

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/177148>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Банковское дело

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

- 1.1. Понятие, виды и классификация банковских платежных карт
- 1.2. Банковские операции и принципы функционирования национальной платежной системы платежных карт
- 1.3. Проблемы безопасности осуществления операций с банковскими картами
- 1.4. Значение и роль Банка России в национальной платежной системе пластиковых карт
- 1.5. Оценка основных тенденций развития Российского рынка платежных карт

ГЛАВА 2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗПРОМБАНК» АО

- 2.1 Характеристика банка «Газпромбанк» АО
- 2.2 Организационные аспекты национальной платежной системы и международных систем платежных карт на примере банка «Газпромбанк» АО
- 2.3 Состояние, участники, структура процентных ставок и организация расчетов с использованием платежных карт

ГЛАВА 3 АНАЛИЗ ВЫПУСКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

- 3.1 Анализ платежных карт по платежным системам;
- 3.2 Анализ платёжных карт по эмиссии;
- 3.3 Анализ платёжных карт по количеству выпущенных карт в валюте РФ и иностранной валюте;
- 3.4 Анализ платёжных карт по объему ресурсов, привлеченных по пластиковым картам, по использованию платежной системы «Мир»;
- 3.5 Стратегия совершенствования операций на основе пластиковых карт развития в банке «Газпромбанк»;
- 3.6 Основные проблемы функционирования рынка пластиковых карт в России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время преобразования в процессах осуществления безналичных платежей, и их влияние на экономическую безопасность и устойчивость государства в целом побудили законодательство существенно изменить и расширить сферу правового регулирования безналичных платежей.

В результате в Российской Федерации было разработано и введено в действие законодательство о национальной платежной системе, которым сформирована новая правовая и организационная основа осуществления переводов денежных средств – национальная платежная система.

Изменения законодательства в целом направлены на расширение публично-правового регулирования платежной сферы.

В течение последних десяти лет наблюдается стремительное развитие платежной инфраструктуры, появление новых субъектов, оказывающих услуги по проведению платежей и применяющих современные схемы оплаты товаров, работ и услуг, кардинальное изменение подхода к осуществлению платежей.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

- 1.1 Понятие, виды и классификация банковских платежных карт

Платежная карта – инструмент инициирования платежа плательщиком со своего счета, открытого у эмитента платежной карты, на счет получателя платежа, связанного с эмитентом соглашением о порядке использования платежной карты. Расширение круга организаций, принимающих платежи с использованием платежных карт, приводит к необходимости появления дополнительных «опосредствующих звеньев» – эквайеров, которые обеспечивают перевод платежа от эмитента карты к получателю.

В этом случае получатель платежа может быть связан соглашением об использовании карт не непосредственно с эмитентом карт, а с эквайером, а тот в свою очередь с эмитентом. Эмитенты и эквайеры платежных карт, выпускаемых под общим логотипом, связанные однотипными соглашениями о порядке осуществления карточных платежей, образуют карточные сети или карточные платежные системы, наиболее известными из них являются Visa, Master Card, Maestro и др.

Основными участниками расчетов на основе банковских карт являются:

- > организация-эмитент карты, которая осуществляет ее выпуск, открытие карточных счетов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов при совершении ими операций с данными счетов. В качестве эмитента карт в РФ может выступать кредитная организация-резидент;
- > держатели карт – юридические и физические лица, имеющие карточные счета в банке;
- торгово-сервисные организации, обслуживающие карты, которые на основе договора с банком-эквайером принимают к оплате за свои товары и услуги банковские карты;
- банк-эквайер – банк, который обслуживает торгово-сервисные организации, переводя на их счета средства в оплату товаров и услуг, а также выдает наличные деньги держателям карт, эмитированных другими кредитными организациями;
- процессинговый центр – организация, осуществляющая информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов платежными картами. Он располагает информацией о состоянии карточных счетов владельцев карт, осуществляет авторизацию всех операций по банковским картам, обрабатывает и рассылает участникам расчетов данные по операциям с банковскими картами;
- расчетный агент – кредитная организация, которая на основе данных, полученных из процессингового центра, осуществляет взаиморасчеты между банком-эмитентом и банком-эквайером. Для этого между данными банками должны быть установлены прямые корреспондентские отношения. Расчетный агент списывает средства с корреспондентских счетов банков-эмитентов карт и зачисляет их на корреспондентские счета банков-эквайеров.

Платежные карты можно классифицировать по различным признакам. По материалу, из которого они изготовлены:

- бумажные (картонные);
- пластиковые;
- металлические.

В настоящее время повсеместное распространение получили пластиковые карты. В отличие от карт из других материалов пластик легко поддается обработке и давлению (эмбоссированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее владельцу.

По механизму расчетов:

- двусторонние системы – возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т. д.);
- многосторонние системы – предоставляют владельцам карт возможность покупать товар у различных торговцев и служб сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, например American Express, Visa, Master Card, Diners Club, Europay International. В России лидируют межбанковские карточные платежные системы STB Card, UnionPay Card, «Золотая Корона», «МИР».

По принадлежности к учреждению-эмитенту:

- банковские карты, эмитентом которых является банк или сообщество банков; банковская карта – документ, изготовленный из пластика согласно международным стандартам по качеству и размерам (86,5 x 53,9 x 0,76 мм). С ее помощью можно оплатить покупки в торгово-сервисной сети, а также снять наличные деньги со счета в банке;
- коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм. В частности, к ним относятся карточки туризма и развлечений. Они выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании указанной сферы, например American Express. Карточки принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров

и услуг, а также предоставляют их владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, страхованию жизни, скидки с цены товара и т. д.

В Российской Федерации в качестве эмитента платежных карт могут выступать кредитные организации-резиденты. Порядок выпуска и использования банковских карт в РФ регламентирует Положение «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2004 г. № 266-П.

Поэтому далее пойдет речь об использовании именно банковских карт. Банковская карта – это вид платежной карты, эмитированной кредитной организацией-эмитентом и предназначенной для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией-эмитентом.

По виду проводимых расчетов:

- расчетная карта – вид банковской карты, предназначенной для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт);
- кредитная карта – вид банковской карты, предназначенной для совершения операций ее держателем, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;
- предоплаченная карта – вид банковской карты, предназначенной для совершения операций ее держателем, расчеты по которым осуществляются банком-эмитентом от своего имени, и удостоверяющей право требования держателя предоплаченной карты к банку-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг) или выдаче наличных средств.

Предоплаченные карты эмитируются только для физических лиц. При совершении клиентом – физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета с физическим лицом не заключается.

По владельцам:

- индивидуальная карта – для отдельных клиентов банка – физических лиц. Она может быть расчетной и кредитной.
- корпоративная карта – выдается юридическим лицам. Может быть расчетной и кредитной. Держатель такой карты – уполномоченный юридического лица (руководитель или другой сотрудник).

В РФ операции по корпоративным картам ограничены действующим законодательством. С них могут быть оплачены хозяйственные расходы предприятий, командировочные и представительские расходы в России и за рубежом. При этом запрещается использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

По технологии обработки и передачи информации:

- карты с магнитной полосой;
- карты со встроенной микросхемой (чиповые).

Карты с магнитной полосой на сегодняшний день являются одними из самых распространенных. Для записи и хранения информации эти карты имеют три магнитные дорожки, одна из которых предназначена для переписи данных во время каждой авторизации, а остальные две используются для идентификации владельца карты. Информация, содержащаяся на магнитной полосе, совпадает с записями на передней стороне карты: имя, номер счета владельца карты, дата окончания действия карты.

При платежах по магнитным картам применяется режим online. Разрешение на платеж дает в этом случае компьютер банка или процессингового центра при связи с торговой точкой с целью подтверждения платежеспособности владельца карты.

Магнитные карты имеют существенные недостатки:

- плохие эксплуатационные характеристики (информацию на магнитном носителе можно легко разрушить);
- отсутствует возможность надежного обновления информации, что не позволяет хранить на карточке информацию о состоянии счета клиента;
- необходимость обслуживания карточки в режиме online. Это означает, что для каждой транзакции необходимо обращаться через модемную связь в центр авторизации, что дорого и недостаточно надежно;
- слабая защита от мошенничества (эти карточки легко украсть, подделать путем копирования информации с магнитной полосы, а также путем производства фальшивых карт).

Чиповые карты – это карты, носителем информации в которых является интегральная микросхема

(микрочип), которая записывается заранее. Чиповые карты бывают различных видов:

- карты памяти, микросхема которых содержит только запоминающее устройство. Объем памяти и уровень защиты этих карт не очень высок, поэтому они используются в прикладных системах, которые не требуют значительного уровня защиты информации, например для оплаты телефонных разговоров. Карты памяти являются простейшими электронными картами;
- смарт-карты – карты, в интегральную микросхему которых включен микропроцессор, что делает эти карты «интеллектуальными». Название «смарт-карта» (smart – интеллектуальный, разумный) связано с ее возможностью выполнять весьма сложные операции по обработке информации. Микросхемы смарт-карты, по сути, представляют собой микрокомпьютер, способный выполнять расчеты подобно персональному компьютеру, хранить в памяти информацию о состоянии карточного счета, о предыдущих расчетных операциях.

При платежах по смарт-картам применяется принципиально новый режим offline – разрешение на платеж дает сама карта (точнее, встроенная в нее микросхема) при общении с торговым терминалом непосредственно в торговой точке. Накладные расходы по обеспечению платежей чрезвычайно малы, проблемы связи не играют той роли, как в технологиях on-line.

Достоинства смарт-карт заключаются также в их надежности и безопасности. Копирование данных, кроме как их производителями, невозможно благодаря внутреннему коду, записанному на каждой карте (PIN-коду), известному только хозяину карты. Пока этот код не будет представлен карте, последнюю использовать невозможно. При несанкционированной попытке использования смарт-карты способна самостоятельно на время или навсегда прекратить свою работу. Для восстановления работоспособности карты необходим ее возврат на место выдачи (в банк).

Преимуществом смарт-карт перед другими платежными картами является и их многофункциональность. Обладая встроенными возможностями осуществлять многие математические и логические операции и превосходя другие виды карт по объему хранимой на них информации, одни и те же смарт-карты могут использоваться в различного типа автоматических устройствах: автоматах по продаже сигарет, прохладительных напитков, телефонных автоматов, автомобильных стоянках и мойках, автосервисах. В Российской Федерации массовое внедрение розничных платежных систем на основе банковских карт началось лишь в 90-х гг. XX в. Сегодня на российском карточном рынке работают восемь известных платежных систем: международные системы Visa, MasterCard, Europay, Diners Club, национальная платежная система «МИР».

На российском рынке банковских карт почти все карты являются индивидуальным.

Использование банковских карт как инструмента безналичных платежей имеет для клиентов банка целый ряд достоинств по сравнению с другими способами расчетов: удобство в использовании средств карточного счета, защищенность средств, хранящихся на счете (особенно на смарт-карте), быстрота совершения расчетных операций, возможность получения банковского кредита. Вместе с тем в РФ в современных условиях имеет место преобладание операций по снятию наличных денежных средств с карточных счетов над безналичными операциями, совершаемыми в торгово-сервисной сети.

1.2 Банковские операции и принципы функционирования национальной платежной системы платежных карт

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

Операции, совершаемые с использованием платежных карт

По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
2. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
3. 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;
4. иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
5. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
3. 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;
4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
5. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Общие принципы функционирования платежной системы

Основным назначением платежной системы, построенной на основе платежных карт, является выполнение расчетов между поставщиком услуги/товара (продавцом) и потребителем услуги/товара (покупателем), который предъявил к оплате платежную карту. При этом важно подчеркнуть, что эти расчеты производятся в безналичной форме.

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

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 технико-технологическую поддержку платежной системы
- разработку и модификацию требований к носителям информации и устройствам их обработки, к протоколам взаимодействия технических средств, обеспечивает внедрение новых технических и

технологических решений;

- проводит выбор перспективных направлений развития бизнеса платежной системы - по подготовке новых и модификации существующих карточных продуктов, развитию агентских программ, расширению числа участников и увеличению клиентской базы платежной системы;

- выполняет 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 авторотационных 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 авторотационные 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 эквайреров;

- 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.⁴

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 приведенная на рис. 1 схема подразумевает выполнение расчетов за пределами платежной системы 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 эквайер 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 платёжной системы устанавливает с эмитентами и эквайерами 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 авторотационного запроса к эмитенту, что значительно повышает быстродействие системы и ее надежность (что особенно важно при онлайн-авторизации).

1.3 Проблемы безопасности осуществления операций с банковскими картами

На современном этапе развития российского общества банковские карты представляют собой один из наиболее оптимальных инструментов организации безналичных расчетов на ближайшую перспективу и особый механизм оказания электронных банковских услуг.

Несмотря на всевозможные удобства, карты постоянно становятся мишенью для злоумышленников. За последние годы количество краж с банковских карточек выросло многократно. Перед обществом стоит большая проблема – как защитить свои средства от возможных рисков. Проблема обеспечения безопасности проведения финансовых операций с использованием платёжных банковских карт по праву считается глобальной, поскольку в процесс ее решения вовлечены как сами кредитные учреждения – эмитенты и эквайеры банковских карт, так и их клиенты – держатели карт.

Мошенники ежедневно изобретают новые варианты получения доступа к счетам. Ни одна кредитная организация не имеет в своем распоряжении универсального способа или технического приспособления, способного обеспечить 100-процентную защиту карт от посягательств злоумышленников. Наиболее распространенные махинации с банковскими картами можно классифицировать следующим образом:

1. Попытка предъявления к оплате, потерянной владельцем или украденной у него карты.
 2. Кража карточных данных при совершении операций в банкомате путем установки считывающих устройств (скимминг).
 3. Получение конфиденциальной информации, указываемой ее держателем при безналичной оплате по карте товаров/услуг на сайтах интернет-магазинов.
 4. Получение доступа к карт-счету путем фишинга, выведывания данных обманым путем.
 5. Хищение данных карты при оплате услуг в магазинах, ресторанах и отелях (воровством могут заниматься как сами кассиры, так и мошенники, действующие с ними в сговоре).
 6. Использование специальных приспособлений для блокировки пластиковой карты в банкоматах (трапинг).
- Во многих банках проводится большая работа по обеспечению безопасности расчетов с использованием банковских карт. Например, все клиенты – держатели карт, знакомятся с правилами использования банковских карт. Правила изложены в Памятке держателя расчетной карты, размещенной на сайте или в самом банке. Существует Письмо Банка России № 120-Т от 02.10.2009 г. «О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт», но подобные документы не всегда доступны обычному клиенту, а только зарегистрированным пользователям сайта. Также во многих отделениях банка ежедневно работает телефон Центра информационного сопровождения клиентов, куда клиент может обратиться за помощью. Но, пожалуй, главным гарантом «безопасных расчетов» является, непосредственно, сам владелец карты. Именно его финансовая грамотность и соблюдение Правил пользования банковскими картами

обеспечивают безопасность расчетов с использованием банковских карт. По мнению ряда экспертов, например Кузнецова А.М., важным сдерживающим фактором в перспективах более широкого применения банковских карт для безналичных расчетов является недостаточная финансовая грамотность населения, в том числе недостаток конкретной и доступной информации об удобстве и выгоде их использования и защите от возможной опасности их использования. Банк России в настоящее время уделяет достаточное внимание этому вопросу. Развернутая и простая для понимания информация о том, как пользоваться картой в торгово-сервисной сети, преодоление негативных стереотипов, мешающих оплачивать картой товары и услуги, будут способствовать изменению характера платежных карт.

Многие аналитики рынка банковских карт указывают на необходимость не только правового закрепления всех существенных элементов процесса обращения банковских карт, но и отражения рассматриваемых моментов в договоре между клиентом и банком. По мнению юристов представляется вероятным, что прогрессивные способы безналичных расчетов пользовались бы большим доверием у потребителей, если бы основные права и принципы распределения ответственности всех субъектов расчетных правоотношений на основании указаний Центробанка РФ в обязательном порядке закреплялись бы не только во внутрибанковских правилах, но и в соответствующих договорах. Банковские карты несколько различаются по уровню защищенности и по уровню безопасности в работе с ними. Соответственно предполагают разные типы обслуживания, каждый банк предлагает свой собственный карточный продукт, но некоторые общие правила можно найти.

Рассмотрим, какие простые правила необходимо соблюдать каждому клиенту, чтобы минимизировать риски кражи своих денег.

1) К наиболее эффективным мерам предосторожности при расчётах банковскими картами в Интернет-пространстве можно отнести следующее:

- применение расчётов банковской картой только на сайтах с хорошей репутацией,
- использование специально выделенной карты с небольшим лимитом,
- с целью расчётов за конкретную покупку рекомендуется приобретение виртуальной карты, в том числе предоплаченной, с фиксированным лимитом.

2) При реальных расчетах нельзя передавать карту посторонним и следует лично присутствовать при оплате. При проведении платежей нужно проверять репутацию торговой точки, не передавать данные своей карты и саму карту третьим лицам.

3) Лучше пользоваться эмбоссированной картой (с выдавленными на ней символами, а не плоской), так как по некоторым неэмбоссированным картам невозможно обслуживание по ПОС-терминалам. Во многих случаях по эмбоссированной карте будет запрашиваться пин-код (либо код CVV/CVV2) при некоторых операциях, а по неэмбоссированной нет. Конкретные настройки зависят только от банка-эмитента, и от процессинга, который обслуживает конкретное терминальное устройство, если это операция по банкомату или ПОС - терминалу.

ГЛАВА 3 АНАЛИЗ ВЫПУСКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

3.1. Анализ платежных карт по платежным системам

В рамках национальной платежной системы функционируют банковские и небанковские платежные системы, осуществляются переводы денежных средств, в том числе электронных.

Таблица 1

Количество банков, функционирующих на рынке платежных услуг, за 2015- 2020 г. сократилось в 1,7 раз, что привело к концентрации платежных услуг в финансово устойчивых банках. Уменьшилось также количество банков, осуществляющих перевод электронных денежных средств на 22. В условиях экономической нестабильности снизился спрос на услуги розничных платежных систем, в результате их количество в 2020 г. сократилось на 5. По состоянию на начало 2021 г. на рынке функционирует 11 платежных систем, операторами которых являются банки, и 15 – созданных небанковскими операторами. Следовательно, на рынке розничных платежных услуг преобладает небанковская платежная инфраструктура, в т.ч. созданная иностранными операторами.

3.2. Анализ платёжных карт по эмиссии

Структура эмитированных платёжных карт на рис. 1 показывает, что большая доля рынка достаётся расчетным картам, т.к. все население России получает зарплату именно на такие, дебетовые карты. В период с 2017 по 2019 год доля кредитных и расчётных карт меняется, но незначительно, в рамках 1-3%. Наибольшая доля кредитных карт в 2019 году и составила 13% от общего количества выпущенных в России карт.

Во многом такая доля дебетовых карт на российском рынке обусловлена продвижением кредитными организациями банковских карт по зарплатным проектам. Таким образом, получение банковской карты иногда может являться не добровольным волеизъявлением гражданина, а навязыванием работодателя, в целях более удобного взаимодействия с наемным работником по оплате труда.

В России с каждым годом растет количество операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами. Количество операций в 2018 году выросло на 34%, а объем денежных средств на 14%, это означает, что средняя сумма одной операции упала, вследствие того, что увеличивается количество терминалов оплаты в магазинах. Используя данные, представленные в таблице 2, можно сделать следующие выводы: темпы роста операций по оплате товаров значительно превышают темпы роста операций по получению наличных (в 2018 г. по сравнению с 2017 года по оплате товаров увеличились на 41%, в то время, как операции по снятию наличных денежных средств уменьшилось на 4%), т.е. количество операций по получению наличных средств совершаемых физическими лицами снижается и уступает операциям по оплате товаров и услуг, что можно считать положительной тенденцией.

Таким образом, прослеживается стабильная положительная динамика эмиссии платежных карт, это объясняется рядом преимуществ банковских карт перед наличными денежными средствами. С каждым годом происходит увеличение количества операций с использованием платежных карт, а также повышение качества их обслуживания, процент дебетовых карт на протяжении исследуемого периода значительно превосходит кредитные карты.

3.3. Анализ платёжных карт по количеству выпущенных карт в валюте РФ и иностранной валюте

В период с июля 2019 года по июнь 2020 года социально значимыми платежными системами осуществлено 12,5 млрд переводов денежных средств на сумму 49,7 трлн рублей, из них 9,9 млн переводов на сумму 9,2 трлн рублей в иностранной валюте, в то время как аналогичные показатели за период с июля 2018 года по июнь 2019 года составили 10,2 млрд переводов денежных средств на сумму 33,9 трлн рублей, из них 11,7 млн переводов на сумму 4,1 трлн рублей в иностранной валюте.

3.4. Основные проблемы функционирования рынка пластиковых карт в России

Банковская сфера России в современных экономических условиях является важной составляющей общенациональных интересов.

В нашей стране сегодня большое количество коммерческих банков, предлагающих разнообразные услуги, вступающих в жёсткую конкуренцию и вынужденных искать и развивать наиболее доходные виды деятельности.

Один из таких видов это изготовление пластиковых карт, обслуживание и увеличение количества услуг, с ними связанных.

Можно с уверенностью сказать, что тенденция развития безналичных форм финансовых расчётов отчётливо наблюдается в последние десятилетия. Несмотря на экономические особенности российского рынка и консерватизм отечественного потребителя, в нашей стране расчеты по пластиковым картам становятся все более популярными.

Отмечается, что мировой объём использования пластиковых карт достиг невероятных размеров.

Например, в Европе доверие к такому виду финансовых расчётов очень велико, и доля денежных операций при помощи пластиковых карт составляет около 90% от всего количества операций.

В России этот уровень составляет всего 20% (2018 г.), однако он вырос с 3% буквально за четыре года.

Популяризация использования пластиковых карт происходит за счёт создания банками большого числа коммерческих предложений для людей из разных социальных слоёв и с разным уровнем дохода.

Причём, чем выше статус пластиковой карты, тем больше возможностей она даёт владельцу. Основная проблема недостаточного развития рынка пластиковых карт в нашей стране – это людской менталитет. Наши соотечественники всё ещё больше доверяют наличным средствам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Законодательные и нормативно-правовые документы

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // «Собрание законодательства РФ», 04.07.2011, N 27, ст. 3872.

Учебная, специальная литература и другие источники информации отечественных авторов; иностранные источники информации

2. Абсалудинова П.А. Анализ банковского сектора республики Дагестан: состояние и инновационное развитие // В сборнике: Научные достижения и открытия современной молодёжи сборник статей победителей международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2017. С. 588-590.

3. Абузяров А.Х. Развитие рынка банковских карт на современном этапе функционирования банковского сектора // В сборнике: Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: проблемы и перспективы сборник статей Международной научно-практической конференции школьников, бакалавров, магистрантов, аспирантов и преподавателей в рамках реализации социально значимого проекта в сфере защиты прав и свобод человека и гражданина «Финансовый ликбез - путь к повышению качества жизни граждан, социальной стабильности региона и России». 2017. С. 182-184.

4. Авдеева К.М., Самкова В.О. Программа лояльности пластиковых карт для мобильных приложений // Вектор экономики. 2019. № 6 (36). С. 88.

5. Аджаматова Д.С. Безналичные расчеты в регионах северного Кавказа: проблемы и уровень развития // Научный электронный журнал Меридиан. 2021. № 3 (56). С. 155-157.

6. Аджаматова Д.С. Развитие безналичных расчетов в РФ // Научный электронный журнал Меридиан. 2021. № 3 (56). С. 151-153.

7. Александров К.Н., Иванова Н.Г. Анализ рынка банковских пластиковых карт в России. В книге: Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: проблемы и перспективы труды научно-практической конференции с международным участием. 2017. С. 501-505.

8. Алуян С.В., Мурадян Л.З. Концепция инновационной платформы для оплаты пластиковой картой НПС мир с мобильных устройств // В сборнике: Пространственная и структурная трансформация экономики России: проблемы и перспективы развития Материалы международной научно-практической конференции. 2019. С. 73-79.

9. Антонов Ю.И. Об учете умысла при продолжаемой краже с использованием банковских пластиковых карт // Российское правосудие. 2019. № 9. С. 76-85.

10. Архипов А.В. Квалификация незаконного завладения банковскими картами // Вестник Томского государственного университета. Право. 2017. № 23. С. 5-12.

11. Батаев А.В. Анализ динамики российского рынка банковских пластиковых карт // Евразийский научный журнал. 2017. № 1. С. 24-25.

12. Бекболсунова П.Б., Бектурганова А.А. Развитие и анализ состояния рынка банковских карт в кыргызской республике // Молодой ученый. 2021. № 10 (352). С. 55-60.

13. Беспалов Р.А., Калютник В.Ю. Перспективы развития операций с банковскими картами на региональных рынках // Успехи современной науки и образования. 2017. Т. 1. № 5. С. 194-197.

14. Бичева Е.Е., Шапошникова М.Р. Перспективы развития рынка банковских пластиковых карт в России // Colloquium-journal. 2019. № 13-11 (37). С. 194-196.

15. Борисов А.В. Безналичные расчеты с использованием пластиковых карт / Современные научные исследования и инновации. 2019. № 3 (95). С. 11.

16. Борисов М.Д. Типичные способы преступлений, связанных с использованием банковских пластиковых карт на современном этапе // Эпоха науки. 2017. № 9. С. 17-21.

17. Бородин С.С., Лысенко Д.Д. Актуальные проблемы использования пластиковых карт населением России // В сборнике: современные направления теории и практики экономического анализа, бухгалтерского учета,

- финансового менеджмента Сборник материалов международной научной конференции студентов и аспирантов. 2018. С. 154-160.
18. Быканова Н.И., Стрельникова Е.О. К вопросу о роли пластиковых карт в обеспечении безопасности банковской системы России // В сборнике: Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем сборник статей международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2017. С. 60-63.
19. Вуец Л.В. Тенденции цифрового развития в государственном управлении // Финансовая экономика. 2021. № 1. С. 30-31.
20. Гаглоева З.А. Рынок пластиковых карт: российский опыт функционирования // Форум молодых ученых. 2019. № 1-1 (29). С. 835-843.
21. Дедова И.Н., Москович Р.Р. Применение банковских пластиковых карт на транспорте // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 4-5 (41). С. 94-96.
22. Десятникова Л.П., Демьяненко Э.Ю. Особенности учета выплаты зарплаты с использованием пластиковых карт // В сборнике: Проблемы учета, анализа, аудита и статистики в условиях рынка ученые записки. Ростов-на-Дону, 2019. С. 25-29.
23. Дьяков В.В. Способ и устройство для обработки операций по пластиковым картам с магнитной полосой // Патент на изобретение RU 2644524 С2, 12.02.2018. Заявка № 2016107999 от 04.03.2016.
24. Журавлев С.В., Героев В.С. Развитие банковской деятельности на рынке пластиковых карт республики Мордовия // В сборнике: Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной). 2017. С. 190-200.
25. Захаренко Е.Р. Мошенничество с использованием пластиковых карт в России // В сборнике: Учетно-финансовые инструменты в цифровой экономике: состояние, проблемы, форсайт Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 78-82.
26. Зульфугаров Н.Э.О., Синюкова Т.Н. Банковские карты // В сборнике: Противодействие преступности в сфере высоких технологий Сборник статей по материалам конференции. Под редакцией В.Ю. Голубовского. 2020. С. 48-62.
27. Иванова И.А., Соколова А.Г. Направления использования банковских пластиковых карт в России и за рубежом // В сборнике: Современные проблемы управления финансами компаний и финансовых институтов сборник материалов Всероссийской заочной научно-практической конференции. 2019. С. 151-156.
28. Исследование потребительской лояльности к пластиковым картам АКБ «АЛМАЗЭРГИЕНБАНК» АО / Степанова Л.М., Ноев П.С., Захарова Ю.Г. // В сборнике: Научный форум: экономика и менеджмент. сборник статей по материалам XLVI международной научно-практической конференции. Москва, 2021. С. 15-21.
29. Какалия Л.А. Анализ динамики использования пластиковых карт в России // В сборнике: общество - наука - инновации сборник статей Международной научно-практической конференции. 2019. С. 48-51.
30. Какалия Л.А. Современного состояния рынка банковских пластиковых карт // В сборнике: общество - наука - инновации сборник статей Международной научно-практической конференции. 2019. С. 46-48.
31. Какалия Л.А., Азмурзаева Ф.М. Анализ использования пластиковых карт физическими лицами на территории РФ // В сборнике: Вызовы времени и ведущие мировые научные центры Сборник статей Международной научно-практической конференции. В 2-х частях. 2019. С. 40-42.
32. Какалия Л.А., Азмурзаева Ф.М. Организация системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт ПАО Сбербанк России // В сборнике: синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности сборник статей Международной научно-практической конференции. 2019. С. 99-102.
33. Кемайкин П.В. Пути улучшения российского рынка пластиковых карт // В сборнике: современные проблемы научной деятельности. Перспективы внедрения инновационных решений сборник статей Международной научно-практической конференции. 2019. С. 83-86.
34. Кононов М.И. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами // Современные научные исследования и разработки. 2018. № 12 (29). С. 459-461.
35. Коречков Ю.В., Козловский В.В. The development of the market of bank plastic cards // Теория и практика современной науки. 2017. № 3 (21). С. 476-479.
36. Кочеваткина Э.Ф., Сергазимова Н.М. Направления совершенствования российского рынка банковских пластиковых карт // В сборнике: Современные технологии и автоматизация в технике, управлении и образовании Сборник трудов I Международной научно-практической конференции. 2019. С. 563-566.
37. Кочеваткина Э.Ф., Сергазимова Н.М. Перспективы развития рынка пластиковых карт в России // В

- сборнике: Проблемы развития регионов в условиях модернизации экономики, общества и образования Сборник трудов IV Международной научно-практической конференции. 2018. С. 160-163.
38. Кучеров А.В., Зайкина Ю.А. Учет денежных средств при применении пластиковых банковских карт // В сборнике: Трансформация социальных систем: проблемы и поиски путей решения Сборник научных трудов по материалам всероссийской научно-практической конференции (с международным участием). Ответственный за выпуск: Т. Н. Потапова. 2017. С. 53-58.
39. Лещина С.В., Бакулин Е.В. Исследование твердости изделий из ABS пластика изготовленных по FDM технологии // В сборнике: Сборник материалов VIII всероссийской, научно-практической конференции молодых ученых с международным участием «Россия молодая» Кузбасский государственный технический университет им. Т.Ф. Горбачева; Ответственный редактор О.В. Тайлаков. 2016. С. 236.
40. Махачева Д.М., Гамзатова С.А. Анализ и оценка системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8. № 3 (28). С. 250-252.
41. Микропрограмма для проведения анализа защищенности контактных пластиковых карт / Макаревич О.Б., Бабенко Л.К., Беспалов Д.А., Чесноков Р.Д., Ананьев А.А. / Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ RU 2018614612, 11.04.2018. Заявка № 2018611904 от 28.02.2018.
42. Милюкова А.О. Оценка использования банковских карт в АО «Россельхозбанк» // В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты сборник материалов XXXIII Международной научно-практической конференции. 2017. С. 167-172.
43. Миронова Д.Д., Самхарадзе М.М. Проблемы применения банковских карт в РФ // В сборнике: Экономическое развитие общества в современных кризисных условиях Сборник статей Международной научно-практической конференции. В 3-х частях. 2017. С. 60-63.
44. Модуль взаимодействия с аппаратурой для анализа уровня защищенности пластиковых смарт-карт / Макаревич О.Б., Бабенко Л.К., Беспалов Д.А., Чесноков Р.Д., Ананьев А.А. / Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ RU 2018614611, 11.04.2018. Заявка № 2018611901 от 28.02.2018.
45. Мокропуло А.А. Ретроспективный анализ развития рынка пластиковых карт в России // Вестник Академии знаний. 2019. № 1 (30). С. 209-212.
46. Мошенничество с использованием пластиковых карт / Цебекова Г.В., Басанов В.В., Шипиев С.М. // Евразийский юридический журнал. 2021. № 2 (153). С. 265-267.
47. Мяжлонов Г.К., Малыхина Е.А. Использование пластиковых карт как элемента организации безналичных расчетов в современной банковской системе России // Современная наука: тенденции развития. 2017. № 18. С. 66-75.
48. Мялкина А.Ф., Савенкова О.Ф. Эквайринг и его учет в торговых организациях // В сборнике: Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации материалы VI международной научно-практической конференции. 2017. С. 305-311.
49. Назирова М.М. Экономическая безопасность безналичных финансовых операций при использовании банковских пластиковых карт // В сборнике: от научных идей к стратегии бизнес-развития Сборник статей-презентаций научно-исследовательских работ студентов, магистров, аспирантов, молодых ученых - участников Международной Межвузовской Студенческой конференции по проблеме «Национальная безопасность как основа конкурентоспособности и экономического роста страны». 2019. С. 158-164.
50. Направления развития рынка пластиковых карт в России / Вилюсова М.Л., Сова А.Р., Сергиенко Е.А. // В сборнике: Глобализация науки: проблемы и перспективы Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. В 2-х частях. 2017. С. 89-91.
51. Носова А.А., Прудникова А.Г. Особенности учетов расчета пластиковыми картами // Вестник магистратуры. 2017. № 1-3 (64). С. 104-106.
52. Особенности обращения пластиковых карт в России / Ганусова В.С., Троцкий А.А., Лопатченко А.Н. // В сборнике: интеграционные процессы в науке в современных условиях сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2018. С. 158-160.
53. Особенности обращения пластиковых карт в России / Ганусова В.С., Троцкий А.А., Лопатченко А.Н. // В сборнике: интеграционные процессы в науке в современных условиях сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2018. С. 158-160.
54. Панько М.Г. Операции клиентов банков России по пластиковым картам // В сборнике: Первая ступень в науке Сборник трудов по результатам VII Международной научно-практической студенческой конференции. 2019. С. 115-118.
55. Перспективы развития эквайринга на современном рынке Российской Федерации / Бармотина Ю.В., Захарченко Е.О., Сажина В.Д. // В книге: От синергии знаний к синергии бизнеса. Сборник статей и тезисов

- докладов VIII Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и преподавателей. Омск, 2021. С. 128-131.
56. Плешакова М.Е. Использование цифровых технологий в банковской сфере // В сборнике: Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики. Сборник статей VIII Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 70-летию Пензенского государственного аграрного университета. Пенза, 2021. С. 99-105.
57. Попова А.А. Важность доказательственного значения экспертного исследования пластиковых карт в раскрытии и расследовании преступлений // Энциклопедия судебной экспертизы. 2018. № 3 (18). С. 14-31.
58. Попова Ю.А. Пластиковые (банковские) карты как актуальная форма безналичных расчетов // Вестник современных исследований. 2018. № 12.7 (27). С. 385-387.
59. Применение IT-технологий в банковской сфере / Батчаева З.Б., Гебенова А.А., Халкечева А.А., Хасанова Ф.Р., Шаманова Д.М. // Финансовая экономика. 2021. № 1. С. 134-136.
60. Припутенко А.В., Фадейкина Н.В. Инновационные банковские организационные технологии: виртуальные пластиковые карты, выдача наличных без карты в устройствах самообслуживания // Сибирская финансовая школа. 2019. № 2 (133). С. 64-69.
61. Прокофьева Е.Н. Актуальные аспекты управления кассовой ликвидностью банка в условиях минимизации налично-денежного обращения // Вестник Забайкальского государственного университета. 2021. Т. 27. № 2. С. 133-139.
62. Роль и значимость электронных денег в жизни общества / Саутиев Хаваж Харонович, Орцханова Марьям Алаудиновна // Colloquium-journal. 2021. № 9-3 (96). С. 28-29.
63. Роль развития стратегии цифровизации в повышении конкурентоспособности современного коммерческого банка в сфере розничных услуг / Сазонов С.П., Езангина И.А., Харламова Е.Е., Чеховская И.А. // Фундаментальные исследования. 2021. № 2. С. 50-56.
64. Санников А.С., Янтимиров Д.М. Рынок банковских пластиковых карт: проблемы и перспективы развития в условиях цифровой экономики // В сборнике: Цифровая экономика в социально-экономическом развитии России: взгляд молодых сборник статей и тезисов докладов XV международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. 2019. С. 260-264.
65. Севрюкова С.В., Денисенко В.В. Структура использования элементов национальной платежной системы России // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 4. С. 161-166.
66. Ситникова Ю.В. Необходимость и способы формирования финансовой грамотности школьников в образовательном процессе // Технологии Образования. 2021. № 2 (12). С. 216-219.
67. Современное развитие рынка банковских карт в Российской Федерации / Калинина Н.М., Ивлева Л.А., Пономаренко В.С. // В сборнике: Актуальные вопросы права, экономики и управления сборник статей VIII Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 247-250.
68. Сурков Е.А., Гусев В.Г. Влияние добавок на механические свойства композиционных материалов на основе полимеров // В сборнике: Инновации, качество и сервис в технике и технологиях Сборник научных трудов 6-ой Международной научно-практической конференции. Горохов А.А. (отв. ред.). 2016. С. 280-285.
69. Тележникова Е.А. Тенденции развития операций с пластиковыми картами на рынке банковских услуг // В сборнике: Молодежь, наука, творчество - 2019 Материалы XVII межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов. Ответственный редактор А.С. Польшинский. 2019. С. 319-324.
70. Терешкин М.Л. Технология NFC как способ совершения банковских транзакций // В сборнике: В мире научных открытий Материалы XXII Международной научно-практической конференции. Сборник научных трудов. Научный редактор С.П. Акутина. 2017. С. 104-107.
71. Управление кредитным портфелем банка / Кравченко О.В., Болгов С.А., Васина А.А. // Энигма. 2020. № 18-1. С. 19-30.
72. Устройство хранения для системы обработки пластиковых карт (варианты) / Лоцилов А.Г., Тимонин В.В., Караульных С.П., Бомбизов А.А., Аллануров А.М., Макаров И.М. / Патент на изобретение RU 2699067 С1, 03.09.2019. Заявка № 2018143060 от 06.12.2018.
73. Федорова К.В. Основные тенденции в сфере использования банковских пластиковых карт // В сборнике: Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации материалы VI международной научно-практической конференции. 2017. С. 414-420.
74. Федорова К.В., Черемисина Н.В. Использование банковских пластиковых карт: проблемы и основные тенденции // В сборнике: Саяпинские чтения сборник материалов круглого стола. 2017. С. 370-381.
75. Финансовое обеспечение выполнения государственных (муниципальных) заданий / Халимбекова Айганат Магомедовна, Шахбанова Айна Мамедовна, Салимова Гульбарият Аразбековна // Теория и практика

мировой науки. 2021. № 1. С. 51-54.

76. Фотиади Н.В. Развитие цифровизации российского банковского сектора // Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. 2021. № 1. С. 36-46.

77. Хут С.Ю., Бобровник А.И. Пластиковая карта как функциональный элемент финансового механизма // В сборнике: Актуальные вопросы экономики и экономической безопасности на макро- и микроуровнях Сборник статей Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов . 2019. С. 201-210.

78. Царь А.А. Использование кредитных пластиковых карт в республике Беларусь // Студенческий. 2019. № 23-4 (67). С. 31-33.

79. Шарыгина Е.В. Совершенствование направлений деятельности органов внутренних дел по противодействию экономическим преступлениям с использованием пластиковых карт // В сборнике: Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях Сборник статей. Москва, 2018. С. 423-426.

80. Шевченко А.А. Анализ современного рынка банковских карт в Российской Федерации // Наука, техника и образование. 2020. № 1 (65). С. 41-43.

81. Шевчук О.Ю. Проблемы и перспективы развития розничного обслуживания клиентов в банке на примере ПАО «Росбанк» // В сборнике: Проблемы современной экономики сборник материалов XXXVIII Международной научно-практической конференции. 2017. С. 155-160.

82. Яхья Д.М., Шевченко И.В. Угрозы применения пластиковых карт в экономике мирового сообщества и пути их предотвращения // В сборнике: актуальные проблемы развития социально- экономических систем: теория и практика сборник научных статей 9-й Международной научно-практической конференции. Юго-Западный государственный университет. 2019. С. 266-268.

83. Sayfiddinov I., Isroilov R.A. Expansion of the practice of bank plastic cards // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 5-3. С. 24-26.

84. Benzamat PRO / Колесников Михаил Викторович // Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ 2021610164, 12.01.2021. Заявка № 2020667361 от 23.12.2020.

85. BFS terminal // Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ 2021611825, 08.02.2021. Заявка № 2021610797 от 28.01.2021.

Интернет-ресурсы

86. Дубровская А. Исследование: банковские карты имеют уже три четверти россиян. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9347425>.

87. Кредитные карты больше не пользуются популярностью среди жителей России. [Электронный ресурс]. URL: <http://antibankiri.ru/publikatsii/novosti/kreditnye-karty>.

88. Неяскин Г. Карточное мошенничество в России за год выросло на треть. [Электронный ресурс]. URL: https://republic.ru/economics/kak_ustroeno_kartochnoe_moshennichestvo_v_rossii-1141183.html.

89. Обзор о несанкционированных переводах денежных средств (2014 год). [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/psystem/P-sys/survey_2014.pdf.

90. Обзор о несанкционированных переводах денежных средств (2015 год). [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/psystem/P-sys/survey_2015.pdf

91. Пластиковые карты. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/plastikovye-karty.html>

92. Росстат. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

93. Статистика национальной платежной системы; количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789

94. Статистика национальной платежной системы; операции, совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по видам клиентов. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM_33777.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/177148>