата услуг
- операции с ценными бумагами
- инкасация
- копоративное обслуживание

ГЛАВА I. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РФ

1.1 Пластиковые карты, как банковский продукт

Банковский продукт-набор модифицированных банковских и финансовых операций для решения какой-либо потребности клиента, который можно позиционировать как новую банковскую услугу или сочетание традиционных услуг банка, выстроенное в технологическую цепочку, позволяющую решать конкретную проблему клиента и удовлетворять его спрос в комплексном обслуживании.

Российский рынок пластиковых банковских карт развивается также стремительно, как и потребительский рынок страны. Сегодня оплата по карте становится нормой-одной из отличительных черт жизни современного. К карточным технологиям приобщаются туристические агентства и отели, рестораны и магазины, поставщики разных сервисов и товаров. При этом они рассчитывают на привязанность и дополнительный интерес со стороны своих потребителей.

Банковские карты предназначены для осуществления безналичной оплаты товаров и услуг владельцем карточки, а также для получения им наличных денег со своего банковского счета в специальных банкоматах практически в любой точке мира. Данный вид карточек представляет наибольший интерес, поскольку именно эти карточки в основном и используются как для совершения покупок в Интернет, так и в оффлайновой торговле.

На банковской пластиковой карточке обычно расположена следующая информация:

- на лицевой стороне карточки наносится имя владельца, номер карточки, срок действия карточки, логотип банка-эмитента карточки, логотип платежной системы. На некоторых карточках в качестве одного из средств защиты от подделки наносится галлограмма.

- на оборотной стороне карточки находится место для подписи владельца карточки, магнитная полоса, иногда фотография владельца и логотипы сетей банкоматов, в которых можно обналичить карточку.

Номер карточки состоит из 16 цифр: первые шесть-код банка эмитента (Issuing Bank); следующие девять-банковский номер карточки (номер карт-счета); последняя цифра - контрольная.

По функциональным характеристикам банковские карточки делятся на кредитные и дебетовые. Кредитная карточка позволяет ее владельцу получать определенный кредит при оплате товаров или услуг, стоимость которых выше, чем остаток на банковском счету, привязанном к карточке (карт-счету).

Выданный кредит должен быть погашен в течение определенного срока. Погашение кредита может происходить из страхового депозита, который вноситься клиентом при открытии в банке карт-счета, либо зачислением на счет денег, внесенных владельцем карточки наличными или посредством денежного перевода.

Владелец дебетовой карточки сможет оплачивать приобретение товаров и услуг, а также получать наличные в банкоматах только в пределах суммы находящейся на кард-счету. Банковский счет, распоряжение которым может осуществляться с помощью банковской платежной карточки. На карт счет зачисляются средства, которые предназначены для дальнейшего расходования с помощью банковской платежной карточки.

Следует обратить внимание, что понятие «кредитная карточка» может употребляться и в более широком смысле. Очень часто под «кредитными карточками» понимаются все виды банковских карточек, то есть происходит подмена понятия «банковская карточка» понятием «кредитная карточка». В таком обобщенном значении понятие кредитная карточка можно встретить во многих печатных и онлайн изданиях. В данной работе также, если иного не следует из контекста, под кредитной карточкой следует понимать пластиковая банковская карточка.

Как кредитные, так и дебетовые карточки могут быть индивидуальными и корпоративными. Индивидуальные карточки (Customer cards) только физическим лицам, корпоративные-только компаниям (организациям). Корпоративная карточка привязана к счету компании и может быть оформлена только на сотрудника компании. Такая карточка может быть лимитирована компанией и тогда владельцу карточки устанавливается лимит использования денежных средств со счета компании. Если лимит не установлен, владелец карточки может распоряжаться всей суммой находящейся на счету компании (привязанном к данной карточке).

В рамках классификации карточек на индивидуальные и корпоративные можно выделить в отдельный вид семейные карточки. Они выдаются как индивидуальные только физическим лицам, но также как корпоративные отдельные карточки можно оформить на каждого члена семьи владельца кард-счета. При этом для кредитной карточек членов семьи обычно устанавливается лимит использования средств.

Банковские карточки можно также разделить по платежным системам или ассоциациям карточек (Card Associations) в рамках которых происходит обслуживание карточек. Наиболее распространенными в мире являются карточки следующих крупнейших систем: VISA, EuroCard/MasterCard и American Express (AMEX) (рис. 1). Одна карточка может поддерживаться и обслуживаться только одной платежной системой.



Рис.1

Надо обратить внимание, что некоторые платежные системы могут выпускать только карточки определенного типа. Например, American Express и Diners Club выпускают только кредитные карточки, а другие менее известные системы (особенно которые работают только в рамках одной страны) не рискуют связываться с кредитными карточками и выпускают только дебетовые карты. Мировые лидеры VISA и EuroCard/MasterCard выпускают и поддерживают как кредитные, так и дебетовые карточки.

Еще нужно отметить такую особенность кредитных карточек разных систем как деление их на классы. У VISA два основных класса - это Classic и Gold. MasterCard - Standart и Gold, American Express - Mass и Gold. Выбор кредитной карточки того или иного класса существенно влияет на величину вносимого при получении карточки страхового депозита.

В остальном разница между классами главным образом сводится к вопросу престижности. Кроме основных классов, также могут выпускаться карточки классов Platinum, Silver, Basic и ряда других. В особый вид карточек выделены корпоративные карточки. Причем в последнее время такие карточки стали делить на Business карточки (карточки для компаний малого бизнеса) и непосредственно Corporate карточки.

1.2 Принципы работы пластиковых карт

К какой бы международной платежной системе не относились банковские пластиковые карты, и какой бы дизайн не использовали банки при их выпуске, основополагающие принципы работы всех карт, выпускаемых Банками России, подчинены законам России. Итак, деятельность коммерческого банка, связанная с выпуском банковских карт, открытием счетов и расчетно-кассовым обслуживанием клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт называется эмиссией банковских карт. А сам коммерческий банк, осуществляющий эмиссию (выпуск) банковских карт – эмитент. И любая, выпущенная в обращение банком пластиковая карта, принадлежит банку, ее выпустившему.

Зато держателем банковской карты является клиент банка (физическое лицо или уполномоченный представитель юридического лица), заключивший договор с кредитной организацией-эмитентом на открытие банковского счета или банковского вклада, на выдачу кредита или прочие услуги, который предусматривает осуществление операций с использованием банковской карты. Сама карта (банковская), это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.

Банковские карты, выдаваемые банком-эмитентом физическим лицам, бывают следующих типов:

- Расчетная карта - банковская карта, выданная владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора между эмитентом и клиентом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств;
- Кредитная карта - банковская карта, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора с эмитентом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты

товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств.

На любой банковской карте должны присутствовать наименование и логотип банка - эмитента, однозначно его идентифицирующие и наименование платежной системы, с помощью которой обслуживается карта.

Рассмотрим принцип работы карточного счета и банковской карточки.

- Текущие банковские счета с прикрепленной расчетной (дебетовой) картой, относятся к разряду счетов, работающих по принципу вкладов до востребования. За хранение средств на текущих карточных счетах банки устанавливают проценты с минимальными процентными ставками, или вообще не устанавливают.

Для обслуживания текущих счетов (до востребования) используются дебетовые пластиковые карты разных международных платежных систем (VISA Classic, MasterCard MASS, VISA ELECTRON…) Проведение расходных операций с помощью дебетовых карт осуществляется только в пределах остатка денежных средств на карточном счете. Многими банками предлагается и услуга, в виде выпуска нескольких карт, привязанных к одному карточному счету. То есть, кроме основной карты, выданной на имя хозяина счета банковской карты, могут, по его ходатайству, выдаваться и дополнительные дебетовые карты, например, членам его семьи.

В зависимости от выбранного вида карты, расчеты можно осуществлять на территории России или на территории России и за рубежом. Расчетные карты выдаются физическим лицам (резидентам и нерезидентам) по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

- Срочный вклад, параллельно с которым клиенту открывается текущий карточный счет, с прикрепленной к нему расчетной (дебетовой) карточкой.

Этот вид «карточной» услуги отдельные банки практикуют при оформлении срочных вкладов (депозитов). Такая услуга банка предлагается вкладчикам как одно из условий по отдельным видам срочных вкладов. В этом случае, вкладчику, параллельно со счетом срочного вклада, оформляется текущий карточный счет с прикрепленной к нему банковской расчетной картой.

Банковская карта, как правило, в этом случае выдается клиенту банка бесплатно.

В соответствии с условиями договора срочного вклада, на открытый текущий счет банковской карты могут зачисляться:

- Проценты;

- Проценты и сумма самого вклада по окончании срока вложения.

По таким срочным вкладам снятие процентов или сбережений осуществляется только через банковскую карту.

- Текущий банковский счет, к которому прикрепляется пластиковая карта с разрешенным овердрафтом.

Это наиболее интересная и удобная форма использования пластиковой карты, прикрепленной к текущему счету. Пластиковая карта в данном случае имеет два применения: она используется и как расчетная и как кредитная. Называется она картой с разрешенным овердрафтом или дебетовой (расчетной) картой с наличием лимита кредитования (овердрафта).

Сегодня банки открывают физическим лицам текущие счета и выдают карты с разрешенным овердрафтом в основном в рамках «зарплатных» проектов корпоративных клиентов. Отдельные банки уже идут дальше и начинают рассматривать вопрос открытия счета и выпуска дебетовой карты с разрешенным овердрафтом для лиц, не являющихся работниками корпоративных клиентов банка.

Предлагая физическим лицам, владельцам пластиковых карт, такую услугу, как овердрафт, банки внедряют новую форму кредитования физических лиц – «до зарплаты». Особенность данного кредитного продукта банков заключается в том, что клиенту расчетной карты открывается кредитная линия с определенным лимитом кредитования.

Итак, если клиент, относится к сотрудникам предприятия, которое является корпоративным клиентам банка, и получаете зарплату на личный (текущий) банковский счет, который привязан к пластиковой карте, то он может оформить в банке кредитную линию «Овердрафт».

- Ссудный счет - открываемый банком на имя своего клиента, которому он предоставил кредит, вместо кредита по овердрафту, к которому прикрепляется кредитная карта. Это активно внедряемая банками услуга, относящаяся к разновидности потребительского кредитования через кредитные карты, прикрепленные к ссудному счету.

Ссудный счет с прикрепленной к нему кредитной картой - это банковский ссудный счет, на котором банк учитывает предоставление и возврат кредита конкретного ссудополучателя. С помощью кредитной карты, ее держатель осуществляет операции по ссудному счету в пределах установленного ему банком лимита кредитования, другими словами - расходует заемные средства.

1.3 Нормативно-правовое регулирование рынка пластиковых карт

Согласно Положению №266-П[1] банковская карта признается видом платежной карты и является инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

Держателем банковской карты могут быть как физическое лицо, так и юридическое лицо и индивидуальный предприниматель. Эмиссия банковских карт на территории Российской Федерации осуществляется кредитными организациями (банками) - резидентами. Для обслуживания платежной карты между клиентом и банком-эмитентом заключается договор, на основании которого банк открывает клиенту специальный карточный счет и выдает банковскую карту.

В настоящее время в России действует много различных пластиковых карт, как международных, так и российских платежных систем. Широкое внедрение системы безналичных платежей с помощью пластиковых карт позволяет соблюдать интерес всех участников процесса расчетов: коммерческих банков, организаций торговли и обслуживания и физических лиц.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных карт, кредитных карт, осуществляется посредством зачисления денежных средств на банковские счета клиентов. Исполнение обязательств по возврату предоставленных денежных средств и уплате по ним процентов осуществляется клиентами в безналичном порядке путем списания или перечисления денежных средств с банковских счетов клиентов, открытых в кредитной организации — эмитенте или в другой кредитной организации.

---

[1] 24 декабря 2004 г. N 266-П, "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (с изменениями и дополнениями)

Указанным положением предусматриваются следующие виды карт:

- расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией — эмитентом суммы денежных средств, 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 карта используется 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 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.[2] Предоплаченная банковская карта — это обычная банковская карта, которую можно получить в упрощённом порядке, без открытия банковского счёта и посещения банка. Максимальный лимит предоплаченной карты в соответствии с российским законодательством составляет 600 тысяч рублей. Предоплаченная карта с лимитом до 15 тысяч рублей не требует идентификации клиента, и соответственно, при её оформлении не требуется предъявлять какие-либо документы, удостоверяющие личность.

Таким образом, эти два вида банковских карт отличаются друг от друга тем, что в первом случае клиент использует в обороте свои денежные средства для осуществления безналичных расчетов, а во втором- денежные средства кредитной организации. С точки зрения права, имеют место два вида договора-

[2] Федеральный закон N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"

договор банковского счета, а в случае предоставления овердрафта- договор банковского счета с элементами кредитного договора (или иначе- смешанный договор) и кредитный договор, следовательно, к отношениям, возникающим с использованием таких карт, применяются соответствующие положения гражданского кодекса РФ и иных федеральных законов.

ГЛАВА II. СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО СКБ- БАНК

2.1 Виды пластиковых карт

СКБ-Банк был основан в ноябре 1990 года на базе Свердловского областного управления Агропромбанка как паевой Свердловский Коммерческий Банк. Позднее преобразован в открытое акционерное общество и переименован в «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенно — СКБ-Банк). В 1994 году владельцем 51% акций влачившего тогда незавидное существование СКБ-Банка стал московский банк «Менатеп».

В 2001 году новыми акционерами СКБ-Банка, осуществившими значительные финансовые вливания, стали металлургические компании группы «Синара». До недавнего времени группа контролировала порядка 73% акций кредитной организации, а еще 25% принадлежало Европейскому банку реконструкции и развития, вошедшему в капитал СКБ в июле 2007 года. В июле 2013 года «Синара» выкупила пакет ЕБРР и сегодня контролирует 98,97% акций СКБ. Через группу «Синара» бенефициарным владельцем СКБ-Банка выступает ее собственник, основной акционер Трубной металлургической компании (ТМК)*, почетный металлург Российской Федерации Дмитрий Пумпянский, которому принадлежит 98,85% акций кредитной организации. Состояние Дмитрия Пумпянского журнал Forbes в 2014 году оценил в 0,65 млрд долларов США.

На сегодняшний день СКБ-Банк является одним из крупнейших банков Уральского и Сибирского регионов. Сеть продаж насчитывает семь филиалов, 69 дополнительных офисов и 108 операционных офисов. Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 1 января 2015 года составляла 3 992 человека. Для держателей карт установлено свыше 620 банкоматов в Екатеринбурге и Свердловской области, Москве, Челябинске, Пермском крае, Ростовской и других областях. Также у банка есть сеть платежных терминалов (более 200 устройств). Количество банковских карт в обращении — более 2,3 млн.

Банк обслуживает свыше 30 тыс. корпоративных клиентов и более 200 тыс.

физических лиц. Клиентами банка является ряд крупных промышленных предприятий.

Корпоративным клиентам банк предлагает депозиты, валютный контроль, операции с иностранной валютой и с ценными бумагами, документарные аккредитивы, международные расчеты, инкассацию, аренду сейфовых ячеек, корпоративное обслуживание.

Физическим лицам доступны мобильный интернет-сервис, денежные переводы (Begom, «Золотая Корона», UNIStream, Western Union, Contact), индивидуальное банковское обслуживание (Elite-Bank), вклады, кредитование (в том числе ипотечное), операции с иностранной валютой, аренда сейфовых ячеек, операции с ценными бумагами, инкассация, корпоративное обслуживание.

Сегодня пластиковые карты – наиболее динамично развивающийся вид банковских услуг.

Любая пластиковая карта предназначена для перечисления/зачисления денежных средств, их последующего хранения, обналичивания или оплаты различного рода услуг. Но в зависимости от образа жизни, статуса, потребностей и типа зачисляемых средств, пластиковые карты подразделяются на несколько видов. Попробуем описать каждый вид карт, исходя из целей, которые они призваны выполнять.

Банковские карты - это удобное средство доступа к вашим деньгам, которые лежат в банке. Не надо носить с собой наличные, банковская карточка принимается в тысячах магазинов, ресторанов и других мест по всей стране и за рубежом.

«СКБ-банк» выпускает и обслуживает самые распространенные международные пластиковые карты. Сегодня в СКБ-банке было зафиксировано очередное достижение в области карточного бизнеса: количество эмитированных банком пластиковых карт превысило 2 000 000 штук. За год было выпущено около 700 000 карт. Владельцы банковских карт, эмитированных «СКБ-банком», не только могут снимать наличные денежные

средства со счета карты, но и оплачивать разнообразные товары и услуги, например, телефонию и коммунальные платежи, а также погашать кредиты.

Виды пластиковых карт СКБ-Банка:

- Классическая карта на каждый день (мгновенный выпуск без комиссии, начисление процентов на остаток - до 7%, кэш-бэк - от 0,5%, бесплатное обслуживание, пополнение без комиссий, предоставление кодов безопасности 3-D Secure[3] при операциях в Интернете, бесконтактная идентификация в платежном терминале, легкие покупки в одно касание);



- Карта Добра - это необычная карта, она обладает удивительным свойством – дарить добро! Каждый раз, расплачиваясь этой картой, вы делаете доброе дело: часть средств от суммы покупки перечисляется СКБ-банком в Благотворительный Фонд «Синара» и идет на помощь тем, кто остро нуждается в нашей поддержке. А поскольку у добра есть свойство возвращаться, то по карте предусмотрен выгодный cash back: процент от суммы покупок вернется на карту клиента.

[3] 3D-Secure – это особый протокол защиты, используемый для авторизации держателя кредитной или дебетовой карты во время совершения платежной операции посредством сети Интернет.



- Кредитная карта- беспроцентный период 62 дня, cash-back от 1% на все покупки, кредитный лимит до 300 000 рублей, безопасная и удобная оплата товаров и услуг в интернете, бесплатный SMS-контроль в течение всего срока действия карты



- Классическая карта Visa Classic (получение наличных в банкоматах и кассах банков, расчеты в торгово-сервисной сети, оплата товаров и услуг (в т.ч. в Интернете);

Дополнительные карты Visa или MasterCard:

- Visa Instant Issue (автоматически исполняемые поручения, SMS-информирование, интернет-сервис «Банк-на-Диване»[4], мобильный интернет-

[4]Банк на диване- это система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Вам

сервис «Банк-на-Ходу», прием платежей в банкомате, пополнение счета в безналичном порядке, переводы с карты на карту, защита карты микропроцессорным чипом, бронирование гостиниц, аренда автомобилей);



совершать банковские операции через интернет. «Банк-на-Диване» дает возможность работать с банком в любое время из удобного для Вас места. При этом все этапы проводимых Вами операций в режиме реального времени отображаются на экране компьютера. Для использования системы не нужно приобретать лицензии или устанавливать специальные программы - достаточно иметь доступ в интернет.

- Золотая карта Visa Gold (получение наличных в банкоматах и кассах банков, расчеты в торгово-сервисной сети, оплата товаров и услуг (в т.ч. в Интернете);

Дополнительные карты Visa или MasterCard:

- Visa Instant Issue (автоматически исполняемые поручения, SMS-информирование, Интернет-сервис «Банк-на-Диване», мобильный интернет-сервис «Банк-на-Ходу»[5], прием платежей в банкомате, пополнение счета в безналичном порядке, переводы с карты на карту, защита карты микропроцессорным чипом, бронирование гостиниц, аренда автомобилей, скидки при оплате покупок картой, услуги «ELITE-BANK»



2.2 Стоимость пластиковых карт

iCard – это новый дизайн и концепция развития карточной линейки СКБ-банка на ближайшее время.

Первая карта из этой линейки выпускается на Тарифе «Доходный» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (ДКБО).

Карта имеет новый дизайн. Это карта моментального выпуска платежной системы MasterCard.

Карта стандарта EMV с чипом для бесконтактной оплаты покупок в магазинах.

Основные ставки тарифа	Размер ставки

[5] Банк на ходу - быстрый и легкий доступ к системе «Банк-на-Диване» с мобильного телефона, смартфона или планшетника, подключенного к сети Интернет.

Выпуск, обслуживание, перевыпуск карты Карта всегда основная, дополнительных карт нет	0р.
SMS-информирование (полная версия) подключается по заявлению клиента*	60 р. в мес., первые 2 месяца – 0р.,500 р. при оплате за год вперед
SMS-Lite	0р.
Cash-back за расчеты картой в ТСП (без Интернета, казино, пари и супермаркетов)	0,5% от суммы при подключении SMS-информирования
Число бесплатных снятий в чужих АТМ на территории РФ	2 снятия в календарный месяц
Просмотр остатка в АТМ СКБ-банка	0р.
Оплаты услуг в БНД	0%
Рублевые переводы в БНД Пополнение карты переводом из другого банка	0,3% мин.30р. 0р.
Начисление процентов до 30 000р 30 000 – 299 999р от 300 000р	 0% 7% 5%

Карта Добра - классический банковский продукт, который каждому клиенту дает возможность с выгодой для себя присоединиться к идее повседневной благотворительности и ощутить свою причастность к большому доброму делу.

Вид операции	**Основная карта**	**Доп. карта**
Обслуживание карты (начисление комиссии начинается после совершения первой операции по карте)	100 руб. в мес.	60 руб. в мес.
SMS-информирование (полная версия)	бесплатно	
Cash-back за расчеты картой в ТСП (без Интернета)*:		

на территории РФ вне территории РФ	1%** 3%**	
Перевод в Благотворительный фонд	Бесплатно	
Переводы и оплаты услуг в БНД/ БНХ	бесплатно	по Тарифам
Пополнение карты в инфраструктуре СКБ-банка POS в кассе БНД/ БНХ АТМ	Бесплатно	
Пополнение карты межбанковским переводом	0%	0,5%

Премиальная карта Visa Signature

Название услуги/пакета	Пре
Денежные средства, размещенные во вклад (на семью), руб.	----
Премиальная карта	
Основные тарифы VisaSignature	
Тип валюты карты	
Стоимость обслуживания в год	----
SMS–информирование о совершении операций с использованием банковской карты клиента	----
Выдача наличных денежных средств в ПВН и в банкоматах стороннего банка в любой точке мира	----
Конвертация средств клиента в случае несовпадения валюты счета банковской карты и расчетной валюты	
Дополнительные карты	
Количество	----
Тип дополнительных карт	----
Стоимость обслуживания	----
SMS-информирование дополнительной карты	
Сервисы и услуги GCAS	
Экстренная выдача наличных (EDC)	----
Экстренная выдача карты в случае утраты карты за рубежом (ECR)	
Интернет-банк «Банк-на-Диване»	
Открытие / замена карты доступа ДБО «Банк-на-Диване»	----
Замена карты сеансовых ключей ДБО «Банк-на-Диване»	----
Безналичные переводы в ДБО «Банк-на-Диване»	
Услуги Elite-Bank	
Персональный менеджер	
Возможность прямого выхода на топ-менеджеров банка	
Выделенный телефонный номер Elite-Bank / Контакт-центра	----
Справка о состоянии счета	----
Возможность использования переговорной комнаты	
Парковка в центре города (ул. Куйбышева, 75)	
Отдельный вход, «скрытый от посторонних глаз»	
Льготный курс конвертации валют	
Индивидуальные условия по кредитам	
Аренда сейфовых ячеек	

2.3 Порядок выдачи пластиковых карт и последующее их обслуживание

Карта выдается после заключения Договора [Приложение], открытия счета и зачисления денежных средств на счет в соответствии с тарифами, действующими в день совершения операции, для целей оплаты эмиссии карт.

Карта может быть получена только лично держателем.

При получении карты держатель обязан собственноручно в присутствии работника банка поставить свою подпись на специальном поле карты. отсутствие или несоответствие подписи на карте подписи держателя является законным основанием отказа в совершении операции с использованием карты или ее Реквизитов, изъятия такой карты у держателя, без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

Каждой карте в индивидуальном порядке присваивается персональный идентификационный номер (ПИН-код). Указанный персональный идентификационный номер необходим при использовании карты в банкоматах и терминалах. Набор ПИН-кода производится после появления соответствующей надписи на дисплее банкомата или при совершении операции без использования банкомата, по требованию кассира или иного лица - продавца, изготовителя, исполнителя, товары, работы, услуги которого оплачиваются. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода карта блокируется автоматически платежной системой, к которой она относится, и по возможности изымается для передачи ее в банк-эмитент. Банк не несет ответственности за действия лиц (за исключением своих работников), изъявших карту. Присвоенный карте при ее выпуске ПИН-код может быть изменен держателем через банкомат Банка в случае наличия такой функции в банкомате Банка. Для совершения операции по смене ПИН-кода держателю необходимо:

- зайти в меню банкомата Банка с использованием действующего ПИН-кода;
- зайти в соответствующий пункт меню банкомата Банка;
- ознакомиться с условиями смены ПИН-кода;
- ввести новый ПИН-код;
- подтвердить новый ПИН-код его повторным набором.

ПИН-код является строго конфиденциальной информацией, средством однозначной идентификации держателя карты, в связи с чем вся ответственность за сохранение ПИН-кода в тайне и доступ к нему каких-либо лиц, возлагается на держателя.

Картой имеет право пользоваться только ее держатель.

Совершение операций с использованием карты или ее реквизитов, включая выдачу наличных денежных средств, осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в месте приема карты или ее реквизитов (магазинах, кредитных организациях, интернет-магазинах и т.п.). При этих операциях, как правило, производится запрос на авторизацию.

При совершении операций с использованием карты или ее реквизитов по оплате товаров, работ, услуг, получении наличных денежных средств с использованием карты вне банка и без использования его банкоматов или терминалов, необходимо с особым вниманием относиться к запросу на авторизацию, проводимому в месте совершения операции. Операцию необходимо проводить только в том случае, если держатель уверен в совершении покупки, оплате работы услуги, получении наличных денежных средств, т.к. при проведении запроса на авторизацию в авторизационной базе банка платежный лимит карты уменьшается на сумму проведенной операции, денежные средства, эквивалентные сумме проведенной операции, блокируются на счете и списываются со счета в сумме операции с использованием карты или ее реквизитов или полученных денежных средств, с учетом всех действующих комиссий и вознаграждений лиц, принимающих участие в операции (включая продавцов, изготовителей, исполнителей, операторов связи, банков – участников платежной системы, к которой относится карта, банка). В связи с

изложенным, если держатель отказывается от покупки, услуги, работы, или получения наличных, он обязан требовать от продавца, изготовителя, исполнителя, лица, принимающего карту или получившего ее реквизиты, отмену авторизации или отмены операции.

При получении наличных денежных средств вне Банка или в банкоматах, не принадлежащих банку, с клиента может взиматься дополнительное комиссионное вознаграждение, размер которого определяется непосредственно банком, которому принадлежат данный пункт выдачи наличных или банкомат.

Держатель при совершении операции или получении наличных с использованием карты без использования банкомата и дистанционных способов продажи товаров (интернет-магазины) подписывает чек или оттиск с карты (слип), удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных. Подписывать упомянутый чек (слип), в котором не проставлена сумма операции, держатель не имеет права. Кассиром, принимающим карту, производится сличение подписей на этом документе и на Карте. В случае расхождения подписей на чеке (слипе) и на карте, кассир имеет безусловное право изъять карту без предварительного предупреждения. При совершении некоторых типов операций чеки (слипы) могут не составляться, информация о совершенной операции передается в банк в виде документа на бумажном носителе или в электронной форме, после получения которого у банка возникает обязанность по списанию соответствующей суммы со счета клиента.

Использование карты или ее реквизитов или кодов с предоставлением доступа к ним третьих лиц (на предприятиях торговли, питания и т.п.), или сообщение реквизитов карты третьим лицам с использованием средств электросвязи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть Интернет), является высокорискованным, т.к может привести к предоставлению доступа к карте или ее реквизитам, включая коды, третьим лицам в противоправных целях. В связи с изложенным, ответственность за результаты использования арты или ее реквизитов или

кодов, включая списание денежных средств со счета с использованием данных, идентифицирующих Держателя, возлагается на Держателя, совершающего соответствующую операцию.

Банк ни при каких условиях не несет ответственность за разногласия между Держателем и лицами, принимающими Карту для совершения операций с ее использованием. Банк не отвечает за товары, работы, услуги, предоставленные Держателю продавцами (исполнителями).

Перечисление денежных средств со счета по распоряжению держателя в оплату товаров, работ, услуг, на другие счета в иных целях, может производиться с использованием банкомата Банка, в случае наличия в банкомате такой возможности, либо в пункте выдачи наличных банка. Распоряжение держателем оформляется с использованием карты и в соответствии с указаниями кассира в пункте выдачи наличных или на экране банкомата банка соответственно. Распоряжение держателя при этом должно содержать сведения и реквизиты, достаточные для оформления банком расчетного документа от имени клиента / держателя, ПИН-код держателя в данном случае используется в качестве аналога собственноручной подписи.

Возможность списания денежных средств со счета по распоряжению держателя с использованием только реквизитов карты (т.е., без ее предъявления)- осуществляется для карт типа Visa Classic, Visa Gold и MasterCard (например, операции по оплате товаров, работ и услуг и переводы с использованием сети Интернет, телефона или средств почтовой связи без предъявления карты, но с указанием её реквизитов, и т.п.). Авторизация таких операций по типам карт: Visa Electron, Visa Instant Issue – не производится.

Если держатель обнаружил утрату карты или ему стало известно о неправомерном использовании карты, он обязан немедленно совершить действия в соответствии с правилами пользования международной дебетовой банковской картой.

В случае поступления в банк уведомления клиента об утрате карты, ее

использовании без согласия клиента, в сроки, установленные законодательством, банк должен возместить клиенту сумму операции с использованием карты, в отношении которой поступило уведомление, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, установленного Правилами.

Использование неуполномоченными лицами электронных средств платежа - карт, или с превышением полномочий, или без согласия клиента (держателя), утрата держателем электронного средства платежа, необеспечение недоступности, тайны от любых неуполномоченных лиц электронных средств платежа, их реквизитов, кодов, номеров, паролей, совершение операций без согласия клиента являются нарушением клиентом/держателями порядка использования электронных средств платежа, эмитированных в соответствии с правилами и договором. Технические средства банка, используемые при совершении операций по счету, в том числе с использованием карт, их реквизитов, (банкоматы, терминалы, каналы связи) не позволяют несанкционированно осуществить доступ к счету клиента и совершение по нему операций. Указанные обстоятельства возможны только в связи с необеспечением держателями недоступности от третьих лиц и тайны карт, реквизитов карт, паролей, кодов безопасности, ключевой информации, оборудования, используемого на стороне клиента и также относится к нарушению порядка использования электронных средств платежа. банк не несет ответственности за нарушение порядка использования электронных средств платежа держателями, клиентом, вне зависимости от того, направлялось ли клиентом банку уведомление о совершении операций с использованием карты без согласия клиента / держателя, или об утрате электронного средства платежа.

Держатель обязан хранить ПИН-код в секрете и отдельно от карты. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным третьим лицам. Держатель не имеет права передавать карту, ее реквизиты и/или ПИН-код в пользование кому бы то ни было, ни при каких условиях. В случае передачи

карты держателем кому-либо в пользование, сообщения ПИН-кода, реквизитов карты, реквизитов виртуальной карты, все риски, расходы и убытки в данном случае несет клиент – владелец счета, в безусловном порядке. клиент – владелец счета несет в безусловном порядке все риски, расходы и убытки, связанные с получением доступа к карте и/или ее реквизитам третьими лицами при совершении операций с использованием карты без согласия держателя, при смене ПИН-кода держателем, при совершении операций с использованием карты, ранее заявленной как утраченная, и разблокированной по инициативе держателя, а также при утрате или неправомерном использовании карты или ее реквизитов.

Риски использования банковскими картами (даже при обычной проверке банковской карты) помогут сократить следующие рекомендации, выполнение которых обеспечит держателю банковской карты сохранность своих денежных средств:

Владельцу банковской карты нельзя сообщать свой код безопасности банковской карты (ПИН код) третьим лицам (кассирам, сотрудникам кредитной организации, знакомым, родственникам и прочим лицам, помогающим в использовании пластиковой банковской карты).

ПИН код следует хранить отдельно (в недоступном месте и в неявном виде) от банковской карты (желательно код безопасности банковской карты запоминать и нигде не хранить данную информацию).

Ни при каких обстоятельствах нельзя передавать банковскую карту для пользования третьим лицам, в том числе близким родственникам. В случае если банковская карта Visa или банковская карта Maestro именная (имеются на ней фамилия и имя держателя), предъявлять ее может только владелец.

Получая банковскую карту, держатель обязан расписаться на ее оборотной стороне в предназначенном месте для подписи владельца банковской карты (в случае, если это предусмотрено условиями договора). Данная мера поможет снизить мошенничество с банковскими картами без согласия держателя в случае утраты карты.

Владелец должен быть внимательным к использованию и условиям хранения банковской карты. Нельзя подвергать банковскую карту электромагнитным, температурным и механическим воздействиям. Попадание влаги на банковскую карту запрещено. Нельзя хранить банковскую карту вблизи с офисной и бытовой техникой, мобильными телефонами.

Банк-эмитент всегда указывает свой номер телефона на оборотной стороне банковской карты. Держателю карты необходимо при себе иметь другие контактные телефоны банка-эмитента, номер пластиковой банковской карты. Держатель карты должен записать номер банковской карты на другие носители информации (мобильный телефон, записную книжку), но не рядом с записанным ПИН кодом.

Для предотвращения неправомерного снятия денежных средств с карточного счета, владельцу карты целесообразно будет установить лимит на суточную выдачу наличности по банковской карте, а также подключить SMS-оповещения о совершенных операциях (или использовать прочие электронные способы).

Никому и никогда не сообщать информацию о пластиковой банковской карте (или персональные данные), в том числе, если просьба получена от сотрудника банка-эмитента. После получения подобной просьбы владельцу карты следует немедленно перезвонить банку-эмитенту и сообщить о данном факте.

Держателю банковской карты категорически не рекомендуется отвечать на полученные электронные письма, полученные от банка-эмитента, в которых просится предоставить персональную информацию для совершения каких-либо профилактических действий. Не следует активировать ссылки, которые указаны в электронных письмах, они могут вести на вирусные сайты-двойники.

Для эффективного информационного взаимодействия держателю банковской карты следует поддерживать связь с банком-эмитентом по реквизитам, которые указаны в кредитном договоре (стационарные и мобильные телефоны, факсы, официальная страница сайтов или порталов, электронная или обычная почта).

Держатель карты должен помнить, что мошенничество с банковскими картами наступают при раскрытии ПИН кода, персональных данных владельца, утери

или кражи банковской карты. В таком случае возможность совершения незаконных действий с денежными средствами держателя карты со стороны третьих лиц возрастает многократно.

В том случае, если держатель карты имеет предположение о раскрытии ПИН кода, его персональных данных, которые позволят совершение неправомерных действий с карточным счетом держателя, а также в том случае, если банковская карта Маэстро или банковская карта Виза была утеряна, необходимо в кратчайшие сроки обратиться к банку-эмитенту. Важно знать, что до момента обращения держателем карты к банку-эмитенту, он несет риск, который связан с противоправным списанием с карточного банковского счета денежных средств. Как показывает банковская практика, в соответствии с условиями договора с кредитными организациями-эмитентами банковской пластиковой карты, списанные с банковского счета денежные средства при несанкционированном использовании банковской карты держателя, не возмещаются до момента уведомления факта утечки информации банку (или другой кредитной организации) эмитенту банковской карты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении можно сказать, что рынок банковских услуг претерпевает серьезные изменения и в последние годы приобрел все черты динамично развивающегося рынка пластиковых карт.

На рынке представлено множество типов карточек. Банки-эмитенты активно конкурируют между собой, стремясь привлечь больше клиентов. В результате конкурентной борьбы снижаются стоимость карты и взимаемые комиссионные за пользование ими. Возможен вариант, когда банки распространяют свои карты в виде подарка.

Большое значение приобрели льготы держателям карточки: скидки при оплате товаров и услуг, билетов в кассах аэрофлота, туристических путевок и т.д.

Современная стратегия поведения банков предполагает предоставление таких стимулов и цен, которые с одной стороны, не разорили бы банк, а с другой - не дали бы возможности клиентам использовать пластиковые карты банков-конкурентов. Цены в ряде случаев устанавливаются с учетом «поведения» держателей. Лучшие клиенты получают самые низкие процентные ставки и самые лучшие типы карт.

Развитие инфраструктуры рынка пластиковых карт России (сети торговых и сервисных точек, принимающих к оплате пластиковые карты, банкоматов, расчетных центров и т.п.) отстает от темпов выпуска банковских карт. В России торговые предприятия не стремятся заключать договора на прием и обслуживание банковских карт, поскольку их нет в достаточном количестве у населения, а граждане не заинтересованы в получении карточки, т.к. отсутствует достаточная приемная сеть.

Значительную часть эмиссии пластиковых карт составляли «зарплатные» карты, когда они раздаются «добровольно-принудительно», вопрос создания разветвленной сети по обслуживанию карт уходил на второе место. В качестве одной из мер, способной сделать карточки привлекательными для населения, рассматривается возможность получения денег через банкоматы. Развитие сети выдачи наличных должно увеличить число держателей карточек, что окажет давление и на торговую сеть, поощряя ее к приему карт.

Из-за особенностей экономической ситуации в стране (инфляция, кризис неплатежей, экономические риски и проч.) банки выпускают в обращение дебетовые карты. Банки стремятся застраховать себя от возможных потерь и поэтому при выдаче кредитной карты требуют внесения страхового депозита, превышающего лимит кредитования, что ставит под сомнение суть «кредитной сделки» и позволяет говорить о суррогатных российских кредитных картах или, по существу, платежных картах. Чем больше будет покупок по картам, тем быстрее будет развиваться рынок кредитных карт.

Большинство карточек, эмитируемых в нашей стране, являются магнитными, из-за относительно низкой себестоимости их производства и обслуживания. Соответственно, банки вкладывают огромные средства в создание инфраструктуры для обслуживания этих карт, что является основным фактором, препятствующим быстрому переходу к электронным картам. Нужны огромные средства для переоборудования существующих систем. Электронные карты позволяют защитить процесс расчетов от мошенничества (проблема особенно актуальна для нашей страны), устранить необходимость авторизации в режиме on-line (которая в условиях плохой работы телекоммуникационных систем нашей страны часто затруднена).

На российском рынке продвижение карт встретилось с рядом трудностей: низкий уровень доходов населения, отсутствие культуры потребления, препятствия на законодательном уровне, большой наличный теневой оборот.

При всех новых идеях и технологиях рынок пластиковых карт не будет стремительно развиваться в отрыве от общеэкономической ситуации в стране. Только в динамично растущей экономике возможен стабильный спрос на «инструменты», которые в ней используются. И в этом случае новые технологии позволят достичь значительного прогресса в распространении платежных карт и приведут участников рынка к ожидаемым финансовым результатам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (действующая редакция).
3. Федеральный Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 21.03.2001.
4.Федеральный закон РФ "О национальной платежной системе", N 161-ФЗ от 27.06.2011;
5. Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (с изменениями и дополнениями);
6. Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – 239 с.;
7. Банковское дело: Учебник . - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и. статистика, 2015.-672с: ил. ISBN 5-279-02102-4 УДК 336.71(075.8);
8. Килячков А.А., Маркина Е.В., Шаркова А.В., Словарь финансово-экономических терминов (Издание 2015 года);
9. Организация деятельности коммерческих банков учеб. / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2014. – 487 с.
10. Печникова, А. В. Банковские операции: учеб. / А. В. Печникова [и др.]. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. – 366 с.
11. Тарасова Г.М. «Банковское дело». Курс лекций., Ростов на Дону «Феникс», 2013;
12. Жуков Е.Ф. Банковское дело: учебник/ Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – М: Юнити-Дана, 2013;
13. Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – 239 с;
14. Банк и банковские операции. Учебник; КноРус - Москва, 2015. - 272 с;
15.Галанов В. А. Основы банковского дела; Форум - М., 2014. - 288 с.;
16. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Безопасность банковской деятельности. Учебник; Юрайт - М., 2014. - 528 с;
17. Богомолова Банки И Банковское Дело. Ч.1; [не указано] - Москва, 2013. -

318 с.;
18. http://skbbank.ru/
19. www.banki.ru
20. http://www.cbr.ru/
21. https://ru.wikipedia.org
22. http://www.operbank.ru/
23. http://futurebanking.ru/post/980
24. http://bankir.ru/bank/
25. http://base.consultant.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1

Наименование	Стандартный

тарифа						
Вид операции,тип карты	Visa Instant Issue/Visa Electron	Visa Classic Unembossed Instant	Visa Classic Unembossed/ Maestro	Visa Classic/MasterCard Standart	Visa Gold/MasterCard Gold	Visa Virtuon
Открытие счета карты	100/-/-		100/2/2	300/5/5	Без взимания вознаграждения	Без взимания вознаграждения
Минимальный первоначальный взнос на счет карты	Не предусмотрен					
Эмиссия карты	Без взимания вознаграждения					

Приложение №2

Наименование тарифа	Подарочный				
Вид операции,тип карты	Visa Instant Issue/Visa Electron	Visa Classic Unembossed Instant	Visa Classic Unembossed	Visa Classic	Visa Gold
Открытие счета карты	Без взимания вознаграждения				
Минимальный первоначальный взнос на счет карты	Не предусмотрен				
Эмиссия карты	Без взимания вознаграждения				

Приложение №3

Наименование тарифа	Специальный						
Вид операции,тип карты	Maestro Instant/Maestro	Visa Instant Issue/Visa Electron	Visa Classic Unembossed Instant	Visa Classic Unembossed	Visa Classic	Visa Gold/MasterCard Gold	Срок оплаты
Открытие счета карты	Без взимания вознаграждения				Не предоставляется	Без взимания вознаграждения	При совершении операции
Минимальный первоначальный взнос на счет карты	Не предусмотрен						При совершении операции
Эмиссия карты	Без взимания вознаграждения				Не предоставляется	Без взимания вознаграждения	

Приложение №4

Заявление-оферта
о заключении договора на эмиссию и обслуживание международных банковских дебетовых корпоративных карт
№ от «___»_____20 г.

В Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-банк»)

Наименование Клиента:_____

Адрес (место нахождения):_____

(указать в соответствии с данными из ЕГРЮЛ, ЕГРИП)

ИНН:_____

ОГРН:_____

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

(для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой)

Номер счета: _____

В соответствии с действующими «Условиями эмиссии и обслуживания международных дебетовых корпоративны карт в ОАО «СКБ-банк» (Банковскими правилами) (далее – Правила) прошу заключить договор на эмиссию и обслуживание международных банковских дебетовых корпоративных карт (далее - Договор) на следующих условиях:

- сроки совершения операций: по списанию денежных средств, по зачислению денежных средств: в соответствии со ст. 849 ГК РФ, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения распоряжения с использованием банковской карты или поступления соответствующего документа в соответствии с Правилами;

- основание совершения операций по распоряжению Держателя: на основании документов, составленных в письменном или электронном виде при совершении Держателем операций с использованием Карты, в том числе при совершении операций повышенного риска: в интернет - магазинах, в торговых сетях, предприятиях общественного питания: ресторанах, кафе, и т.п., и/или в соответствии с поступающими в Банк данными платежной системы, к которой относится эмитированная Карта, либо без распоряжения Держателя либо на основании инкассовых поручений или платежных требований Банка. Операции совершаются без получения от Клиента/Держателя одобрения каждой операции.

- совершение операций повышенного риска;

- ответственность за совершение с использованием Карт операций неуполномоченными лицами, в том числе в связи с получением доступа к Картам, Реквизитам Карт, ПИН-кодов Держателей, или без согласия Клиента (Держателя) или без использования Клиентом при осуществлении безналичных расчетов в сети Интернет Кода безопасности - на стороне Клиента в полном объеме;

-совершение операций по зачислению - без получения от Клиента отдельного одобрения каждой операции или распоряжения;

- списание денежных средств без распоряжения по договорам с контрагентами (кроме Банка) – разрешено по отдельному соглашению Банка и Клиента;

- списание денежных средств, подлежащих уплате Банку по обязательствам перед Банком – на основании платежных требований и инкассовых поручений Банка. Клиент заранее акцептует оплату платежных требований Банка фактом заключения Договора;

- кредитование Счета – по отдельному соглашению;

- эмиссия Карт для Держателей, не указанных в Заявлении-оферте, перевыпуск Карт – по отдельным заявлениям;

- общее количество образцов подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати предоставляемой (оформляемой) юридическим лицом: не более 10 шт.

- общее количество подписей уполномоченных лиц Клиента – юридического лица в расчетном документе на бумажном носителе: не более двух любых, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

- оплата услуг Банка – в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения

операции, и Тарифными планами;

- передача прав и обязанностей Клиента, Держателей по Договору - с согласия Банка.
- периодичность получения выписок по Счету_____ _____ (указать период времени: ежедневно, раз в месяц и т.п.)

Иные условия, не указанные в настоящем Заявлении-оферте, предлагаю определить в соответствии с Правилами в действующей редакции, включая приложения к ним, и Тарифным справочником ОАО «СКБ-банк» (далее - Тарифы) в действующей редакции, содержание которых мне известно и понятно, и я не имею возражений против их условий.

Право Банка на одностороннее изменение условий Правил, Тарифов, порядок их изменения мне известны, понятны и я не имею возражений против реализации данного права.

Информация для эмиссии карты:

Наименование, тип Карты:

Выбранный Тарифный план (пакет)_____

Держатель (заполняется печатными буквами в именительном падеже):

Фамилия:

_____

Имя:

_____

Отчество:

_____

Имя и Фамилия Держателя, фиксируемая на карте (латинскими буквами)

Имя:

_____

Фамилия:

_____

Паспортные данные: Серия _____Номер _____ Дата выдачи _____

Выдан

_____

Дата рождения ____/____/_____ г. Место рождения_____

Гражданство_____ ИНН _____

Адрес регистрации: Индекс _____Город _____

Улица _____ Дом _____ Квартира _____

Адрес фактического проживания: Индекс _____Город _____

Улица _____ Дом _____ Квартира _____

Рабочий телефон _____

Домашний телефон _____

Телефон для контакта (мобильный)_____ **E-Mail** _____

Кодовое слово: _____

Информация для подключения к услуге «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» (заполняется №телефона и данные уполномоченного лица)

Номер мобильного телефона (федеральный), на который отправляется SMS-сообщение об операциях по Счету и Код безопасности

+7										

Принадлежит должностному (уполномоченному) – лицу Клиента, указанному в Карточке с образцами подписей и оттиска печати _____

(Фамилия Имя Отчество)

_____,

(№, дата доверенности, распорядительного акта – для уполномоченного лица Клиента)

имеющему право на получение информации, составляющую банковскую тайну.

Прошу направлять на указанный в Заявке на подключение к дополнительной услуге «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» номер мобильного телефона SMS-сообщения по событиям и операциям по счету Корпоративной банковской карты.

Прошу списывать с любого расчетного банковского счета, открытого в Банке, вознаграждение за предоставление услуги «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ», в соответствии с Тарифами Банка, без распоряжения Клиента.

В случае изменения телефонного номера, на который предоставляется информация в соответствии с данной заявкой, заменой, увольнением данного должностного (уполномоченного) лица, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом Банку, с указанием необходимых данных.

Невыполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности за любые последствия, связанные с данными обязательствами.

- установление расходного лимита по данной Корпоративной банковской карте (расходный лимит по Корпоративной банковской карте устанавливается в соответствии с Тарифами банка):

Установить следующий расходный лимит по данной Корпоративной банковской карте:

Общий лимит _____ рублей, в т.ч. на получение наличных денежных средств _____ рублей.

Держатель дает свое согласие Банку на обработку ОАО «СКБ-банк» (место нахождение: г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.75) персональных данных, указанных в настоящем Заявлении и полученных от Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", в том числе биометрических, а также копий документов, содержащих персональные данные Держателя. Обработка персональных данных Держателя может осуществляться Банком любым допустимым способом, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, использование, уточнение (обновление, изменение), извлечение, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе среди третьих лиц, трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение, как Банком самостоятельно, так и с привлечением третьих лиц в качестве исполнителей (в т.ч. хранителей, распространителей), действующих на основании агентских или иных заключенных ими с Банком договоров: на передачу третьим лицам сведений о Клиенте/Держателе, составляющих банковскую тайну с целью использования данной информации при проведении маркетинговых, социологических и иных исследований. Обработка персональных данных может осуществляться в целях исполнения, прекращения обязательств, заключения и исполнения договоров между Клиентом/Держателем и Банком, получения Держателем любой информации, в том числе об услугах Банка, рекламы, а также взаимодействия с Банком по иным вопросам. Обработка персональных данных Держателя может осуществляться путем использования средств автоматизации и фотографирования, а также иными способами с учетом имеющихся технологий. Настоящее согласие действует в течение срока, который необходим для достижения вышеуказанных целей обработки персональных данных. Если федеральным законом установлен иной срок хранения персональных данных, настоящее согласие подлежит хранению в установленном законодательством об архивном деле в Российской Федерации, в течение установленного в соответствии с законом срока. Согласие может быть отозвано в любой момент путем направления Держателем соответствующего письменного уведомления в подразделение Банка.

Мне известно и понятно, и я согласен, что Банк вправе отказать мне в совершении операции либо взимать вознаграждение за совершение операций, которые в соответствии с Правилами обладают признаками необычных сделок.

Мне известно и понятно, что Банк вправе отказаться от акцепта моей оферты, выраженной в настоящем Заявлении-оферте, в случаях, установленных Правилами.

Момент заключения Договора: в день получения мною под расписку экземпляра настоящего Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка в графе «Открыть счет банковской карты РАЗРЕШАЮ» мне известен и понятен

Приложение: документы для открытия Счета на _____листах.

«_____»_____ 20__г **Клиент** _____ /_____

(подпись) (расшифровка подписи)

Экземпляр Заявления-оферты с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил Правила с признаками необычных сделок, Тарифы Банка выданы

«_____»_____ 20__г **Клиент** _____ /_____

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Дата приема Заявления-оферты: «___» _____ 20__ года

Открыть «_____»_____20__г. счет банковской карты

разрешаю _____ **(подпись уполномоченного представителя Банка)** (подпись)

Счет банковской карты открыт

Номер балансового счета	Номер лицевого счета

Уполномоченный представитель Банка

_____ _____ доверенность №____ от ___.___.___ _____

(Должность) (ФИО) (подпись)

М.П.

БАНК:

ОАО «СКБ-банк»

Почтовый адрес: ***620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.***

Платежные реквизиты:

ИНН

БИК

тел. 8 800 1000 600 (звонок бесплатный по России)

Наименование, адрес и платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора:

Работник Банка, принявший Заявление-оферту _____

(ФИО)