

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/kurosovaya-rabota/417417>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Банковское дело

Введение 3

1. Теоретические основы организации предоставления кредитных карт физическим лицам 5

1.1. Понятие, сущность, классификация кредитных карт физическим лицам 5

1.2. Нормативно-правовое регулирование кредитных карт 8

2. Организация предоставления кредитных карт физическим лицам 12

2.1. Анализ предоставления кредитных карт физическим лицам 12

2.2. Проблемы и перспективы кредитных карт 20

Заключение 23

Список литературы 25

На данный момент большое количество коммерческих банков предлагают клиентам возможность выпускать кредитные карты. Использование кредитных карт в России набирает обороты.

Кредитная карта - это банковская платежная карта, предназначенная для осуществления операций, по которым платежи производятся только за счет средств, предоставленных банком клиенту в пределах лимита, установленного в соответствии с условиями кредитного договора [16, с. 47].

Владелец кредитной карты имеет возможность использовать ее повторно, в любой момент «одалживать» деньги у банка, совершать срочные покупки, если денег не будет или их будет недостаточно, получать скидки и накопительные бонусы при совершении покупок в коммерческих организациях-партнерах банков. Кредитные карты можно разделить на несколько типов в соответствии со следующими характеристиками:

По техническому устройству чиповые, магнитные, с магнитным чипом, виртуальные.

По международной платежной системе (Visa, MasterCard, American Express, UnionPay, JCB) и локальные (WORLD).

По кобрендовым бонусным программам, с кэшбэком (деньгами, баллами, милями), в рассрочку, благотворительные.

По статусу в электронной системе: классическая, золотая, платиновая, премиум, элитная.

При осуществлении расчетов в безналичной форме при оплате товаров или услуг обычно принимают участие несколько субъектов: банк-эмитент, выдавший клиенту карту; клиент (держатель карты); торговая организация, обязующаяся принимать в качестве средства оплаты банковскую карту.

При этом существуют преимущества для банка-эмитента: рост портфеля потребительских кредитов; увеличение зоны деятельности банка; возможность продать дополнительные услуги держателям карт; повышение привлекательности услуг банка для клиентов; снижение наличности в обороте, а значит, и снижение цены операций; автоматизация кредитов, снижение потоков бумажных документов; уменьшение очередей в офисах банка; дополнительные доходы за счет дополнительных комиссий; рост конкурентных преимуществ, имиджа банка [10, с. 29].

Недостатки для банка обычно возмещаются в расходах, которым банки подвергаются во время выпуска и обслуживания карт, и также в повышенных рисках невозвращения доходов кредита.

Для держателя карты представляется возможным также выделить следующие достоинства:

□ удобство использования, поскольку возможно сделать большую покупку в любом месте при отсутствии необходимых наличных денег. В случае потери или воровства, возможно, заблокировать карту и затем перевыпустить;

□ существование привилегий после покупки товаров;

□ возможность использования за границей. Сумма, которая может быть снята с карты, не ограничена не в одном пункте мира, в то время как есть пределы ввоза и вывоза наличных денег; возможность осуществить платежи и покупки в Интернете; скорость осуществления платежей и мгновенное получение денег; возможность пополнения счета во всем мире; начисление процента только на фактически использованную часть долга, а по некоторым картам есть льготный период - период, в течение которого проценты не начисляются; конвертация валюты осуществляется банком; существование кредитной карты символ

престижа; быстрая и актуальная информация о состоянии счета и совершаемых операциях (мобильные сервисы).

Скорость оформления карты в основном составляет 5 минут или 1 день. Банки предлагают довольно широкий спектр предложений и условий обслуживания кредитных карт, чтобы потребители могли выбрать продукт, соответствующий их целям. Для привлечения клиентов банкам необходимо развивать такие сервисы, как SMS-банк, Интернет-банк, различные приложения для смартфонов, разрабатывать и совершенствовать бонусные и дисконтные программы для поощрения клиентов [9, с. 71].

К проблемам кредитных карт можно отнести следующее:

1. Снятие наличных и штрафа за просрочку платежа. За снятие наличных средств даже в собственном банкомате, банк взимает достаточно высокую комиссию. Штрафы за несвоевременное погашение задолженности начисляются в размере до 0,5% за каждый день просрочки.
2. Платный выпуск и обслуживание в некоторых банках.
3. Процентная ставка и скрытые начисления. Обычно процентная ставка по кредитке превышает ставку по потребительскому кредиту, выданном непосредственно в финансовом учреждении. А также существуют скрытые начисления по карте (ее не использование, открытие или закрытие и т.д.) и др.
4. Кредитная карта может стать хорошей альтернативой потребительскому кредиту и кредиту на неотложные нужды. Одним из главных преимуществ кредитных карт перед обычными кредитными картами является возможность для клиента не сообщать банку о целевом использовании кредита, а также возможность постоянного продления кредитной линии после погашения.
5. Еще одним недостатком являются дополнительные расходы. Средняя стоимость года обслуживания составляет 1000 рублей. Кроме того, при снятии денег в банкоматах и в пунктах выдачи денег своего банка клиент будет обязан каждый раз платить комиссию, которая варьируется от 4,5 до 55,5% от суммы выдачи. Также можно выделить ряд преимуществ кредитных карт:
  1. Основным преимуществом кредитной карты является льготный период, который составляет в среднем 55 дней. Владелец кредитной карты может снимать кредитные средства с карты и пользоваться ими до 55 дней абсолютно бесплатно. При погашении кредита в течение льготного периода с клиента не возьмут ни одного процента переплаты.
  2. Еще одним неоспоримым преимуществом можно считать отсутствие необходимости обращаться к представителям банковского учреждения, когда срочно понадобятся деньги.
  3. Еще одной положительной стороной является то, что кредитная карта оформляется без финансовых гарантий и предоставления поручительств.
  4. Грамотное использование кредитных карт может сделать жизнь более комфортной, но только при соблюдении определенных рекомендаций. Прежде всего, необходимо уточнить размер тарифов за пользование картой. Во-вторых, следует выяснить, для каких операций предусмотрен льготный период кредитования. В некоторых банках льготный период действует только для определенных операций. В-третьих, очень важно уточнить расчет льготного периода по кредиту.

## 1.2. Нормативно-правовое регулирование кредитных карт

Система источников правового регулирования кредитных карт в настоящее время весьма обширна: Конституция РФ; Гражданский кодекс РФ; Федеральный закон от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ; Федеральный закон РФ от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств»; Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ; Федеральный закон от 29.12.1994 № 77-ФЗ «Об обязательном экземпляре документов; Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» и многие другие. В том случае, если банковские карты используются физическими лицами, то отношения регулируются также Законом «О защите прав потребителей» [5, с. 66].

Открытие счета с помощью банковских карт и выполнение ряда юридических и технических действий, направленных на получение банковских услуг и транзакций, позволяет потребителю удовлетворять и контролировать свои собственные экономические и финансовые потребности.

Отношения между участниками договоров посредством банковских карт регулируются условиями

заключенных между ними договоров с учетом требований законодательства Российской Федерации. Договор банковского счета заключается для открытия банковского счета клиенту или физическому лицу по его усмотрению на согласованных сторонами условиях.

В отсутствие специального закона основным источником правового регулирования платежей по банковским картам является № 266 от 24 декабря 2004 года. Однако следует отметить, что данное положение в большей степени касается экономического аспекта регулирования отношений с использованием банковской карты.

Таким образом, Постановление Центрального банка России «О выпуске банковских карт и об операциях, осуществляемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 г. № 266-п не регулирует подробно договор об обслуживании банковских карт, а лишь определяет соглашение, которое должно быть заключено между ними.

Договорные отношения являются бесспорной проблемой гражданско-правового регулирования, где нормы Гражданского кодекса Российской Федерации имеют приоритет над всеми другими правовыми актами. Поэтому банковское законодательство, в том числе правовые акты, регулирующие деятельность Банка России, должны основываться на общих положениях Гражданского кодекса Российской Федерации.

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/consult\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/consult_doc_LAW_28399/)
2. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 12.12.2023) [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/consult\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/consult_doc_LAW_5842/)
3. Аганбегян А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – М. : Дело, 2021. – 400 с.
4. Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров. – М. : Юрайт, 2022. – 243 с.
5. Алексеева Д. Г. Современная банковская система РФ / Д. Г. Алексеева. – М. : Юрайт, 2022. – 290 с.
6. Алексеева Д. Г. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции / Д. Г. Алексеева. – М. : Юрайт, 2022. – 182 с.
7. Алексеева Д. Г. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции / Д. Г. Алексеева. – М. : Юрайт, 2022. – 182 с.
8. Алексеева Д. Г. Банковское право / Д. Г. Алексеева. – М. : Юрайт, 2021. – 410 с.
9. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 217 с.
10. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 368 с.
11. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 / В. А. Боровкова. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 375 с.
12. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 / В. А. Боровкова. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 189 с.
13. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 / под редакцией В. А. Боровковой. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 375 с.
14. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 / под редакцией В. А. Боровковой. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 189 с.
15. Гамза, В. А. Основы банковского дела : безопасность банковской деятельности / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 455 с.
16. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум / О. И. Ларина. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 234 с.
17. Пеганова, О. М. Банковское дело / О. М. Пеганова. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 495 с.
18. Пеганова, О. М. Банковское дело / О. М. Пеганова. – М. : Издательство Юрайт, 2023. – 574 с.
19. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты / Е. А. Тарханова. – М. : Издательство Юрайт, 2022. – 40 с.
20. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru> (Дата обращения: 28.01.2024).
21. Официальный сайт Министерства Финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru> (Дата обращения: 28.01.2024).

*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/kurovaya-rabota/417417>