

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Тольяттинский государственный университет

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Платежные системы банковских карт и их развитие в России

Студентка

А.В. Рахимова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Н. Быкова

(И.О. Фамилия)

(И.О. Фамилия)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(И.О. Фамилия)

(И.О. Фамилия)

(И.О. Фамилия)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(И.О. Фамилия)

«____» _____ 2016 г.

Тольятти 2016

Реферат (аннотация)

Представленная работа на тему «Платежные системы банковских карт и их развитие в России» состоит из введения, трех разделов (первый из которых является теоретическим, второй – аналитическим, третий раздел – рекомендательный), заключения и списка использованных источников.

В первой главе раскрывается первая из поставленных задач – раскрываются теоретические основы платежных систем банковских карт, для чего дается понятие платежных систем банковских карт и рассматриваются их виды, а также отражается развитие платежных систем банковских карт в России с учетом статистических данных за последние три года. Во второй главе раскрывается вторая из поставленных задач – проводится анализ состояния платежных систем банковских карт в России, для чего проводится анализ состояния платежных систем банковских карт лидеров банковского рынка в сегменте пластиковых карт на примере четырех крупнейших банков в указанном сегменте (Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ24, Тинькофф Банк), а также осуществляется анализ развития и текущего состояния национальной платежной системы банковских карт «МИР». В третьей главе раскрывается третья (заключительная) задача представленного исследования: формулируются тенденции развития национальной платежной системы «МИР» и даются предложения по повышению эффективности внедрения и развития указанной системы, для чего излагаются сложности развития и внедрения, стоящие перед национальной платежной системы «МИР» (при этом проводится дополнительный анализ ряда банков-эмитентов пластиковых карт «МИР» (Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк)), после чего вносятся предложения по повышению эффективности функционирования НПС «МИР».

Работа написана на 58 листах, включает 9 рисунков, 13 таблиц, 9 Приложений, 60 использованных источников.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы платежных систем банковских карт.....	7
1.1 Понятие платежных систем банковских карт и их виды.....	7
1.2 Развитие платежных систем банковских карт в России.....	13
2 Анализ состояния платежных систем банковских карт в России.....	23
2.1 Анализ состояния платежных систем банковских карт лидеров банковского рынка в сегменте пластиковых карт.....	23
2.2 Анализ развития национальной платежной системы «МИР».....	30
3 Тенденции развития национальной платежной системы «МИР» и предложения по повышению эффективности внедрения	38
3.1 Сложности развития и внедрения национальной платежной системы «МИР»	38
3.2 Предложения по повышению эффективности функционирования национальной платежной системы «МИР»	44
Заключение	47
Список использованных источников	51
Приложения	Ошибка! Закладка не определена.

Введение

Развитие дистанционных платежных сервисов, основным инструментом которых являются платежные карты, имеет ключевое значение для решения задач формирования инновационной модели развития безналичных расчетов, обеспечения доступности платежных услуг для населения в отдаленных и труднодоступных местностях, снижения издержек хозяйствующих субъектов и государства. Если в 2009 году из 100 платежей, осуществленных операторами по переводу денежных средств – кредитными организациями, лишь 21 платеж совершался с использованием платежных карт, то в 2014 году этот показатель возрос в 2,6 раза, до 54 платежей. В общем объеме платежей небанков доля безналичных операций платежными картами также увеличилась с 1,6% в 2013 году до 2,0% в 2014 году. На протяжении последних лет безналичные операции с применением платежных карт росли быстрее, чем некоторые другие платежные инструменты. Относительно 2013 года их количество и объем увеличились в 1,5 раза. О востребованности платежных карт в качестве инструмента безналичных расчетов свидетельствует тот факт, что начиная с 2010 года доля платежей за товары и услуги, совершенных на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в совокупном обороте розничной торговли, платных услуг населению, предприятий общественного питания ежегодно растет.

В Европе, Азии, США существуют свои национальные платежные системы (MasterCard – Европа, Американ экспресс и Visa – США, Джи Си Би – Япония, Юнион Пэй – Китай). Многие национальные платежные системы стали международными. Важно, что при использовании национальных платежных систем ни данные о владельцах карт, ни деньги из страны не уходят, они остаются в национальной финансовой системе. От того, как функционирует национальная финансовая система зависит экономическая безопасность страны. Например, в 1999 году в Югославии оказалось беспрецедентное давление, в т.ч. были отключены все платежи и платежные системы; похожая ситуация в

настоящее время в Сирии, там также отключены все карты. Когда в начале 2000-х гг. на российском рынке активное развитие начали национальные платежные карточные системы Visa и MasterCard, мелкие национальные игроки оказались вытесненными с рынка национальных платежных систем банковских карт. С недавнего времени все транзакции по международным картам обрабатываются в России через НСПК (работает с апреля 2015 года), а в декабре несколько банков напечатали первые банковские национальные карты.

Актуальность представленной работы заключается в том, что в условиях текущего развития национальной финансовой системы, когда стала очевидной необходимость развития национальной платежной системы банковских карт, особое внимание уделено появлению и развитию национальной платежной системы банковских карт «МИР». Активное развитие отечественной финансовой системы обуславливает необходимость изучения данного вопроса.

Цель работы – проведение анализа платежных систем банковских карт и их развития в России

Задачи работы:

1. Исследовать теоретические основы платежных систем.
2. Провести анализ состояния платежных систем банковских карт в России.
3. Выявить тенденции развития национальной платежной системы «МИР» и сформулировать предложения по повышению эффективности внедрения.

Объект исследования – платежные системы банковских карт

Предмет исследования – развитие платежных систем банковских карт в России

Хронологические рамки исследования – исследование проводилось за последние три года.

Методологическая и теоретическая основа исследования: изучение и анализ научной литературы; изучение и обобщение отечественной и зарубежной практики.

Степень разработанности темы. В экономической литературе довольно заметное место занимает исследование особенной функционирования международных платежных систем банковских карт. В то же время, информации по национальной платежной системе банковских карт «МИР» недостаточно, что обусловлено активным развитием указанной системы в последние два года, за которые произошло становление системы «МИР» и ее оператора, осуществлены мероприятия по вхождению в национальную систему «МИР» целого ряда крупнейших коммерческих банков страны.

Теоретическая значимость исследования определяется сбором фактологических данных по внедрению и развитию национальной платежной системы «МИР»: определены причины, обуславливающие необходимость развития национальной платежной системы банковских карт, выявлены основные этапы ее развития. В представленной работе дано понятие платежных систем банковских карт, обобщены сведения о развитии платежных систем банковских карт в России, проведен анализ состояния платежных систем банковских карт лидеров банковского рынка России, проведен анализ развития национальной платежной системы «МИР».

Практическая значимость работы обуславливается не только подготовкой актуальных данных по результатам анализа рынка банковских карт, но и выявлению тенденций дальнейшего развития национальной платежной системы банковских карт «МИР» с разработкой предложений по повышению эффективности внедрения и функционирования указанной системы.

1 Теоретические основы платежных систем банковских карт

1.1 Понятие платежных систем банковских карт и их виды

Впервые идея использования кредитной карты была выдвинута Э.Белами в 1887 г. В XX веке идея реализуется путем выдачи карт состоятельным посетителям с целью подтверждения их статуса и кредитоспособности. Если в 1914 году подобные карты использовались для подтверждения сделки в качестве дополнительного документа американскими магазинами и ресторанами и изготавливались из картона, то уже спустя десятилетие, когда для тех же целей карты стали использоваться на заправочных станциях, стало понятно, что «бензиновым картам» следует быть из более прочного материала. Первые карты из металла с отпечатанными на них идентификационными данными были выпущены компанией Farrington Manufacturing, при этом они положили начало не только процессам эмбоссирования, но и процедурам автоматизации при приеме карты.

Примечательно, что в действующем в международном стандарте ИСО 7811-3 утверждено наименование шрифта, используемое для эмбоссирования - Farrington 7B, а суть технологии приема карт в настоящее время не отличается от придуманной сотню лет назад компанией Farrington Manufacturing: менеджер или кассир при заключении сделки делал отпечаток идентификационных данных карты на чеке при помощи специального пресса (импринтера).

Первые собственно банковские кредитные карты появились в 1946 году из-за развития потребительского кредитования, во многом благодаря усилиям Джона С. Биггина (из Национального банка Flatbush, США). Им была организована кредитная схема Charge-it, согласно которой магазины принимали расписки от клиентов за небольшие покупки, после чего расписки сдавались в банк, который, в свою очередь, производил оплату товаров с соответствующих счетов своих клиентов в пользу магазинов.

В 1949 году появилась настоящая платежная система - Diners Club. Если раньше для получения денег магазинам было необходимо обращаться в банк,

Diners Club заняла место посредника между магазинами и клиентами, оперируя при этом собственными средствами, что позволило данной платежной системе развиться с колossalной скоростью: если в первый месяц к системе было подключено около десятка ближайших магазинов и месячный оборот составлял 2 тыс. долл. США, то уже спустя 4 месяца оборот вырос более, чем в 60 раз до 250 тыс. долл. США. Пройдя через череду объединений и преобразований, уже через год Diners Club обслуживала 35 тыс. держателей карт, взимая плату за годовое обслуживание в размере 3 долл. США. Через 2 года оборот компании составил 6,2 млн. руб., а прибыль – 61,222 тыс. долл. США. В том же, 1951 году, Diners Club выдала лицензию на проведение аналогичных расчетов в Великобритании, получив статус международной платежной системы.

Платёжная система – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому.

В настоящее время выделяется множество типов платежных систем: централизованные и децентрализованные; локальные, национальные и международные; с возможностью предоставления кредита и без таковой и т.д. Частным видом платежных систем являются платежные системы с применением банковских карт.

Самые популярные в мире платежные системы с применением банковских карт – VISA, MasterCard, AmEx, Diners Club. Около четверти мирового рынка пластиковых приходится на карты VISA, около 20% – на MasterCard, чуть более 10% – American Express. В разных регионах роль отдельных платежных систем может варьироваться (например, китайская UnionPay по совокупному объему транзакций обходит VISA, однако основной оборот приходится на операции внутри Китая). В России наиболее распространены VISA и MasterCard.

VISA – это глобальная платежная система, которая обеспечивает держателям карт, торгово-сервисным предприятиям, финансовым и правительственные учреждениям в более чем 200 странах мира доступ к

быстрой, безопасной и надежной сети электронных платежей. Платежи осуществляются с помощью глобальной инновационной процессинговой системы VISA Net, которая может обрабатывать более 56 000 транзакций в секунду. Она обеспечивает потребителям защиту от мошенничества, а торгово-сервисным предприятиям гарантирует осуществление платежей. VISA не является банком, не выпускает платежные карты, не устанавливает комиссии или процентные ставки для потребителей, не выдает кредиты держателям карт. Инновационные решения VISA позволяют финансовым организациям предлагать своим клиентам широкий выбор финансовых инструментов, включая дебетовые, предоплаченные и кредитные карточные продукты [31].

MasterCard – это технологическая компания, один из лидеров глобальной платежной индустрии. Уже более 40 лет компания работает в самом сердце коммерции, содействуя тому, чтобы глобальная экономика была более защищенной, эффективной, развитой и прозрачной для всех. Пропускная способность сети – 140 млн. операций в час, при средней скорости в 140 миллисекунд и с точностью до 99,99%. MasterCard предоставляет услуги своим клиентам более чем в 210 странах и регионах мира.

Таблица 1 – Типы и категории банковских карт VISA и MasterCard

Наименование	VISA	MasterCard
Типы банковских карт	VISA Electron; VISA Classic; VISA Gold; VISA Platinum; VISA Signature; VISA Infinite; VISA Black Card	MasterCard Standard; Gold MasterCard; Platinum MasterCard; World MasterCard; World MasterCard Black Edition; World Elite MasterCard
Категории карт	VISA Business, VISA Corporate, VISA Fleet, VISA Debit, VISA Credit, VISA Prepaid Card, VISA TravelMoney, VISA Mini Card, VISA Buxx, VISA Horizon, VISA Cash, VISA Payroll, VISA Check, VISA Purchasing, VISA Commercial.	MasterCard Consumer, MasterCard Debit, Master Card Credit, MasterCard Prepaid, MasterCard Corporate.

От MasterCard VISA отличается в основном тем, что ориентирована на операции в долларах, тогда как MasterCard – на операции в долларах и евро.

Платежные системы банковских карт выполняют следующие функции:

- несут расходы на маркетинг, рекламу и продвижение продукта на рынок;
- обеспечивают функционирование национальных и международных систем автоматизации и расчетов;
- обмениваются финансовой информацией и осуществляют комиссионные выплаты участниками системы;
- осуществляют выдачу лицензий на выпуск банковских карт с логотипом платежной системы;
- проводят исследования и анализ рынка;
- производят охрану патентов и прав;
- разрабатывают новые платежные продукты;
- разрабатывают стандарты и правила ведения операций.

Современные платежные системы не только обеспечивают круглосуточное обслуживание каждой транзакции и сопутствующих ей процессов (учет входящих и исходящих денежных потоков, в т.ч. комиссий, бонусов) в процессинговых центрах, но и предоставляют широкий спектр услуг для владельцев карт. Перечень данных услуг зависит от типа и категории карты. Владельцы привилегированных категорий карт имеют право на получение скидок при оплате товаров и услуг компаний-партнеров.

В России операции с применением банковских карт в кредитных организациях регулируются законодательством РФ. Положение № 266-П ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» регламентирует деятельность банков в сфере платежных карт. Положение разработано на основании части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Представим основные виды операций с применением банковских карт на рис. 1.



Рисунок 1 – Операции с применением банковских карт

Для того, чтобы владелец карты мог использовать ее при расчетах с продавцом, банк-эмитент (имеющий договор с оператором платежной системы на выпуск карт с логотипом платежной системы) должен получить от клиента банка заявление об открытии банковского счета с дальнейшим изготовлением пластиковой карты, а также платежное поручение о зачислении денежных средств, минимальный размер которых регулируется тарифами банка и необходимый комплект документов клиента, регламентируемый законодательством РФ и внутренними регламентами банка-эмитента. После депонирования средств на специальном карточном счете банк-эмитент осуществляет выдачу пластиковой карты в сроки, установленные регламентами банка. С этого момента клиент банка может передавать карту продавцу для осуществления оплаты за товары или услуги в размере, не превышающем остаток денежных средств по карте либо в пределах кредитного лимита, установленного по карте.

Для авторизации владельца карты при эквайринге применяется пин-код, а для оплаты товаров и услуг в интернете код CVV2 (англ. Card Verification Value 2) – трёхзначный или четырёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы VISA. Аналогичный защитный код для карт MasterCard носит название Card Validation Code 2 (CVC2). Цифра 2 в названии кода обусловлена тем, что есть и «первый» защитный код, используемый для

верификации в транзакциях с физическим использованием карты. CVV/CVC код записывается на магнитную полосу. Одним из способов обезличить и обезопасить платёж картой в Интернете являются системы Paypal и ChronoPay.

Представим общую схему расчетов с использованием банковской карты на рис. 2.

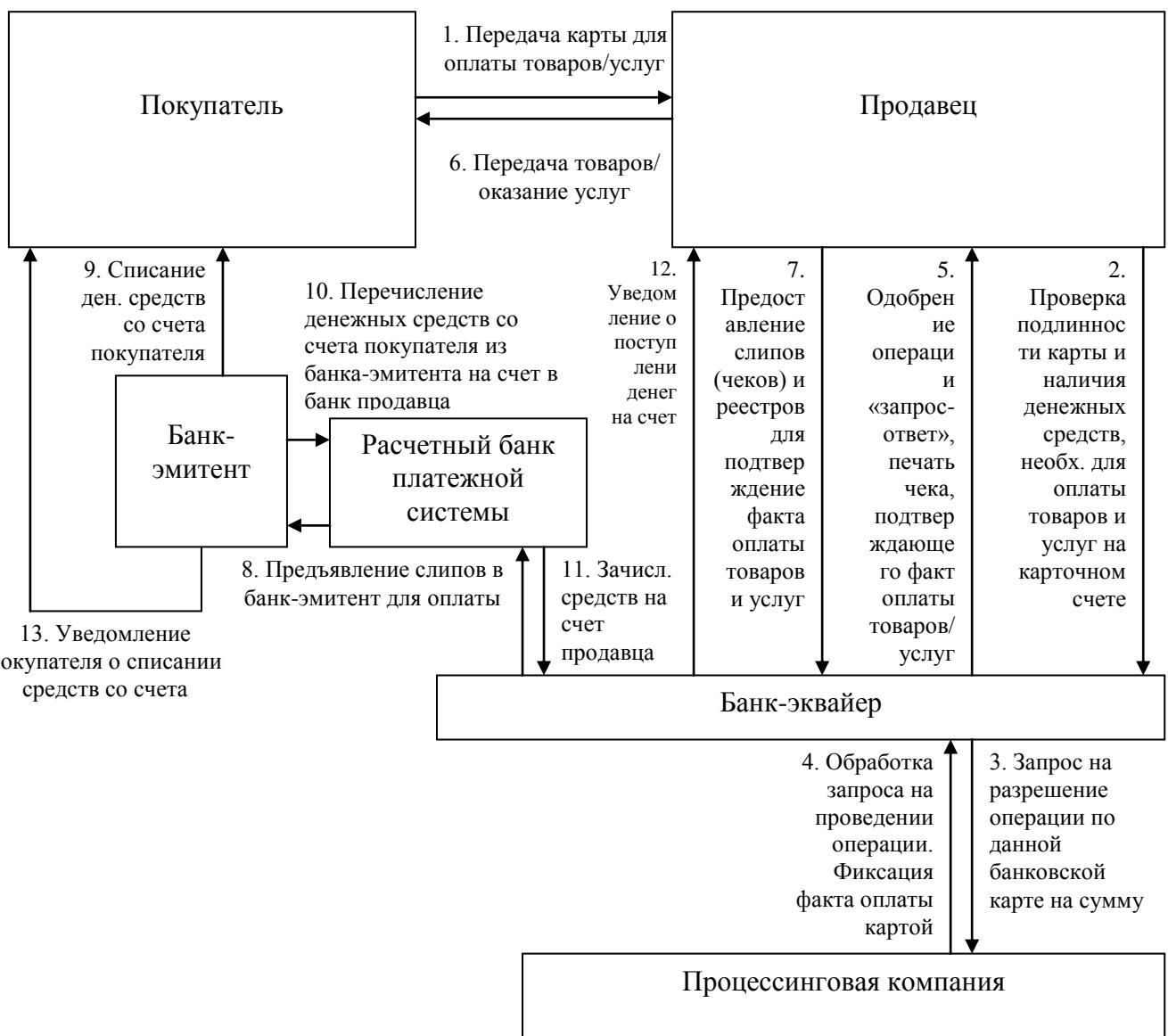


Рисунок 2 – Общая схема расчетов с использованием банковских карт

Процессинговые компании и расчетные банки международных платежных систем расположены за пределами РФ, что является фактором риска в безопасности национальной платежной системы. В связи с событиями 2014 года, когда платежные системы VISA и MasterCard прекратили обслуживание некоторых банков в РФ в связи с санctionами США, в России было ускорено создание собственной платежной системы банковских карт.

1.2 Развитие платежных систем банковских карт в России

На 01.01.2015 года в качестве операторов платежных систем зарегистрировано 32 организации, из которых 18 – кредитные организации, а общее количество платежных систем (без учета платежной системы Банка России (ПС БР) и национальной системы платежных карт) составило 32, из них:

- одна системно значимая и национально значимая платежная система – «Платежная система НКО ЗАО НРД»;
- пять социально значимых платежных систем – Платежная система Visa, Платежная система MasterCard, Платежная система «Золотая Корона», Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», Платежная система «Сбербанк»;
- восемь национально значимых платежных систем – Платежная Система ВТБ, Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»), «Мультисервисная платежная система», Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», Платежная система BLIZKO, Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD), Платежная система HandyBank [45].

По состоянию на 01.01.2015 года на территории РФ одиннадцать платежных систем являлись национально значимыми, включая платежную систему Банка России и национальную систему платежных карт. Операторы платежных систем, не признанных национально значимыми, должны уплачивать обеспечительный взнос, который служит источником уплаты штрафов при одностороннем приостановлении операторами платежных систем и привлеченными ими операторами услуг платежной инфраструктуры предоставления участникам платежных систем и их клиентам платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры.

Приоритетные направления деятельности функционировавших на 01.01.2015 года платежных систем представлены в Приложении А. В Приложении Б представлены семнадцать платежных систем, которые обеспечивают переводы денежных средств с использованием платежных карт.

Платежная система Банка России, являясь системно значимой в национальной платежной системе, в 2014 году оставалась важной составляющей обеспечения финансовой стабильности страны. В 2014 году через ПС БР было проведено 1,4 млрд. переводов денежных средств на сумму 1205,2 трлн. рублей, их количество и объем за год изменились незначительно (рост на 2,1% и снижение на 1,6% соответственно). В 2014 году по сравнению с 2013 годом количество распоряжений о переводе денежных средств в рамках платежных систем, зарегистрированных Банком России, увеличилось в 2 раза (с 2,36 до 4,65 млрд. распоряжений). Объем переводов денежных средств вырос в 2,5 раза (с 5,87 до 14,38 трлн. рублей) [45].

Таблица 2 – Характеристика социально значимых платежных систем, осуществляющих в России переводы денежных средств с использованием платежных карт на 01.01.2015 г.

Наименование платежной системы	Прямые участники резиденты, ед.	Косвенные участники резиденты, ед.	Прямые участники иностранные банки, ед.	Доля платежных карт в количестве переводов, %	Доля переводов до 100 тыс. руб. в общем количестве переводов
Платежная система MasterCard	79	423	--	100	99,9
Платежная система «Золотая Корона»	392	--	109	20,9	98,5
Платежная система Visa	78	351	--	100	99,9
Платежная система «Сбербанк»	185	--	--	11,5	86,7

В социально значимых платежных системах осуществляются в основном переводы денежных средств на суммы менее 100 тыс. руб. (99,9% от общего количества переводов в платежных системах Visa и MasterCard, 98,5% - в ПС «Золотая Корона» и 86,7% в ПС «Сбербанк»).

Отразим отдельные показатели, характеризующие операции с использованием банковских карт. Данные о количестве эмитированных

банковских карт приведены по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом (годом) (Приложение В) [51] [52].

Таблица 3 – Отдельные показатели, характеризующие операции с использованием банковских карт с отражением динамики за последний год

Наименование	Всего	В натуральном выражении		В относительном выражении, %	
		Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Количество эмитированных банковских карт, тыс. ед.					
2013	217 463	216 870	593	99,7	0,3
2014	227 666	226 967	699	99,7	0,3
2015	243 929	242 899	1 030	99,6	0,4
Динамика, %	7,1	7,0	47,4		
Общий объем операций с использованием банковских карт, млн. руб.					
2013	29 612 994	28 622 703	990 291	96,7	3,3
2014	36 130 710	34 649 946	1 480 764	95,9	4,1
2015	41 507 049	39 703 341	1 803 708	95,7	4,3
Динамика, %	14,9	14,6	21,8		
Операции с использованием банковских карт, млн. руб.					
по получению наличных денег, млн. руб.					
2013	21 477 264	20 908 550	568714	97,4	2,6
2014	24 076 262	23 198 084	878 178	96,4	3,6
2015	25 116 006	23 951 225	1 164 781	95,4	4,6
Динамика, %	4,3	3,2	32,6		
по оплате товаров (работ, услуг), млн. руб.					
2013	5 597 833	5 176 519	421 314	92,5	7,5
2014	7 738 855	7 136 705	602 150	92,2	7,8
2015	9 640 862	9 002 797	638 065	93,4	6,6
Динамика, %	24,6	26,1	6,0		
прочие операции, млн. руб.					
2013	2 537 897	2 537 634	263	99,99	0,01
2014	4 315 592	4 315 156	436	99,99	0,01
2015	6 750 180	6 749 318	862	99,99	0,01
Динамика, %	56,4	56,4	97,7		

Подавляющая часть банковских карт эмитирована физическим лицам (99,7% в 2014 году и 99,6 в 2015 году). Общее количество эмитированных карт в 2015 году выросло на 7,1% по сравнению с 2014 годом, при этом в сегменте физических лиц число эмитированных карт выросло на 7,0% (с 226 967 до 242 899 тыс. ед.), юридических – на 47,4% (с 699 до 1030 тыс. ед.).

К концу 2014 года количество выпущенных в России платежных карт достигло 227,7 млн., или 1,6 карты на одного жителя. Большинство из них (68,6%) относилось к категории дебетовых, кредитные карты составляли 14,0%,

расчетные карты «с овердрафтом» – 17,4%. Наиболее быстро росло предложение кредитных карт: за год их количество выросло на 8,8%, в то время как темпы прироста числа расчетных карт составили лишь 4,0%. Вместе с тем такие факторы, как насыщение рынка и непростая общеэкономическая ситуация, обусловили снижение темпов прироста платежных карт. Относительно 2013 года по расчетным картам прирост сократился в 2,8 раза, по кредитным – в 3,4 раза. На последние существенно повлияло сокращение прироста потребительского кредитования (в годовом выражении он снизился почти втрое, до 8,9%). Одним из показателей, характеризующих реальную востребованность платежных карт, является доля активных 30 карт в общем количестве выданных платежных карт. На протяжении последних лет значение этого показателя сохраняется на уровне 53% [45].

По итогам 2014 года отмечалась возросшая эффективность их использования. При незначительном росте за год количества платежных карт (на 4,7%) операции с их использованием, совершенные на территории России и за ее пределами, увеличились на 30,6% по количеству (до 10,1 млрд.) и на 22,0% по объему (до 36,1 трлн. рублей). В среднем ежедневно совершалось 27,7 млн. операций на сумму 99,0 млрд. рублей.

Динамика числа карт, находящихся в использовании отражена на следующем рисунке 3:

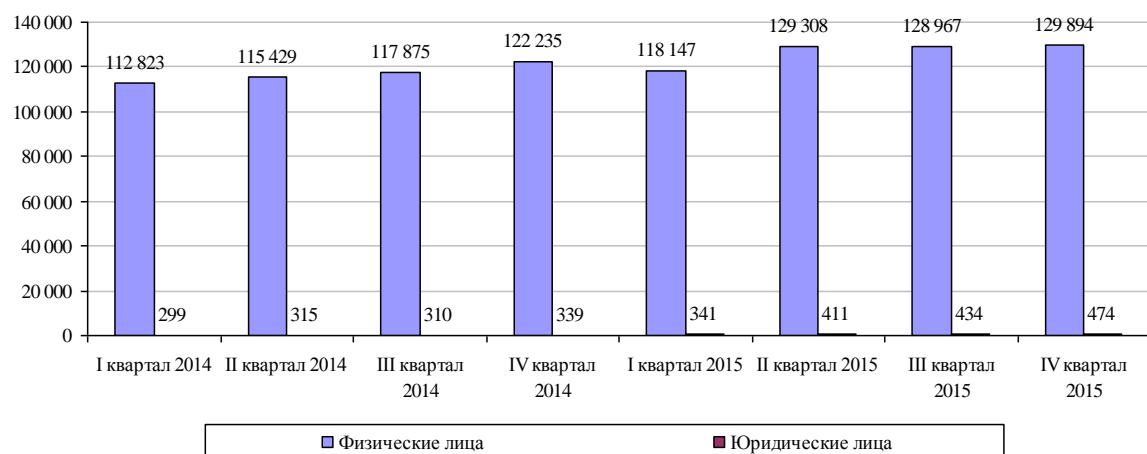


Рисунок 3 – Количество банковских карт в использовании, тыс. ед.

Таким образом, на начало 2016 года в использовании находилось порядка 130 тыс. ед. банковских карт.

Таблица 4 – Структура операций с использованием банковских карт, %

Год	Всего, млн. руб.	в т.ч.:		Всего, %	в т.ч.:	
		физ. лица	юр. лица		физ. лица	юр. лица
Общий объем операций с использованием банковских карт						
2013	29 612 994	28 622 703	990 291	100	100	100
2014	36 130 710	34 649 946	1 480 764	100	100	100
2015	41 507 049	39 703 341	1 803 708	100	100	100
по получению наличных денег						
2013	21 477 264	20 908 550	568 714	72,5	73,0	57,4
2014	24 076 262	23 198 084	878 178	66,6	66,9	59,3
2015	25 116 006	23 951 225	1 164 781	60,5	60,3	64,6
по оплате товаров (работ, услуг)						
2013	5 597 833	5 176 519	421 314	18,9	18,1	42,5
2014	7 738 855	7 136 705	602 150	21,4	20,6	40,7
2015	9 640 862	9 002 797	638 065	23,2	22,7	35,4
прочие операции						
2013	2 537 897	2 537 634	263	8,6	8,9	0,03
2014	4 315 592	4 315 156	436	11,9	12,5	0,03
2015	6 750 180	6 749 318	862	16,3	17,0	0,05

Общий объем операций с использованием банковских карт составил 36 130 710 млн. руб. в 2014 году и 41 507 049 млн. руб. в 2015 году (увеличился на 15%); около 96% приходится на операции, осуществляемые физическими лицами.

На долю операций по получению наличных приходится порядка 60% от общего объема операций с банковскими картами. За последние три года можно выявить тенденцию к снижению доли операций по получению наличных (несмотря на рост объемов таких операций), рост доли и объемов операций по оплате товаров и услуг, а также прочих операций [51] [52].

При этом в отличие от населения других регионов России жители Крымского федерального округа использовали платежные карты в основном для снятия наличных денег (порядка 95% от общего числа операций с банковскими картами). Торговый эквайринг в регионе только начал свое развитие. На 01.01.2015 года в организациях торговли и услуг Крымского федерального округа было установлено 6713 электронных терминалов, что существенно меньше аналогичного показателя в других российских регионах.

Вместе с тем следует отметить, что с начала июля 2014 года их количество выросло в 6,1 раза [45].

Уровень развития безналичных платежей во многом зависит от оснащенности предприятий торговли и услуг устройствами для приема безналичных платежных инструментов. В России в 2014 году количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, а также терминалов удаленного доступа увеличилось на 33,4%, составив 1,3 млн. ед. В 2014 году более чем на 30% повысился уровень обеспеченности населения электронными терминалами, достигнув уровня 8 889 ед. на 1 млн. жителей.

При совершении операций по снятию наличных денег в 91 случае из 100 держатели платежных карт осуществляли операции в инфраструктуре той кредитной организации, в которой они были эмитированы, в 9 случаях они совершались в инфраструктуре других кредитных организаций.

Банком России опубликована информация о том, что по состоянию на 01.01.2015 порядка 8,9 млн. человек осуществляют в Интернете платежи при помощи банковской карты.

Согласно результатам исследования, проведенного НАФИ в феврале 2015 года, у подавляющего большинства россиян (73%) есть банковские карты, и примерно у трети – их две и более. Четверть россиян не имеют ни одной карты (24%): в основном это люди со средним специальным и более низким уровнем образования, а также молодежь в возрасте до 24 лет и люди старше 45 лет.

Респондентам, сообщившим о наличии более одной банковской карты, было предложено ответить, сколько всего карт они обычно носят с собой и регулярно используют. Согласно полученным данным, более половины опрошенных носят с собой как минимум одну, и еще 19% – две карты. При этом каждый пятый владелец не использует ни одну из имеющихся в распоряжении банковских карт (21%). О регулярном использовании одной карты сообщили 57% опрошенных, а об использовании большего количества карт – до 20% респондентов. Доля последних была наибольшей среди самых

образованных россиян в возрасте от 25 до 44 лет. При выборе карты для оплаты покупок чаще россияне предпочитают воспользоваться той картой, на которой у них больше средств (24%). Выбирают карту, с помощью которой копятся бонусы, или карту с функцией cash-back чаще респонденты в возрасте от 25 до 44 лет (15%; в среднем по выборке – 11%) [45].

Что касается юридических лиц, объем расчетов по платежным картам которых в общей структуре подобных платежей незначителен, анализ структуры платежей юридических лиц в разрезе платежных инструментов показал невысокую востребованность данного вида расчетов: лишь 0,6% от общего количества платежей юридических лиц осуществляется при помощи банковских карт, при этом объем платежей на 01.01.2015 не превышает 0,1%.

Определим ключевые показатели банковского рынка в сегменте кредитных банковских карт [48].

Таблица 5 - Банки по объему задолженности по кредитным картам на 01.07.15 (рейтинг по версии портала Банки.ру)

Место в рейтинге	Банк	Задолженность физических лиц по пластиковым картам, тыс. руб.			Доля кредитных карт в розничном кредитном портфеле, %			Динамика, %	
		01.07.2015	01.01.2015	01.07.2014	01.07.2015	01.01.2015	01.07.2014	01.07.2015 – 01.01.2015	01.07.2015 – 01.07.2014
1	Сбербанк России	435 810 269	410 196 514	338 342 490	10,77	10,08	9,16	6,24	28,81
2	ВТБ 24	96 222 703	89 616 787	н.д.	7,14	6,42	-	7,37	-
3	Тинькофф Банк	86 193 609	88 032 518	83 354 563	90,18	91,55	92,54	-2,09	3,41
4	Альфа-Банк	79 565 313	95 354 427	79 482 466	31	33,98	30,66	-16,56	0,1
5	Хоум Кредит Банк	35 797 610	42 434 463	44 276 057	18,28	17,57	16,85	-15,64	-19,15
6	Бинбанк Кредитные Карты	29 670 705	28 897 954	25 257 929	97,74	97,39	98,46	2,67	17,47
7	Росбанк	19 988 443	20 160 230	н.д.	9,59	8,34	-	-0,85	-
8	Кредит Европа Банк	19 668 917	18 229 537	16 752 382	30,96	20,68	17,76	7,9	17,41
9	Райффайзен банк	18 198 957	н.д.	14 400 625	9,69	-	7,57	-	26,38
10	Банк Москвы	14 134 428	12 687 564	10 229 294	7,14	6,63	6,74	11,4	38,18

Самая большая задолженность физических лиц по пластиковым картам, включая кредитные карты и дебетовые карты с овердрафтом на 01.07.2015 года у Сбербанка России – 435,8 млрд. рублей. На втором месте – ВТБ 24 (96,2 млрд. рублей), на третьем – Тинькофф Банк (86,2 млрд. рублей). В пятерку банков – лидеров по объему портфеля карточных кредитов также входят Альфа-Банк (79,6 млрд. рублей) и Хоум Кредит Банк (35,8 млрд. рублей). При этом по итогам 2014 года лидерами по этому показателю были Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ 24, Тинькофф Банк и ОТП Банк. Данными о неплатежах по кредитным картам с порталом Банки.ру поделились 33 банка. Средний уровень просрочки среди них составляет 14,92%.

Таблица 6 - Топ-20 банков с наименьшей долей просроченной задолженности по кредитным картам на 01.07.2015 г. (рейтинг по версии портала Банки.ру) [48]

Мес то в рейт инге	Банк	Доля просроченной задолженности в портфеле, %			Объем просроченной задолженности по портфелю кредитов, предоставленных физическим лицам по пластиковым картам		
		01.07.15	01.01.15	01.07.14	01.07.15	01.01.15	01.07.14
1	Росавтобанк	0,83	-	-	90	н.д.	н.д.
2	Челябинвестбанк	1,32	-	1,33	806	н.д.	1 497
3	Запсибкомбанк	3,22	2,46	3,08	106 519	84 204	107 489
4	БыстроБанк	4,04	1,76	1,61	21 057	7 904	5 241
5	Лето Банк	4,85	-	-	144 231	н.д.	н.д.
6	Левобережный	5,06	4,34	4,06	45 353	40 542	35 032
7	Челиндбанк	6,06	5,08	5,46	15 839	13 412	13 742
8	Центр-Инвест	6,07	4,46	3,45	54 463	32 795	20 089
9	Московский Индустриальный Банк	6,47	4,59	3,51	45 701	33 321	23 425
10	Первобанк	6,53	4,63	4,54	7 933	4 017	1 344
11	Возрождение	7,44	5,91	6,69	151 480	114 579	136 628
12	Транскапиталбанк	7,92	6,38	3,92	34 069	26 076	13 920
13	Райффайзенбанк	8,65	-	3,6	1 573 877	н.д.	518 051
14	Банк «Санкт- Петербург»	9,33	4,61	9,1	157 755	65 852	97 350
15	Банк Интеза	12,03	8,47	6,39	17 780	12 226	8 989
16	Росбанк	12,51	9,32	-	2 501 009	1 879 368	н.д.
17	Связь-Банк	12,91	8,68	7,23	39 765	24 270	17 650
18	ЮниКредит Банк	14,37	-	-	1 292 170	н.д.	н.д.
19	Агропромкредит	15,24	8,27	6,04	61 766	43 699	30 300
20	Банк Москвы	16,16	13,44	13	2 284 125	1 705 837	1 329 560

Наименьший уровень просроченной задолженности у Росавтобанка – 0,83%, наивысший – 46,39% – у Балтингвестбанка.

Данные о количестве активных кредитных и дебетовых с овердрафтом карт по состоянию на 1 июля 2015 года раскрыли все участники рейтинга, за исключением Сбербанка. Первое место в рейтинге по данному показателю занял ВТБ 24 с цифрой в 5,8 млн карт. На втором месте оказался Альфа-Банк, у которого 2,8 млн карт в обращении. На третьем месте – Тинькофф Банк (2,4 млн карт). В топ-10 по количеству карт также входят Бинбанк Кредитные Карты, Кредит Европа Банк, Хоум Кредит Банк, Райффайзенбанк, Росгосстрах Банк, Банк Москвы и Росбанк.

Таблица 7 - Топ-20 банков по количеству кредитных карт в обращении на 01.07.2015 г. (рейтинг по версии портала Банки.ру) [48]

Место в рейтинге	Банк	Количество кредитных карт в обращении, шт.		
		на 01.07.2015	на 01.01.2015	на 01.07.2014
1	ВТБ 24	5 793 816	5 935 152	н.д.
2	Альфа-Банк	2 800 705	2 859 019	2 522 069
3	Тинькофф Банк	2 440 259	2 537 719	2 486 702
4	Бинбанк Кредитные Карты	1 815 502	2 107 553	2 187 303
5	Кредит Европа Банк	1 407 160	1 525 522	1 616 799
6	Хоум Кредит Банк	892 983	924 800	1 119 341
7	Райффайзенбанк	358 653	н.д.	509 473
8	Росгосстрах Банк	329 667	353 157	172 001
9	Банк Москвы	293 778	260 965	328 772
10	Росбанк	257 368	276 484	н.д.
11	Лето Банк	238 785	н.д.	н.д.
12	Уралсиб	172 291	307 665	244 389
13	Ханты-Мансийский Открытие	160 534	216 491	219 729
14	МДМ Банк	129 724	н.д.	197 625
15	Возрождение	124 777	92 106	81 012
16	ЮниКредит Банк	100 272	102 664	132 625
17	Бинбанк	98 302	66 089	48 526
18	Запсибкомбанк	94 097	91 186	104 321
19	Инвесткапиталбанк	81 744	57 160	58 714
20	Московский Кредитный Банк	74 739	83 912	81 715

В основном кредитные организации «работают» с классическими кредитками (VISA Classic, MasterCard Standard), но есть и исключения. Так, у Бинбанка Кредитные Карты в обращении в начале июля находились только премиальные карты, в то время как Бинбанк специализировался на

классических и «золотых» картах. Кредит Европа Банк, БыстроБанк и «Инреза» не имели в обращении «премиалов», а Лето Банк – «золотых» карт.

В следующей главе представленной работы уделим особое внимание тому, каким платежным системам банковских карт в России отдают предпочтение крупнейшие игроки банковского рынка в сегменте пластиковых карт (Сбербанк, ВТБ24, Альфа-Банк, Тинькофф Банк).

Сделаем выводы по первой главе.

Платёжная система – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому. Самые популярные в мире платежные системы с применением банковских карт – VISA, MasterCard, AmEx, Diners Club. Более половины рынка приходится на карты VISA, около четверти – на MasterCard, чуть более 10% – American Express.

На 01 января 2016 года эмитировано порядка 243,9 млн. ед. банковских карт. Абсолютным лидером по выпуску карт является ПАО Сбербанк – на его долю приходится более трети всех эмитированных банковских карт. Дебетовые карты без овердрафта лидируют среди других видов банковских карт – их выпущено 176,8 млн. штук; дебетовых карт с овердрафтом на 01 января 2016 года находится в обращении 37,6 млн. штук. Таким образом, доля расчетных карт в общем выпуске карт составляет 88%. Классических кредитных карт выпущено 29,5 млн. штук (12% от общего числа дебетовых и кредитных карт). Россияне стали чаще пользоваться банковскими картами, каждый третий житель России совершает онлайн-покупки. У 70% россиян имеются пластиковые карты и в 2015 году жители России воспользовались пластиковыми картами 12 млрд. раз. За 2015 год банки выпустили больше 200 млн. карт.

В России основная часть коммерческих банков предлагает своим клиентам карты классических платежных систем (VISA и MasterCard). Лидерами рынка по выпуску и обслуживанию пластиковых карт являются: Сбербанк, ВТБ24, Альфа-Банк, Тинькофф Банк.

2 Анализ состояния платежных систем банковских карт в России

2.1 Анализ состояния платежных систем банковских карт лидеров банковского рынка в сегменте пластиковых карт

Сбербанк – крупнейший банк страны, услугами которого пользуется порядка 70% россиян. На 01.07.2013 года ПАО «Сбербанк» было эмитировано 58 262 731 ед. пластиковых карт, что на 10 470 243 ед. больше, чем годом ранее (47 792 488 ед.) [47]. В декабре 2014 года в СМИ появились сообщения о том, что Сбербанк выпустил стомиллионную банковскую карту [50]. При этом по итогам 2014 года всего в стране было эмитировано порядка 227 666 тыс. ед. банковских карт [51] [52]. Таким образом, в 2014 году порядка 45% действующих карт приходилось на карты Сбербанка. В настоящий момент Сбербанк выпускает пластиковые карты VISA и MasterCard, которые являются картами международных платежных систем. Кроме того, он проводит эмиссию АС Сберкарт собственной платежной системы.

К эмитируемым Сбербанком международным банковским пластиковым картам относят: электронные карты VISA Electron и Maestro, которые являются наиболее доступными по стоимости обслуживания. На данные карты начисляют заработную плату, с них можно снимать наличные в России и за рубежом, совершая с их помощью всевозможные покупки.

Классические карты MasterCard Standart и VISA Classic – оптимальные по сочетанию цены обслуживания и предоставляемых возможностей. В отличие от электронных, в некоторых случаях, они предоставляют своим владельцам скидки при оплате услуг или товаров.

Престижные, золотые карты MasterCard Gold и VISA Gold имеют самую высокую стоимость обслуживания. При этом предоставляют владельцам высокое сервисное обслуживание и скидки на привилегированном уровне.

Социальная карта Сбербанк – Maestro предназначена для зачисления пенсий и пособий. Проценты, начисляемые на подобные карты, обычно более высокие, по сравнению с остальными.

Студенческая карта Сбербанк – Maestro выдается лицам от 14 до 26 лет и предназначена для зачисления стипендий. Карты VISA «Аэрофлот», которые могут быть двух видов: Classic или Gold, принимают участие в программе Российских авиалиний международного уровня «Аэрофлот – Бонус».

Владелец карты, при покупке товаров или оплате услуг по такой карте, получает определенные бонусы (дополнительные мили), позволяющие, при достижении установленного уровня совершать абсолютно бесплатные премиальные полеты.

«Золотая маска» является картой VISA Classic предназначенной для любителей искусства, театралов. Используя карту в качестве средства платежей, она предоставляет возможность бронировать билеты на спектакли с определенными скидками, а также получать призы.

Автоматизированная система Сберкарт выпускает два варианта пластиковых карт: личные и зарплатные карты. В настоящее время карты АС Сберкарт распространены среди клиентов в незначительном количестве по причине дороговизны их выпуска по сравнению с магнитными. Кроме того, число банкоматов и пунктов приема подобных карт – ограничено, а расплачиваться ими можно только в пределах России. Существует принципиальное отличие между этими двумя видами продуктов, выпускаемых Сбербанком, которое заключается в самой технологии их изготовления, в способах обработки и хранения информации. К классу магнитных карт относят все международные банковские карты, которые имеют магнитную полосу, при помощи которой происходит связь между картой и процессинговым центром банка. Магнитная полоса хранит определенную информацию о владельце счета.

В отличие от кредитных карт, карты АС Сберкарт снабжены микропроцессорами. (Их еще называют смарт – картами или чиповыми). По сути в каждую такую карту установлен мини-компьютер. Для того, чтобы пользоваться деньгами по такой карте, их нужно предварительно зачислить на нее со своего счета. При этом, зачислить можно отдельную часть суммы со счета или всю сумму. С момента зачисления деньги становятся доступны даже в

оффлайн режиме, при отсутствии непосредственной связи с банком. Главным преимуществом чиповых карт является их большая защищенность, так как доступ ко всему счету полностью закрыт, а пароли устанавливает не финансовая организация, а сам владелец. В отличие от магнитной полосы подделать чип практически невозможно и на данный момент неизвестно ни одного случая мошенничества с микропроцессорными картами. Недостатком является высокая стоимость выпуска и небольшое число пунктов приема и обслуживания чиповых карт.

14 декабря 2015 года, Москва – Сбербанк присоединился к правилам платежной системы «МИР» (ПС «МИР»). Сбербанк намерен принять участие в эмиссии и эквайринге банковских карт «МИР». В 2016 г. будет запущен проект для начала эмиссии собственных карт «МИР» и их обслуживания в банкоматах и эквайринговой сети банка [49].

Присоединение крупнейшего банка страны к системе «МИР» является значимым событием в реализации национального проекта. Обширная сеть банкоматов и торговых точек, обслуживаемых Сбербанком, позволит обеспечить максимально широкий прием карт «МИР» по всей стране. Крупнейшая в стране клиентская база физических лиц – основа для программ по массовой эмиссии национальных платежных инструментов.

ВТБ 24 (ПАО) – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Сеть банка формируют 1062 офиса в 72 регионах страны [34]. В представленной ниже таблице представлены данные о соотношении типа карточного продукта с видом платежной системы.

Таблица 8 – Предложения ВТБ 24 (ПАО) по кредитным банковским картам

Наименование продукта	Классическая	Золотая	Платиновая	Система
«Карманная карта ВТБ24»	+	-	-	Master Card
«Cash back ВТБ24»	+	-	-	Master Card
«Коллекция»	+	+	+	Master Card
«ВТБ24 РЖД»	+	+	+	VISA
«Карта мира ВТБ24»	-	+	+	VISA
«Автокарта ВТБ24»	-	+	+	VISA
«Карта впечатлений ВТБ24»	-	+	+	VISA

Банк предлагает своим клиентам карточные продукты Master Card и VISA по трем основным сериям: классическая, золотая и платиновая. Продукты с минимальной стоимостью для клиента не представлены в золотой и платиновой серии. Специализированные карты банка (карта мира, автокарта, карта впечатлений), по которым предполагается целый ряд специальных предложений, не представлены в классической серии.

В таблице выше очевидно, что объем сервисных услуг минимален для классических карт и максимален для платиновых карт. При этом отдельные виды карт имеют специфические особенности. Например, для продукта «Карта мира ВТБ24» золотого и платинового уровня предлагается бесплатная страховая программу банка «Защита путешественников»; для карты «ВТБ24 РЖД» золотого и платинового уровня - бесплатная страховая программа «Защита путешественников РЖД», заказ билетов через интернет. Разработана система возврата денег на карту после осуществления покупок (cash back).

Характеристика карточных продуктов банка и тарифов по ним дана в Приложении Д.

В Приложении Е представлена матрица сервисных предложений банка по 14 кредитным банковским картам.

По данным портала «Банки.ру» на 01.07.2015, число кредитных карт, эмитированных ВТБ 24 (ПАО) и находящихся в обращении, сократилось по сравнению с 01.01.2015 на 2,38%, или на 141 336 ед., с 5 935 152 ед. до 5 793 816 ед.

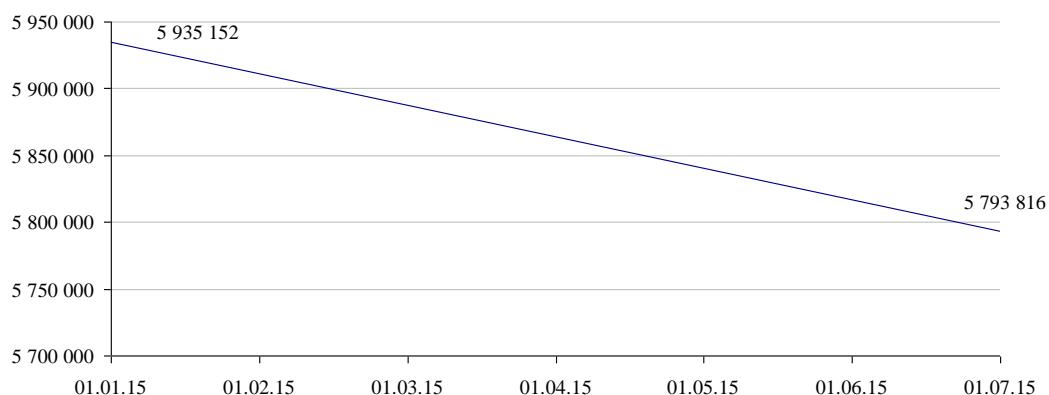


Рисунок 4 – Число кредитных карт ВТБ24 (ПАО) в обращении, ед.

Несмотря на указанное сокращение, ВТБ24 (ПАО) занимает первое место по числу кредитных карт, находящихся в обращении (после Сбербанка). Общая численность пластиковых карт банка оценивается около 30 млн. ед.; следует отметить положительный рост указанного значения (с 12 млн. ед. в середине 2013 года, по данным «РБК Рейтинг»).

Дебетовые карты также представлены в трех сериях: классические, золотые и платиновые, всего по дебетовым картам 10 предложений.

Таблица 9 – Предложения ВТБ 24 (ПАО) по кредитным банковским картам

Наименование продукта	Классическая	Золотая	Платиновая	Система
Классическая дебетовая «карта cash back ВТБ24»	+	-	-	VISA
Дебетовая «Карта мира ВТБ24»	-	+	+	
Дебетовая «Автокарта ВТБ24»	-	+	+	Master Card
Дебетовая «Карта впечатлений ВТБ24»	-	+	+	
Дебетовая карта «Коллекция»	+	+	+	VISA/MasterCard

Банк ВТБ (ПАО) имеет большой опыт оказания расчетных услуг как для развития партнерских отношений с отдельными банками, так и при реализации совместных проектов с международными и российскими платежными системами.

Накопленный опыт Банк использует для организации сотрудничества с платежными системами Visa, Вестерн Юнион, Контакт, Мультисервисная платежная система. Платежная система «МультиКарта» – платежная система по осуществлению перевода денежных средств с использованием банковских карт, созданная на базе Группы ВТБ [60].

Платежная система ВТБ осуществляет переводы денежных средств между банковскими счетами участников, открытыми в Банке ВТБ (ПАО). Система создана в соответствии с законодательством РФ. Оператором Платежной системы ВТБ выступает Банк ВТБ (ПАО). Оператор выполняет в рамках Платежной системы ВТБ функции оператора услуг платежной инфраструктуры и совмещает свою деятельность с оказанием операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг. Оператор определяет правила, устанавливает тарифы, осуществляет открытие и обслуживание

банковских счетов участников, а также осуществляет контрольные и прочие функции. Участники Платежной системы ВТБ - операторы по переводу денежных средств, присоединившиеся к правилам Платежной системы ВТБ и заключившие с оператором договор банковского счета [44].

ВТБ24 стал одним из первых официальных участников платежной системы «МИР» [12]. Валерий Чулков (куратор направления, член правления, директор операционного департамента ВТБ24) в ноябре 2015 года отметил, что банк высоко ценит возможность принять непосредственное участие в формировании национальной платежной системы – поворотном событии в истории российского платежного рынка, амбициозном проекте, открывающем принципиально новые возможности для банков, их клиентов и партнеров.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов.

По состоянию на конец 2015 года клиентская база Альфа-Банка составила около 255 000 корпоративных клиентов и 13,6 миллионов физических лиц (с учетом 1,9 млн. розничных клиентов ПАО «Балтийский Банк») [33].

Банк предлагает широкий спектр банковских карт, в т.ч. дебетовых и кредитных карт платежных систем VISA и Master Card следующих категорий: Classic, Gold, Platinum, Signature, Black, а также виртуальную карту. Специальные условия предлагаются для владельцев зарплатных карт и сотрудников компаний-партнеров. В банке представлено огромное число предложений по банковским картам.

В настоящее время банк предлагает 62 карточных продукта, состав которых представлен в Приложении Ж, из них 35 дебетовых карт и 27 кредитных. На классические дебетовые карты приходится 15 предложений, на золотые – 8 предложений, на платиновые и Signature /Black – по 6. Что касается кредитных карт, на классические приходится 10 предложений, на золотые – 8, на платиновые – 6 и на Signature /Black – 3. 6 видов кредитных карт (VISA и

Master Card) в классической, золотой и платиновой категории представлены в двух видах: с беспрецентным периодом погашения 60 и 100 дней.

Таким образом, фактически можно говорить не о 62, а о 68 предложениях карточных продуктов клиентам Альфа-Банка, из которых 33 – предложения по кредитным картам. Master Card применяются в 9, а VISA – в 10 программах карточных продуктов.

По данным портала «Банки.ру» на 01.07.2015 года «Альфа-Банк» выпустил 2 800 705 карт, находящихся в обращении. С начала 2015 года число таких карт сократилось на 59 тыс. ед., или 2%. Общее число эмитированных банком карт составляет порядка 20 млн. ед. «Альфа-Банк» подключился к платежной системе «МИР» 10 февраля 2014 года. 64% банкоматов «Альфа-Банка» работают с НСПК и клиенты могут совершать операции с картами «МИР».

Тинькофф Банк – инновационный онлайн-провайдер финансовых услуг, работающий в России через высокотехнологичную платформу без розничных отделений. Продуктовая линейка банковских карт включает кредитные, дебетовые и предоплаченные карты. Банк располагает 4 000 000 клиентов по всей России. Банк позиционирует себя как первый российский банк, который полностью отказался от отделений. Все банковские операции мгновенно проводятся по телефону или через интернет. В колл-центре обслуживанием клиентов занимаются 1200 сотрудников [42].

Тинькофф Банк признан лучшим банком для удаленного получения и обслуживания кредитных карт в рейтинге аналитического агентства Markswebb Rank & Report. В рейтинге Cash Credit CX Rank 2016, опубликованном по итогам исследования аналитического агентства Markswebb Rank & Report, Тинькофф банк получил самую высокую оценку эффективности за удобство в получении и обслуживании кредитных карт – 62,3 и 70 баллов из 100 возможных соответственно [59].

По данным портала «Банки.ру», число находящихся в обращении кредитных карт сократилось с 2 537 719 ед. на 01.01.2015 года до 2 440 259 ед.

на 01.07.2015 года года, или на 3,84%. По состоянию на 1 февраля 2016 года банк является вторым крупнейшим игроком на российском рынке кредитных карт с долей рынка 8,4%. По состоянию на 1 марта 2016 года выпущено более 5,7 млн. кредитных карт.

Дебетовые карты представлены таким карточным продуктом, как Карта «Tinkoff Black».

Кредитные карты банка: Тинькофф Платинум; ALL Airlines; AliExpress; eBay; OneTwoTrip; Kanobu; Рандеву; Lamoda; Малина; Mitsubishi; Google Play.

Все карты принадлежат международной платежной системе MasterCard.

2.2 Анализ развития национальной платежной системы «МИР»

Национальная система платежных карт – это важный государственный проект, который должен обезопасить держателей банковских карт и сделать все платежные операции внутри страны бесперебойными. Этапы развития национальной платежной системы «МИР» представлены на рис.



Рисунок 5 – Этапы развития национальной системы платежных карт

Федеральным законом от 5 мая 2014 года №112-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», в результате чего Федеральный закон №161-ФЗ был дополнен главой 4.1 «Национальная система платежных карт».

Национальная система платежных карт была создана 23 июля 2014 года. Весной 2015 года в ходе всероссийского творческого конкурса были определены ее название и логотип – «МИР». Оператором платежной системы «МИР» выступает АО «НСПК». Первые национальные платежные карты «МИР» выпущены в декабре 2015 года участниками пилотного проекта. Планируется, что карта «МИР» получит максимальное распространение в России, но также предусматривается выход карты за рубеж за счет кобейджинговых программ с международными платежными системами. Уже подписаны соглашения о выпуске ко-бейджинговых карт под брендами Мир-Maestro, Мир-JCB и Мир-AmEx [14].

Таблица 10 – Перечень операторов услуг платежной инфраструктуры

Наименование оператора услуг платежной инфраструктуры	Направление деятельности оператора услуг платежной инфраструктуры в платежной системе	Место нахождения (адрес) оператора услуг платежной инфраструктуры	Адрес сайта
АО «НСПК»	Операционный центр	115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11	www.nsck.ru
АО «НСПК»	Платежный клиринговый центр	115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11	www.nsck.ru
Центральный банк Российской Федерации	Расчетный центр	107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12	www.cbr.ru
Центральный банк Российской Федерации	Центральный платежный клиринговый контрагент	107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12	www.cbr.ru

Перечень участников платежной системы «МИР» - в Приложении Г.

Всего по состоянию на 29.04.2016 года зарегистрировано 78 участников платежной системы «МИР», при этом:

- 11 кредитных организаций являются эмитентами платежных карт «МИР»
- 26 кредитных организаций приступили к раскрытию эквайринговой сети.

Преимуществами НСПК и платежной системы «МИР» являются:

- отсутствие вступительного взноса с Участника;
- низкая оплата за настройку базовой конфигурации;
- отсутствие платежей за внутрибанковские операции;
- отсутствие платежей за размещение логотипа на картах;
- фиксированная ставка межбанковской комиссии по дебетовым картам;
- специальные межбанковские тарифы на переводы с карты на карту;
- широкая продуктовая линейка;
- наличие магнитной полосы и чипа;
- применяются современные средства идентификации;
- используются российские технологии.

Перечень продуктов Системы для Клиентов представлен в следующей таблице.

Таблица 11 - Перечень продуктов Системы для Клиентов

Продукты платежной системы «МИР»	Тип карты платежной системы «МИР»
Дебетовые продукты	Дебетовая карта
	Дебетовая карта «Бизнес»
	Предоплаченная карта
Классические продукты	Классическая дебетовая карта с овердрафтом
	Классическая дебетовая карта с овердрафтом «Бизнес»
	Классическая кредитная карта
	Классическая кредитная карта «Бизнес»
Премиальные продукты	Премиальная дебетовая карта с овердрафтом
	Премиальная дебетовая карта с овердрафтом «Бизнес»
	Премиальная кредитная карта
	Премиальная кредитная карта «Бизнес»

На официальном сайте Национальной системы платежных карт опубликованы Правила и тарифы платежной системы «МИР», а также руководства по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК.

Продукты платежной системы «МИР» охватывают широкий спектр потребностей держателей. Они предоставляют Участникам возможности реализовать программы развития розничного бизнеса во всех клиентских сегментах. Эмитент обязан поддерживать все типы Операций по продуктам

Системы (за исключением ограничений по отдельным видам продуктов, установленных Оператором) [20].

1. Дебетовые продукты предусматривают, что совершение Операции по Дебетовым продуктам возможно только за счет денежных средств, предоставленных Клиентом. По Дебетовым продуктам не предусмотрено:

- проведение Операций в режиме off-line (Off-line Операции);
- проведение Операций с использованием Сервиса Резервной Авторизации;
- проведение Операций с ручным вводом реквизитов Карты за исключением: электронной и мобильной коммерции; заказа товаров (работ, услуг) по телефону, почте, через интернет; регулярных платежей; бронирования и оплаты номеров в гостиницах; аренды автомобилей.

2. Совершение Операции по Классическим продуктам возможно:

– за счет денежных средств на банковском счете Клиента, предоставленных Клиентом, и денежных средств, предоставленных Эмитентом Клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт) для следующих типов Карт:

- классическая дебетовая карта с овердрафтом;
- классическая дебетовая карта с овердрафтом «Бизнес».
- за счет денежных средств, предоставленных Эмитентом Клиенту, для следующих типов Карт:
 - классическая кредитная карта;
 - классическая кредитная карта «Бизнес».

По классическим продуктам в Системе предусмотрено проведение всех типов предусмотренных в Системе Операций (в режиме on-line (On-line Операции) или в режиме off-line (Off-line Операции)). По Классическим продуктам Эмитент обязан: использовать Сервис Резервной Авторизации; в целом по всем Классическим продуктам обеспечить в пересчете на одну Карту среднемесячную сумму Операций по оплате товаров (работ, услуг) в течение календарного года не менее 10 000 (десяти тысяч) рублей. В случае несоблюдения указанного требования Оператор вправе установить на

следующий календарный год размер межбанковских вознаграждений по Операциям оплаты товаров (работ, услуг) равному размеру межбанковского вознаграждения по Дебетовым продуктам по указанному типу Операций.

3. Совершение Операции по Премиальным продуктам возможно:

- за счет денежных средств на банковском счете Клиента, предоставленных Клиентом, и денежных средств, предоставленных Эмитентом Клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт) для следующих типов Карт:
 - премиальная дебетовая карта с овердрафтом;
 - премиальная дебетовая карта с овердрафтом «Бизнес».
- за счет денежных средств, предоставленных Эмитентом Клиенту для следующих типов Карт:
 - премиальная кредитная карта;
 - премиальная кредитная карта «Бизнес».

По Премиальным продуктам в Системе предусмотрено проведение всех типов предусмотренных в Системе Операций (в режиме on-line (On-line Операции) или в режиме off-line (Off-line Операции)).

По Премиальным продуктам Эмитент обязан:

- использовать Сервис Резервной Авторизации;
- установить размер Off-line лимита Карты не менее 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте;
- предоставлять Клиентам расширенную программу привилегий;
- участие в co-brand программах;
- бонусные премиальные программы с вознаграждением за счет средств участников программ;
- круглосуточную поддержку Клиентов персональным менеджером;
- вознаграждение Держателя Карты за счет средств Эмитента в размере не менее 0,5% за каждую Операцию оплаты товара (услуг) в ТСП (реализуется в

рамках программы cash-back и (или) в рамках различных бонусных и других премиальных программ);

- бесплатное SMS-информирование о совершенных операциях по Карте.
- в целом по всем Премиальным продуктам обеспечить в пересчете на одну Карту среднемесячную сумму Операций по оплате товаров (работ, услуг) в течение календарного года не менее 20 000 (двадцати тысяч) рублей. В случае несоблюдения указанного требования Оператор вправе установить на следующий календарный год размер межбанковских вознаграждений по Операциям оплаты товаров (работ, услуг) равному размеру межбанковского вознаграждения по Классическим продуктам по указанному типу Операций [20].

Категория «МИР» приблизительно соответствует картам VISA Electron / Maestro, «Мир Классическая» – VISA Classic / MC Standard, «Мир Премиальная» – картам премиальных категорий (Gold и выше) [32].

Тарифная политика НСПК разработана оператором НСПК согласно пункта 6 статьи 30.2 ФЗ №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [30].

Все комиссии (платежи) по направлению оплаты разделяются на:

- сервисные платежи (платежи за оказание операционных услуг Операционным центром; платежи за оказание клиринговых услуг Платежным клиринговым центром; платежи за проведение разовых работ и(или) иных периодических работ и у слуг, предоставляемых участникам). Сервисные платежи участник оплачивает в пользу НСПК
- межбанковские вознаграждения. Межбанковские вознаграждения участник оплачивает в пользу другого участника. Размер межбанковского вознаграждения варьируется от вида используемого продукта НСПК, типа операции (выдача/внесение наличных денежных средств через устройства самообслуживания и операциям оплаты товаров, услуг, пошлин, налоговых и прочих государственных платежей, осуществлением переводов денежных средств), типа торгово-сервисного предприятия и применяемой технологии при совершении операции (тип карточного продукта: дебетовые, кредитные,

классические коммерческие, премиальные и т.п.). Участники НСПК могут по согласованию сторон установить особый размер межбанковского вознаграждения для операций между ними.

Структура данных комиссий является аналогичной структуре комиссий международных платежных систем, с целью достижения сравнимости и обеспечения привлекательности размера тарифов НСПК по сравнению с тарифами международных платежных систем [30].

15 декабря 2015 года Банк России и Национальная система платежных карт объявили о начале эмиссии первых карт «МИР». Пилотными банками, которые выпускают платежные карты «МИР», стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк. Они запустили в «продуктовой линейке» дебетовые, классические и премиальные карты.

Сделаем выводы по второй главе.

«Сбербанк» выпускает пластиковые карты VISA и MasterCard, которые являются картами международных платежных систем. Кроме того, он проводит эмиссию АС Сберкарт собственной платежной системы. «ВТБ 24» (ПАО) предлагает своим клиентам карточные продукты MasterCard и VISA по трем основным сериям: классическая, золотая и платиновая. Специализированные карты банка (карта мира, автокарта, карта впечатлений), предлагают целый ряд специальных предложений. Объем сервисных услуг минимален для классических карт и максимален для платиновых карт. Общая численность пластиковых карт банка оценивается около 30 млн. ед. «Альфа-Банк» предлагает широкий спектр банковских карт, в т.ч. дебетовых и кредитных карт платежных систем VISA и Master Card следующих категорий: Classic, Gold, Platinum, Signature, Black, а также виртуальную карту. В настоящее время у банка более 60 предложений по дебетовым и кредитным картам, беспроцентный период погашения по некоторым из последних достигает 100 дней. Общее число эмитированных банком карт составляет порядка 20 млн. ед. «Тинькофф Банк» на российском рынке кредитных карт занимает долю рынка

8,4%. По состоянию на 1 марта 2016 года выпущено более 5,7 млн. кредитных карт. Все карты принадлежат международной платежной системе MasterCard.

Экономические санкции, введенные против России в 2014 году, в некоторых сферах имели обратный эффект и дали мощный импульс развитию отечественной финансовой системы. После угрозы отключения российских банков от мировых карточных платежных систем VISA и Master Card (в Крыму они не работают до сих пор), летом 2014 года началась работа по созданию национальной системы платежных карт, она получила название «МИР». В 2015 году банки начали выпускать карты национальной платежной системы «МИР». Карты данной платежной системы призваны заменить международные пластиковые карты. В конце 2015 года были выпущены первые карты, в настоящее время участниками системы является более 40 банков. Всего по состоянию на 29.04.2016 года зарегистрировано 78 участников платежной системы «МИР», при этом 11 кредитных организаций являются эмитентами платежных карт «МИР», 26 кредитных организаций приступили к раскрытию эквайринговой сети.

3 Тенденции развития национальной платежной системы «МИР» и предложения по повышению эффективности внедрения

3.1 Сложности развития и внедрения национальной платежной системы «МИР»

Надежная и независимая финансовая система всегда являлась ключевым фактором обеспечения безопасности любого государства. Создание Национальной системы платежных карт необходимо было осуществить в кратчайшие сроки, и необходимые мероприятия были осуществлены всего за 1 год. Задачи проекта национальной платежной системы банковских карт:

- обеспечение бесперебойности операций по картам любых платежных систем на территории России;
- запуск и развитие российской системы банковских карт;
- эмиссия и обслуживание национальной платежной карты «МИР»;
- продвижение отечественных банковских продуктов за пределы РФ;
- повышение доверия граждан к безналичным расчетам;

Технология персонализации карт следующая:

1. Заготовка загружается в приемный лоток машины для эмбоссирования карт
2. Устройство захвата передает заготовку карты на модуль записи магнитной полосы
3. Далее карта попадает в модуль записи чипа (расширенное банковское приложение)
4. Карта попадает в устройство для тиснения, после чего на заготовке появляется фамилия и имя владельца карты, номер карты и срок ее действия.

После этого карта по каналам банка передается в отделение и затем вручается клиенту.

Программное обеспечение для осуществления данных процедур – отечественной разработки. В настоящее время в российских банках уже прошиваются новые российские банковские карты платежной системы «МИР».

Более 20 банков прошли процедуры сертификации процессов, процедур, формата обмена данными. После прохождения сертификации выход на новый сегмент рынка пластиковых карт (карт платежной системы «МИР») возможен в течение полугода. Более 25 банков в настоящее время уже закончили все необходимые тестовые процедуры и начинают готовить свои банкоматы и терминалы, установленные в отделениях банков и магазинах к приему карт «МИР». Вместе с тем, существует целый ряд недостатков в организации выпуска карт национальной платежной системы «МИР».

Нами был проведен анализ 7 банков, осуществивших пилотный выпуск карт «МИР» (Газпромбанк, МДМ Банк, Московский индустриальный банк, РНКБ, Банк «РОССИЯ», Связь Банк, СМП Банк). В отдельных банках плата берется только за выпуск карты, в остальных - ежегодно (Приложение К).

В результате этой работы определено, что стоимость владения картой за весь срок действия карты (услуги по выпуску, плата за ежегодное обслуживание) у разных банков отличаются. Из 7 рассмотренных банков только 4 банка выпускают Классические карты «МИР».

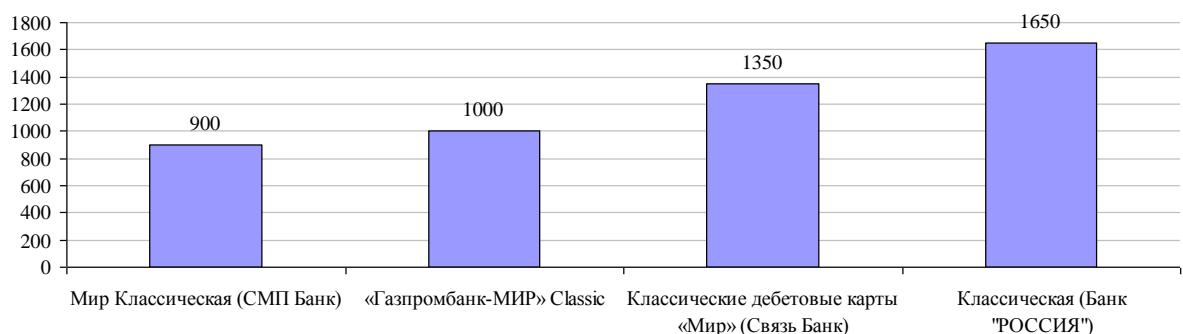


Рисунок 6 – Стоимость владения Классической картой «МИР» за период действия карты (3 года), руб.

Наименьшая стоимость у СМП Банка (900 руб.), наибольшая – у Банк «РОССИЯ» (1650 руб.) (за три года). Информация получена из тарифов банков на обслуживание карт «МИР», размещенных на официальных сайтах банков.

Что касается тарифов на Премиальные карты «МИР», то стоимость владения такими картами, согласно тарифам банков, составляет от 3 600 руб. до

6 000 руб. Выпуск таких карт осуществляют 3 банка: Банк «РОССИЯ», СМП Банк и Связь Банк.

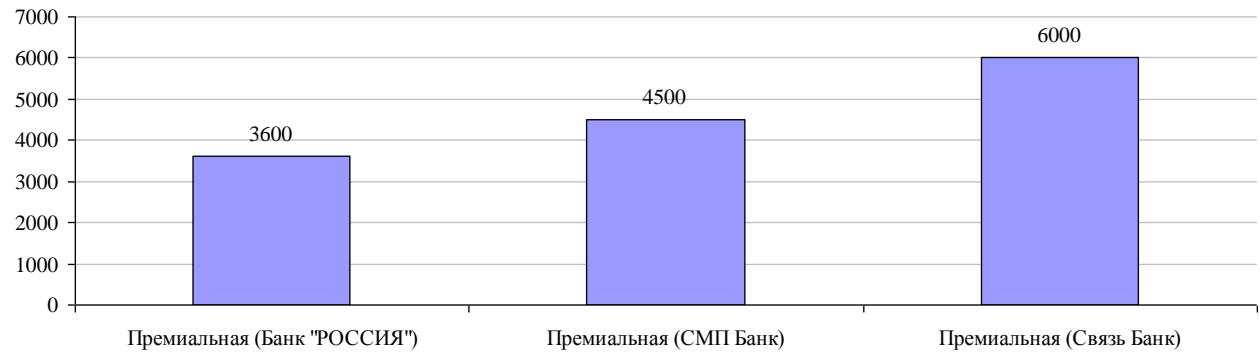


Рисунок 7 – Стоимость владения Премиальной картой «МИР» за период действия карты (3 года), руб.

Интересная ситуация складывается с Дебетовыми картами «МИР», в сборниках тарифов по обслуживанию которых имеются упоминания у 4 банков.

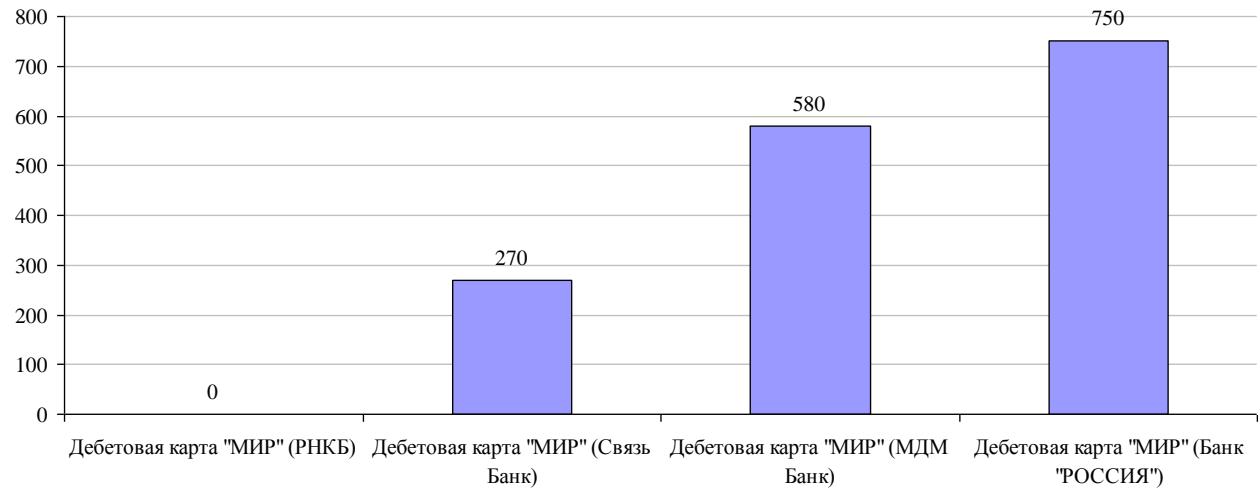


Рисунок 8 – Стоимость владения Дебетовой картой «МИР» за период действия карты (3 года), руб.

Интересная ситуация складывается с Дебетовыми картами «МИР», в сборниках тарифов по обслуживанию которых имеются упоминания у 4 банков. Нулевые тарифы характерны для обезличенных (Unembossed) карт, однако при этом дебетовая карта «МИР» от РНКБ предусматривает взятие комиссии за прием денег 0,5%.

При этом все вышеупомянутые карты отличаются тем, что карты принимается только в сети обслуживания платежной системы «МИР». Карту «МИР» принимает более 40 тыс. терминалов по всей стране. Сеть обслуживания платежной системы «МИР» включает банкоматы и терминалы следующих банков: Банк ГПБ (АО), МДМ Банк, МИ-банк, РНКБ, Банк «РОССИЯ», Связь-банк, СМП Банк и Альфа-Банк.

Напомним, что ранее НПСК подписала несколько соглашений о совместном выпуске карт с международными платёжными системами:

- 19 июня 2015 года с MasterCard по картам системы Maestro;
- в июле 2015 с американской системой American Express
- 7 июля 2015 года с японской системой JCB.

Остановимся более подробно на компании JCB, поскольку ранее в представленной работе мы не приводили характеристику данной компании, между тем их карты принимаются к оплате в 28 млн. точек в 190 странах мира. В начале 2014 года Альфа-банк стал членом JCB. В августе 2014 года JCB и Московский кредитный банк подписали лицензионное соглашение об осуществлении эквайринга и эмиссии банковских карт. 16 октября 2014 года Центральный Банк РФ зарегистрировал в стране платежную систему JCB, а её расчетным центром выступил Альфа-Банк. Первыми банками, приступившими к реализации эмиссии карт JCB стали Газпромбанк, Связь-Банк. Также как и МКБ, лицензионное соглашение об осуществлении эквайринга и эмиссии банковских карт подписал ВТБ24. 4 марта 2015 года Внешпромбанк и JCB International Co., Ltd. подписали Соглашение об осуществлении эмиссии и эквайринга карт международной платежной системы JCB. UCS, ВТБ и Банк Русский Стандарт также осуществляют эквайринг карт JCB. Владельцам карты «МИР – JCB» будет доступна вся инфраструктура международной платежной системы JCB, JCB в свою очередь обеспечит обслуживание отечественных карт за рубежом.

Только одна карта у одного банка («Газпромбанк-МИР» Unembossed) является кобейджинговой картой с платежной системой MasterCard и

принимается не только в сети обслуживания платежной системы «МИР», а также в сети обслуживания карт Maestro.

Выезжающие за пределы РФ граждане смогут пользоваться картой «МИР» только в том случае, если это кобейджинговая карта, и такой картой является на данный момент только «Газпромбанк-МИР» Unembossed.

В то же время, карты типа Unembossed принимаются за рубежом не во всех торговых точках, поскольку личность владельца такой карты не может быть подтверждена документально, это может вызвать проблемы при попытке оплаты картой подобного типа, хотя обычно подобных проблем с картами Unembossed за рубежом не возникает. При этом на сайте «Газпромбанк» отсутствуют тарифы на обслуживание карты «Газпромбанк-МИР» Unembossed. Очевидно, что в таких условиях граждане, выезжающие за пределы РФ несмотря на сообщения СМИ об успешных оплатах картой «МИР» за пределами РФ отдают предпочтение более привычным карточным продуктам платежных систем VISA и Master Card.

Отдельного упоминания заслуживает предоставление информации о внешнем виде карт. Изображения пластиковых карт системы «МИР» с логотипами банков имеются на официальных сайтах следующих банков: Газпромбанк, МДМ Банк, РНКБ, СвязьБанк. На сайте СМП Банка представлено единственное изображение карты, хотя банк позиционирует два карточных продукта системы «МИР» (классический и премиальный, 900 и 4 500 руб. за весь период действия карты соответственно). Банк «РОССИЯ», в тарифах которого заявлено о выпуске и обслуживании дебетовых, классических и премиальных карт «МИР» (750, 1650 и 3 600 руб. за весь период действия карты соответственно), не имеет изображений карт «МИР» на официальном сайте.

Московский индустриальный банк, также заявивший о начале выпуска карт «МИР», не имеет на официальном сайте тарифов по обслуживанию таких карт. Банк планировал с апреля 2016 года начать выпуск карт национальной платежной системы «МИР» в рамках зарплатных проектов, а с июля 2016 года

– выпуск кобейджинговой карты МИР/MasterCard Maestro совместно с международной платёжной системой MasterCard [43]. Изображения карт на официальном сайте также отсутствуют.

В данной работе в п. 2.1 был проведен анализ состояния платежных систем банковских карт четырех лидеров банковского рынка в сегменте пластиковых карт (Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ24 и Тинькофф Банк). Согласно данным «НСПК», все они являются участниками платежной системы «МИР».

Таблица 12 – Участники ПС «МИР» (из числа крупнейших банков)

Наименование участника платежной системы «МИР»	Текущее состояние		
	Стал участником ПС «МИР»	Эмитент платежных карт «МИР»	Приступил к раскрытию эквайринговой сети
Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК»	+	Ведется подготовка	+
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
АО «Тинькофф Банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка

По данным представленной выше таблицы очевидно, что несмотря на присоединение четырех ведущих банков к платежной системе «МИР», к раскрытию эквайринговой сети по состоянию на 01.05.2016 приступил лишь «Альфа-Банк»; Сбербанк и ВТБ24 ведут подготовку к данному мероприятию.

Кроме того, в настоящее время речь идет только о дебетовых картах «МИР». Процесс прикрепления к картам «МИР» кредитного лимита к картам «МИР» упомянутыми выше банками не осуществляется.

«НСПК» и Правительство РФ заявляет, что перспективе на карты национальной платежной системы переведут бюджетные организации, что в текущих условиях развития платежной системы «МИР» является оправданным. Проведенный выше анализ подтверждает, что банки-участники ориентированы, прежде всего, на перечисление по картам «МИР» заработной платы бюджетников и пенсий, а также ведение зарплатных проектов коммерческих организаций.

3.2 Предложения по повышению эффективности функционирования национальной платежной системы «МИР»

Общей рекомендацией банкам, которые осуществляют выпуск пластиковых карт «МИР» является введение в линейку карточных продуктов кобейджинговых карт. В настоящее время только один банк (Газпромбанк) выпускает кобейджинговые обезличенные карты «МИР». В настоящее время НСПК подписало целый ряд соглашений о совместном выпуске карт с международными платёжными системами MasterCard (20% от всех операций по банковским картам в мире) (по картам системы Maestro, что объясняет выпуск Unembossed дебетовых карт Газпромбанком); American Express (3% от всех операций по банковским картам в мире) и JCB (их карты принимаются к оплате в 28 млн. точек в 190 странах мира).

Таблица 13 – Анализ банков-эмитентов карт ПС «МИР»

Наименование банка	Карта «МИР» Дебетовая / Unembossed	Карта «МИР» Классическая	Карта «МИР» Премиальная	Тарифы по картам «МИР»	Изображения карт «МИР» на офиц. сайте
Газпромбанк	+	+	нет	Отсутствуют тарифы по картам «Газпромбанк-МИР» Unembossed	+
МДМ Банк	+	нет	нет	+	+
Московский Индустриальный банк	нет	нет	нет	Тарифы отсутствуют	Изображения отсутствуют
РНКБ Банк	+	нет	нет	+	+
Банк «РОССИЯ»	+	+	+	+	Изображения отсутствуют
Связь-Банк	+	+	+	+	+
СМП Банк	нет	+	+	+	Представлены изображения не всех карт

Также мы рекомендуем наладить выпуск карт платежной системы банковских карт «МИР» всех видов. Газпромбанк не выпускает премиальные карты; МДМ Банк и РНКБ Банк не выпускают классические и премиальные карты; СМП Банк не работает с дебетовыми картами, а Московский

индустриальный банк не имеет данных о выпуске карт платежной системы «МИР» на сайте, но с июля 2016 года планирует начать выпуск кобейджинговой карты МИР/MasterCard Maestro совместно с международной платёжной системой MasterCard.

У Газпромбанка, о чём уже говорилось ранее, отсутствуют тарифы по картам «Газпромбанк-МИР» Unembossed (тарифы по классической карте находятся в общем доступе). Московский индустриальный банк до сих пор не ознакомил клиентов с тарифами по карте «МИР», что может свидетельствовать о недостаточной заинтересованности банка в продвижении данного вида пластиковых карт. Рекомендуем выложить тарифы по пластиковым картам «МИР» для общего доступа.

У Московского кредитного банка на официальном сайте отсутствуют изображения пластиковых карт «МИР», как и у Банка «Россия». В СМП Банке изображения пластиковых карт имеются не на все виды карт платежной системы «МИР», с которыми работает банк. Рекомендуем обновить информацию на официальном сайте (Приложение К). Отразим на рисунке 9:

введение в линейку карточных продуктов банков-эмитентов кобейджинговых карт	Ввести в оборот платежные карты системы «МИР» с кредитным лимитом
наладить каждому банку-эмитенту выпуск карт ПС «МИР» всех видов	Предусмотреть больше специализированных карт (с возможностью cash-back, со специальными предложениями для автомобилистов, путешественников и т.п.)
У Газпромбанка на официальном сайте отсутствуют тарифы по картам «Газпромбанк-МИР» Unembossed	Продолжать активное развитие платежной системы банковских карт «МИР», не останавливаясь на занятой доле рынка (перевод заработной платы работникам бюджетных сфер, выплат социальных пособий и пенсий)
Отразить на официальных сайтах банков-эмитентов изображения карт ПС «МИР» (У Московского кредитного банка на официальном сайте отсутствуют изображения пластиковых карт «МИР», как и у Банка «Россия». В СМП Банке изображения пластиковых карт имеются не на все виды карт платежной системы «МИР», с которыми работает банк)	

Рисунок 9 – Предложения банкам-эмитентам по повышению эффективности внедрения и функционирования ПС «МИР»

На представленном выше рисунке 9 отражены предложения банкам-эмитентам по повышению эффективности внедрения и функционирования ПС «МИР».

Для более активного распространения карт платежной системы «МИР» среди населения также необходимо:

1. Продолжать активное развитие платежной системы банковских карт «МИР», не останавливаясь на занятой доле рынка (перевод заработной платы работникам бюджетных сфер, выплат социальных пособий и пенсий).
2. Ввести в оборот платежные карты системы «МИР» с кредитным лимитом.
3. Предусмотреть больше специализированных карт (с возможностью cash-back, со специальными предложениями для автомобилистов, путешественников и т.п.).

В настоящее время банки-эмитенты, развивая ПС «МИР», ориентированы на определенный сегмент потребителей – это работники бюджетных сфер. Подобный подход может привести к тому, что карты ПС «МИР» будут использоваться только для того, чтобы снять наличные и оплатить покупки в магазинах при условии наличия платежных терминалов ПС «МИР»; в настоящее время карты ПС «МИР» не могут похвастаться обширными возможностями и функционалом, которые являются предпочтительными для активных пользователей пластиковых карт, привыкших не только снимать деньги в банкомате и оплачивать покупки на территории РФ, но также оплачивать покупки в интернете, за рубежом, пользоваться кредитным лимитом и системой cash-back, накапливать мили и баллы, и т.д.

Заключение

В представленной работе выполнены все поставленные в начале исследования задачи.

1. Исследованы теоретические основы платежных систем.

Платёжная система – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому. Самые популярные в мире платежные системы с применением банковских карт – VISA, MasterCard, AmEx, Diners Club. Более половины рынка приходится на карты VISA, около четверти – на MasterCard, чуть более 10% – American Express.

На 01 января 2016 года эмитировано порядка 243,9 млн. ед. банковских карт. Абсолютным лидером по выпуску карт является ПАО Сбербанк – на его долю приходится более трети всех эмитированных банковских карт. Дебетовые карты без овердрафта лидируют среди других видов банковских карт – их выпущено 176,8 млн. штук; дебетовых карт с овердрафтом на 01 января 2016 года находится в обращении 37,6 млн. штук. Таким образом, доля расчетных карт в общем выпуске карт составляет 88%. Классических кредитных карт выпущено 29,5 млн. штук (12% от общего числа дебетовых и кредитных карт). Россияне стали чаще пользоваться банковскими картами, каждый третий житель России совершает онлайн-покупки. У 70% россиян имеются пластиковые карты и в 2015 году жители России воспользовались пластиковыми картами 12 млрд. раз. За 2015 год банки выпустили больше 200 млн. карт.

В России основная часть коммерческих банков предлагает своим клиентам карты классических платежных систем (VISA и MasterCard). Лидерами рынка по выпуску и обслуживанию пластиковых карт являются: Сбербанк, ВТБ24, Альфа-Банк, Тинькофф Банк.

2. Проведен анализ состояния платежных систем банковских карт в России.

Анализ состояния платежных систем банковских карт лидеров банковского рынка в сегменте пластиковых карт показал, что «Сбербанк» выпускает пластиковые карты VISA и MasterCard, которые являются картами международных платежных систем. Кроме того, он проводит эмиссию АС Сберкарт собственной платежной системы. «ВТБ 24» (ПАО) предлагает своим клиентам карточные продукты MasterCard и VISA по трем основным сериям: классическая, золотая и платиновая. Специализированные карты банка (карта мира, автокарта, карта впечатлений), предлагают целый ряд специальных предложений. Объем сервисных услуг минимален для классических карт и максимален для платиновых карт. Общая численность пластиковых карт банка оценивается около 30 млн. ед. «Альфа-Банк» предлагает широкий спектр банковских карт, в т.ч. дебетовых и кредитных карт платежных систем VISA и Master Card следующих категорий: Classic, Gold, Platinum, Signature, Black, а также виртуальную карту. В настоящее время у банка более 60 предложений по дебетовым и кредитным картам, беспрецентный период погашения по некоторым из последних достигает 100 дней. Общее число эмитированных банком карт составляет порядка 20 млн. ед. «Тинькофф Банк» на российском рынке кредитных карт занимает долю рынка 8,4%. По состоянию на 1 марта 2016 года выпущено более 5,7 млн. кредитных карт. Все карты принадлежат международной платежной системе MasterCard.

Экономические санкции, введенные против России в 2014 году, в некоторых сферах имели обратный эффект и дали мощный импульс развитию отечественной финансовой системы. После угрозы отключения российских банков от мировых карточных платежных систем VISA и Master Card (в Крыму они не работают до сих пор), летом 2014 года началась работа по созданию национальной системы платежных карт, она получила название «МИР». В 2015 году банки начали выпускать карты национальной платежной системы «МИР». Карты данной платежной системы призваны заменить международные пластиковые карты. В конце 2015 года были выпущены первые карты, в настоящее время участниками системы является более 40 банков.

Всего по состоянию на 29.04.2016 зарегистрировано 78 участников платежной системы «МИР», при этом 11 кредитных организаций являются эмитентами платежных карт «МИР», 26 кредитных организаций приступили к раскрытию эквайринговой сети.

3. Выявлены тенденции развития национальной платежной системы «МИР» и сформулированы предложения по повышению эффективности внедрения.

Практически ежедневно растет число участников платежной системы «МИР». За апрель 2016 года число участников выросло с 66 до 78 банков.

Основная тенденция развития национальной платежной системы «МИР», которую удалось выявить, заключается в том, что банки-участники ориентированы, прежде всего, на перечисление по картам «МИР» заработной платы бюджетников и пенсий, а также ведение зарплатных проектов коммерческих организаций. Закон 161-ФЗ «О национальной платежной системе» прямо предписывает банкам производить все выплаты получателям бюджетных денег (зарплат, пенсий, пособий, компенсаций и т. д.) на карту национальной системы платежных карт, то есть «Мир». Следовательно, эмитировать «Мир» необходимо, если банк планирует работать с «бюджетниками».

Нами был проведен анализ семи банков, в конце 2015 года осуществивших пилотный выпуск пластиковых карт платежной системы «МИР». Общей рекомендацией банкам, которые осуществляют выпуск пластиковых карт «МИР», является введение в линейку карточных продуктов кобейджинговых карт. В настоящее время только один банк из числа пилотных (Газпромбанк) выпускает кобейджинговые обезличенные карты «МИР».

Также мы рекомендуем наладить выпуск карт платежной системы банковских карт «МИР» всех видов. Газпромбанк не выпускает премиальные карты; МДМ Банк и РНКБ Банк не выпускают классические и премиальные карты; СМП Банк не работает с дебетовыми картами, а Московский индустриальный банк не имеет данных о выпуске карт платежной системы

«МИР» на сайте, но с июля 2016 года планирует начать выпуск кобейджинговой карты МИР/MasterCard Maestro совместно с международной платёжной системой MasterCard.

У Газпромбанка, о чём уже говорилось ранее, отсутствуют тарифы по картам «Газпромбанк-МИР» Unembossed (тарифы по классической карте находятся в общем доступе). Московский индустриальный банк до сих пор не ознакомил клиентов с тарифами по карте «МИР», что может свидетельствовать о недостаточной заинтересованности банка в продвижении данного вида пластиковых карт. Рекомендуем выложить тарифы по пластиковым картам «МИР» для общего доступа.

У Московского кредитного банка на официальном сайте отсутствуют изображения пластиковых карт «МИР», как и у Банка «Россия». В СМП Банке изображения пластиковых карт имеются не на все виды карт платежной системы «МИР», с которыми работает банк. Рекомендуем обновить информацию на официальном сайте.

Указанные задачи выполнены для достижения поставленной цели - проведения анализа платежных систем банковских карт и их развития в России.

Список использованных источников

1. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» №112-ФЗ от 05.05.2014 года
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990
3. Федеральный закон «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 года
4. Положение Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» №266-П от 24.12.2004 года
5. ГОСТ Р ИСО/МЭК 7811-3-2003. Карты идентификационные. Способ записи. Часть 3. Расположение рельефных символов на картах
6. Barbara Casu, Claudia Girardone, Philip Molyneux. Introduction to Banking 2nd edn. London: PEARSON, 2015. 816 p. ISBN: 9780273718130
7. Glen Arnold. Guide to Banking. London: PEARSON, 2014. 440 p. ISBN: 9780273791829
8. Kent Matthews, Massimo Giuliodori, Frederic Mishkin. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. London: PEARSON, 2013. 656 p. ISBN: 9780273731801
9. Мотовилов, О. В. Банковское дело: учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. – Москва: Проспект, 2015. – 408 с.
10. Поляков, К. Л. Управление рисками при проведении операций с использованием платежных банковских карт / К. Л. Поляков, М. В. Полякова // Вопросы статистики. - 2012. - № 12. - С. 39 – 44
11. Усоскин, В. М. Розничные платежи в современной экономике / В. М. Усоскин // Деньги и кредит. - 2013. - № 7. - С. 10-18
12. ВТБ24 стал участником платежной системы «МИР» // <http://www.vtb24.com/News/Pages/details.aspx?newsId=2011> (дата обращения: 29.04.2016 года)

13. Национальная система платежных карт. Инструкция по установке и настройке клиентского модуля СЭДО НСПК Релиз 1.0.2 Тарифы // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/b0e/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
14. Национальная система платежных карт. Платежная система «МИР» // <http://www.nspk.ru/cards-mir/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
15. Национальная система платежных карт. Правила оказания услуг ОПКЦ НСПК 1.0 Тарифы // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/118/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
16. Национальная система платежных карт. Правила проведения работ, оказания услуг АО НСПК Тарифы // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/fce/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
17. Национальная система платежных карт. Правила ПС МИР // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/269/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
18. Национальная система платежных карт. Приложение 1. Термины и определения // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/269/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
19. Национальная система платежных карт. Приложение 2. Формы документов // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/c77/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
20. Национальная система платежных карт. Приложение 3. Продукты Системы // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/0d1/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
21. Национальная система платежных карт. Приложение 4. Правила проведения Операций // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/881/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
22. Национальная система платежных карт. Приложение 5. Гарантийный фонд // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/a52/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
23. Национальная система платежных карт. Приложение 6. Порядок разрешения диспутов // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/af5/> (дата обращения: 29.04.2016 года)

24. Национальная система платежных карт. Приложение 7. Отчет по эмиссии и эквайрингу // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/f5f/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
25. Национальная система платежных карт. Приложение 8. Тарифы // http://www.nspk.ru/upload/iblock/78b/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5_8_%D0%A2%D0%B0%D1%80%D0%B8%D1%84%D1%8B_01_10_15.pdf (дата обращения: 29.04.2016 года)
26. Национальная система платежных карт. Регламент работы с криптографическими ключами Тарифы // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/db1/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
27. Национальная система платежных карт. Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК (ч 1). Руководство по подключению к ОПКЦ НСПК (MasterCard и Visa) // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/fbc> (дата обращения: 29.04.2016 года)
28. Национальная система платежных карт. Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК. Часть 2.1. Руководство по операционному взаимодействию с ОПКЦ НСПК по операциям платежной системы MasterCard // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/f92/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
29. Национальная система платежных карт. Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК. Часть 2.2. Руководство по операционному взаимодействию с ОПКЦ НСПК по операциям платежной системы Visa // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/ede/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
30. Национальная система платежных карт. Тарифная политика НСПК Тарифы // <http://www.nspk.ru/upload/iblock/1a8/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
31. О компании VISA // <http://www.visa.com.ru/ru/ru-ru/aboutvisa/aboutvisacompany/about.shtml> (дата обращения: 29.04.2016 года)

32. Обзор дебетовых карт платежной системы «МИР» // <http://www.banki.ru/news/research/?id=8688884> (дата обращения: 29.04.2016 года)
33. Официальный сайт Альфа-Банк // <https://alfabank.ru/about/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
34. Официальный сайт Банк ВТБ24 // <http://www.vtb24.ru/about/Pages/default.aspx> (дата обращения: 29.04.2016 года)
35. Официальный сайт Банк Россия // <http://web.abr.ru/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
36. Официальный сайт Газпромбанк // <http://www.gazprombank.ru/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
37. Официальный сайт МДМ Банк // <http://www.mdm.ru/moscow/retail/cards/mir/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
38. Официальный сайт Московский индустриальный банк // <http://www.minbank.ru/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
39. Официальный сайт РНКБ // <http://www.rncb.ru/ru/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
40. Официальный сайт Связь Банк // <http://www.sviaz-bank.ru/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
41. Официальный сайт СМП Банк // <http://smpbank.ru/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
42. Официальный сайт Тинькофф Банк // <https://www.tinkoff.ru/about/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
43. ПАО «МинБанк» начнет выпуск зарплатных карт «МИР» // http://www.minbank.ru/news/pao_minbank_nachnet_vypusk_zarplatnykh_kart_mir/?phrase_id=134070 (дата обращения: 29.04.2016 года)
44. Платежная система ВТБ // <http://www.vtb.ru/financial/paymentsystem/> (дата обращения: 29.04.2016 года)

45. Платежные и расчетные системы. Национальная платежная система в 2014 году. – 2016. - № 50. – С. 1-108 [электронная версия]: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105> (дата обращения: 29.04.2016 года)
46. Правила и тарифы Master Card // http://www.mastercard.com/ru/company/ru/_assets/pdf/The_Rules_of_the_MasterCard_Payment_System_in_Russia_09_10_15_for_site.pdf (дата обращения: 29.04.2016 года)
47. Рейтинг банков по количеству пластиковых карт: Итоги I полугодия 2013 года // <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2013/08/29/34030788> (дата обращения: 29.04.2016 года)
48. Рейтинг крупнейших российских банков на рынке кредитных карт за первое полугодие 2015 года // <http://www.banki.ru/news/research/?id=8551668> (дата обращения: 29.04.2016 года)
49. Сбербанк присоединился к правилам платежной системы «МИР» (ПС «МИР»). Сбербанк намерен принять участие в эмиссии и эквайринге банковских карт «МИР» // <http://www.sberbank.com/ru/news-and-media/press-releases/article?newsID=1db42b83-d3ef-445c-943f-1004860f80a8&blockID=7®ionID=77&lang=ru> (дата обращения: 29.04.2016 года)
50. Сбербанк России выпустил 100-миллионную банковскую карту // <http://bankir.ru/novosti/20141216/sberbank-rossii-vypustil-100-millionnuyu-bankovskuyu-kartu-10094859/> (дата обращения: 29.04.2016 года)
51. Статистический бюллетень Банка России. – 2015. - №2. – С. 1-314 [электронная версия] URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1502r.pdf> (дата обращения: 29.04.2016 года)
52. Статистический бюллетень Банка России. – 2016. - №2. – С. 1-310 [электронная версия] URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1602r.pdf> (дата обращения: 29.04.2016 года)
53. Тарифы по картам «МИР». Банк Россия // <http://web.abr.ru/upload/iblock/dd6/%D0%A2%D0%B0%D1%80%D0%B8%D1%8>

4%D1%8B%20%D0%9F%D0%A1%20%D0%9C%D0%98%D0%A0%20%D1%81
%2025.01.2016.pdf (дата обращения: 29.04.2016 года)

54. Тарифы по картам «МИР». Газпромбанк //
http://www.gazprombank.ru/upload/iblock/3bc/cards_tarif_classic-gold_12_05_2016.pdf (дата обращения: 29.04.2016 года)

55. Тарифы по картам «МИР». МДМ Банк // <http://www.mdm.ru/r/FDF0BD79-4F42-4A5F-A355-B6C411EC2EC2> (дата обращения: 29.04.2016 года)

B6C411EC2EC2/%D0%A2%D0%A1_%D0%9E%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0
%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%81%20%D0%BF%D0%BB%D0%B0
%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%BC%D0%B8%20%D0%
A%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0%D0%BC%D0%B8%20(%D0%B2%D0%
BD%D0%B5%D1%88%D0%BD%D0%B8%D0%B9)_25%2004%202016.pdf (дата
обращения: 29.04.2016 года)

56. Тарифы по картам «МИР». РНКБ //
<http://www.rncb.ru/common/img/uploaded/2016/tarify/fiz/001.pdf> (дата обращения:
29.04.2016 года)

57. Тарифы по картам «МИР». Связь Банк // <http://www.sviaz-bank.ru/mir/>

58. Тарифы по картам «МИР». СМП Банк //
http://smpbank.ru/uploads/tariff/card/20160406_tvoy_mir.pdf (дата обращения:
29.04.2016 года)

59. Тинькофф Банк признан лучшим банком для удаленного получения и
обслуживания кредитных карт // <https://www.tinkoff.ru/about/news/31032016-tinkoff-Markswebb-Rank-Report/> (дата обращения: 29.04.2016 года)

60. Услуги расчетного центра группы ВТБ //
<http://www.vtb.ru/financial/settlementcenter/#multicard> (дата обращения:
29.04.2016 года)

Приложение А

(справочное)

Таблица А.1 – Приоритетные направления деятельности функционировавших на 01.01.2015 года платежных систем

№ п/п	Наименование платежной системы	Переводы денежных средств				
		с использова- нием платежных карт	без открытия банковск- ого счета	физическ- их лиц по их банковск- им счетам	по сделкам на организов- анных торгах	по распоряжениям участников о межбанковском переводе денежных средств
1	Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»		*			
2	Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)	*				
3	Платежная Система Вестерн Юнион		*	*		
4	Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD)	*				
5	Платежная система «ANELIK»		*			
6	Платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»	*				
7	Платежная система «Regional Payment System»					
8	Платежная система HandyBank	*				
9	Платежная система BLIZKO		*			
10	Платежная система Visa	*				
11	Платежная система «Золотая Корона»	*	*			
12	«Платежная система НКО ЗАО НРД»				*	
13	Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»	*				
14	Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»		*			
15	Платежная система MasterCard	*				
16	Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)	*				
17	Платежная система «Страховая платежная система»					*

Окончание таблицы А.1

№ п/п	Наименование платежной системы	Переводы денежных средств				
		с использова- нием платежных карт	без открытия банковск- ого счета	физиче- ских лиц по их банковск- им счетам	по сделкам на организов- анных торгах	по распоряжениям участников о межбанковском переводе денежных средств
18	Платежная система «InterExpress»	*	*			
19	«Мультисервисная платежная система»	*	*			
20	Платежная Система ВТБ					*
21	Платежная система «Сбербанк»	*	*	*		*
22	Платежная система АМБ БАНК					*
23	Платежная система Америкэн Экспресс	*				
24	Платежная система UnionPay	*				
25	Платежная система «REXPAY»	*				
26	Платежная система «Дельта Кей»		*			
27	Платежная система «БЭСТ»		*			
28	Платежная Система CONTACT		*	*		
29	Платежная система «F5»		*	*		
30	Платежная система «ДИПЭЙ»					
31	Платежная система «МультиКарта»	*				
32	Платежная система Джей Си Би	*				

Приложение Б

(справочное)

Таблица Б.1 – Платежные системы, осуществляющие в России переводы денежных средств с использованием платежных карт по состоянию на 01.01.2015 года

Наименование платежной системы	Количество участников платежных систем (всего), ед.	Количество участников платежных систем (прямых), ед.	Количество участников платежных систем (косвенных), ед.	Значимость платежной системы
Платежная система MasterCard	502	79	423	социально
Платежная система «Золотая Корона»	501	501	0	социально
Платежная система Visa	429	78	351	социально
Платежная система «Сбербанк»	185	185	0	социально
Платежная система HandyBank	134	134	0	национально
Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»	104	104	0	национально
«Мультисервисная платежная система»	29	29	0	национально
Платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD)	24	24	0	национально
Платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»)	21	13	8	национально
Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)	16	16	0	национально
Платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»	200	152	48	--
Платежная система UnionPay	28	15	13	--
Платежная система «InterExpress»	24	24	0	--
Платежная система Америкэн Экспресс	4	4	0	--
Платежная система «МультиКарта»	0	0	0	--
Платежная система Джей Си Би	0	0	0	--
Платежная система «REXPAY»	4	4	0	

Приложение В

(справочное)

Таблица В.1 – Отдельные показатели, характеризующие операции с использованием банковских карт

Период	Количество эмитированных банковских карт, тыс. ед.	Количество банковских карт в использовании, тыс. ед.	Общий объем операций с использованием банковских карт, млн руб.	В том числе		
				по получению наличных денег, млн руб.	по оплате товаров (работ, услуг), млн руб.	прочие операции, млн руб.
Физические лица						
2013 год	216 870	-	28 622 703	20 908 550	5 176 519	2 537 634
2014 год	226 967	-	34 649 946	23 198 084	7 136 705	4 315 156
2015 год	242 899	-	39 703 341	23 951 225	9 002 797	6 749 318
2014 год (по кварталам)						
I квартал 2014	218 573	112 823	7 334 126	5 020 782	1 520 582	792 762
II квартал 2014	219 290	115 429	8 203 431	5 608 495	1 639 509	955 427
III квартал 2014	223 590	117 875	8 786 270	5 834 962	1 824 037	1 127 270
IV квартал 2014	226 967	122 235	10 326 118	6 733 844	2 152 578	1 439 696
2015 год (по кварталам)						
I квартал 2015	229 046	118 147	8 268 046	5 101 933	1 927 325	1 238 788
II квартал 2015	232 873	129 308	9 379 722	5 809 692	2 066 447	1 503 583
III квартал 2015	239 295	128 967	10 518 042	6 324 681	2 390 536	1 802 825
IV квартал 2015	242 899	129 894	11 537 530	6 714 920	2 618 489	2 204 122
Юридические лица						
2013 год	593	-	990 291	568 714	421 314	263
2014 год	699	-	1 480 764	878 178	602 150	436
2015 год	1 030	-	1 803 708	1 164 781	638 065	862
2014 год (по кварталам)						
I квартал 2014	623	299	262 612	154 321	108 189	102
II квартал 2014	654	315	321 823	181 188	140 559	76
III квартал 2014	655	310	374 305	229 292	144 887	126
IV квартал 2014	699	339	522 023	313 377	208 514	132
2015 год (по кварталам)						
I квартал 2015	754	341	397 566	247 981	149 395	189
II квартал 2015	812	411	378 278	253 383	124 603	291
III квартал 2015	872	434	494 888	314 450	180 317	121
IV квартал 2015	1 030	474	532 977	348 966	183 749	261

Приложение Г

(справочное)

Таблица Г.1 – Участники платежной системы «МИР» (на 29.04.2016 года)

№ п/п	Наименование участника платежной системы «МИР»	Текущее состояние		
		Стал участником ПС «МИР»	Эмитент платежных карт «МИР»	Приступил к раскрытию эквайринговой сети
1	АО «СМП Банк»	+	+	+
2	РНКБ Банк (ПАО)	+	+	+
3	Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»	+	+	+
4	ОАО КБ «Центр-инвест»	+	+	+
5	Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК»	+	Ведется подготовка	+
6	«СДМ-Банк» (ПАО)	+	+	+
7	ПАО «Промсвязьбанк»	+	Ведется подготовка	+
8	Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»	+	Ведется подготовка	+
9	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	+	+	+
10	ПАО «МДМ Банк»	+	+	+
11	АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
12	АККСБ «КС БАНК» (ПАО)	+	Ведется подготовка	+
13	ПАО «Запсибкомбанк»	+	Ведется подготовка	+
14	ПАО «БАНК СГБ»	+	Ведется подготовка	+
15	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	+	Ведется подготовка	+
16	ПАО АКБ «Связь-Банк»	+	+	+
17	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»	+	Ведется подготовка	+
18	«Газпромбанк» (Акционерное общество)	+	+	+
19	ПАО АКБ «АВАНГАРД»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
20	КБ «Геобанк» (ООО)	+	Ведется подготовка	+
21	ПАО Банк «Александровский»	+	Ведется подготовка	+
22	Банк «Всероссийский Банк Развития Регионов» (Акционерное Общество)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
23	Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»	+	Ведется подготовка	+
24	Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
25	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	+	Ведется подготовка	+
26	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)	+	Ведется подготовка	+
27	Акционерное общество «ГЕНБАНК»	+	+	+
28	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
29	ПАО БАНК «СИАБ»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
30	Банк «Левобережный» (ПАО)	+	+	+
31	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	+	Ведется подготовка	+
32	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
33	АО «Банк Русский Стандарт»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
34	АБ «Девон-Кредит» (ПАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
35	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка

Окончание таблицы Г.1

№ п/п	Наименование участника платежной системы «МИР»	Текущее состояние		
		Стал участником ПС «МИР»	Эмитент платежных карт «МИР»	Приступил к раскрытию эквайринговой сети
36	Публичное Акционерное Общество «Банк «Санкт-Петербург»	+	Ведется подготовка	+
37	АО «Кредит Европа Банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
38	Банк «Возрождение» (ПАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
39	ПАО РОСБАНК	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
40	АО «Россельхозбанк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
41	Публичное акционерное общество «Татфондбанк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
42	АО КБ «РосинтерБанк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
43	ОАО АК «БайкалБанк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
44	Банк ВТБ (ПАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
45	БАНК «ЮГРА» (ПАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
46	ПАО МОСОБЛБАНК	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
47	Банк СОЮЗ (АО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
48	ПАО КБ «УБРиР»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
49	АКБ «Алмазэргизэнбанк» АО	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
50	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
51	ОАО «СКБ-банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
52	АО «Севастопольский Морской банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
53	АО МКБ «ДОМ-БАНК»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
54	АКБ «ВПБ» (ЗАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
55	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
56	КБ «Гарант-Инвест» (АО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
57	ПАО «АК БАРС» БАНК	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
58	Банк «Первомайский» (ПАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
59	ЗАО «СНГБ»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
60	Банк ИПБ (АО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
61	Акционерное общество «Объединенный резервный банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
62	АО »Кредит Урал Банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
63	Публичное акционерное общество «Дальневосточный банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
64	ООО КБЭР «Банк Казани»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
65	ЗАО Коммерческий экспортно- импортный банк	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
66	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
67	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
68	ПАО «Транскапиталбанк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
69	АО «Тинькофф Банк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
70	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
71	ПАО АКБ «Приморье»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
72	АО КБ «Хлынов»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
73	ООО КБ «Финансовый Стандарт»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
74	ПАО Банк Зенит	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
75	Банк «ТРАСТ» (ПАО)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
76	«Восточный экспресс банк» (ПАО КБ «Восточный»)	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
77	ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка
78	АО «Банк Интеза»	+	Ведется подготовка	Ведется подготовка

Приложение Д
(справочное)

Предложения карточных продуктов ПАО «ВТБ24»

Таблица Д.1 – Характеристика кредитных карт ПАО «ВТБ24»

Наименование карточного продукта	Вид платежной системы	Классическая кредитная карта	Золотая кредитная карта	Платиновая кредитная карта
Наличные без переплат (Карманная карта)	MasterCard	Комиссия за снятие кредитных средств с карты в ATM - 1% от суммы снятия	Нет	Нет
Cash back на все покупки (Cash back)	MasterCard	Возврат 1% за все покупки по карте в том числе при оплате в Интернете (до 5 000).	Нет	Нет
Подарки за покупки (Карта Коллекция)	MasterCard	1 бонус за каждые 50 руб. от суммы, потраченной по карте.	1 бонус за каждые 30 руб. от суммы, потраченной по карте.	1 бонус за каждые 25 руб. от суммы, потраченной по карте.
Карты «ВТБ24 – РЖД»	VISA	<ul style="list-style-type: none"> – 500 приветственных баллов в подарок после первой покупки по карте; – 1 премиальный балл за каждые 25 рублей, потраченных по карте для оплаты товаров и услуг; – в 2 раза больше премиальных баллов за покупки в день рождения и за два дня до него; – 1 премиальный балл за каждые 3,34 рубля, потраченных по карте на приобретение проездного документа/билета на поездку в высокоскоростных поездах «Сапсан» и поездах Федеральной пассажирской компании. 	<ul style="list-style-type: none"> – 1000 приветственных баллов в подарок после первой покупки по карте; – 1 премиальный балл за каждые 20 рублей, потраченных по карте для оплаты товаров и услуг; – в 2 раза больше премиальных баллов за покупки в день рождения и за два дня до него; – 1 премиальный балл за каждые 3,34 рубля, потраченных по карте на приобретение проездного документа/билета на поездку в высокоскоростных поездах «Сапсан» и поездах Федеральной пассажирской компании. 	<ul style="list-style-type: none"> – 1500 приветственных баллов в подарок после первой покупки по карте*; – 1 премиальный балл за каждые 15 рублей, потраченных по карте для оплаты товаров и услуг; – в 2 раза больше премиальных баллов за покупки в день рождения и за два дня до него; – 1 премиальный балл за каждые 3,34 рубля, потраченных по карте на приобретение проездного документа/билета на поездку в высокоскоростных поездах «Сапсан» и поездах Федеральной пассажирской компании.

Окончание таблицы Д.1

Наименование карточного продукта	Вид платежной системы	Классическая кредитная карта	Золотая кредитная карта	Платиновая кредитная карта
«Карта мира ВТБ24»	VISA	Нет	<ul style="list-style-type: none"> – приветственные мили – 3000 миль; – за каждые 35 рублей, потраченных по карте, – 2 мили; – двойные бонусные мили за покупки в день рождения и в течение двух дней до него; – двойные бонусные мили за покупки за границей 	<ul style="list-style-type: none"> – приветственные мили – 6000 миль; – за каждые 35 рублей, потраченных по карте, – 4 мили; – двойные бонусные мили за покупки в день рождения и в течение двух дней до него; – двойные бонусные мили за покупки за границей.
«Автокарта ВТБ24»	VISA	Нет	<ul style="list-style-type: none"> – 3% при оплате покупок с помощью карты на любой АЗС, в т.ч. за рубежом; – 1% от других покупок, включая оплату через интернет; – максимальная сумма cash back по карте – 15 000 руб. в месяц; – cash back за предыдущий месяц перечисляется на счет основной «Автокарты ВТБ24» 25-го числа месяца, следующего за отчетным, единой суммой; – для получения cash back необходимо своевременно совершать минимальные платежи по карте. 	<ul style="list-style-type: none"> – 5% при оплате покупок с помощью карты на любой АЗС, в т.ч. за рубежом; – 5% при оплате парковки; – 1% от других покупок, включая оплату через интернет; – максимальная сумма cash back по карте – 15 000 руб. в месяц; – cash back за предыдущий месяц перечисляется на счет основной «Автокарты ВТБ24» 25-го числа месяца, следующего за отчетным, единой суммой; – для получения cash back необходимо своевременно совершать минимальные платежи по карте.
«Карта впечатлений ВТБ24»	VISA	Нет	<ul style="list-style-type: none"> – 3% при оплате счета в кафе или ресторане, покупке билетов в кино или театр; – 1% от других покупок, включая оплату через интернет; – максимальная сумма cash back по карте – 15 000 руб. в месяц; – cash back за предыдущий месяц перечисляется на счет основной «Карты впечатлений ВТБ24» 25-го числа месяца, следующего за отчетным, единой суммой; – для получения cash back необходимо своевременно совершать минимальные платежи по карте. 	<ul style="list-style-type: none"> – 5% при оплате счета в кафе или ресторане, покупке билетов в кино или театр; – 1% от других покупок, включая оплату через интернет; – максимальная сумма cash back по карте – 15 000 руб. в месяц; – cash back за предыдущий месяц перечисляется на счет основной «Карты впечатлений ВТБ24» 25-го числа месяца, следующего за отчетным, единой суммой; – для получения cash back необходимо своевременно совершать минимальные платежи по карте.

Таблица Д.2 – Тарифы по кредитным картам ПАО «ВТБ24»

Наименование	Классические карты				Золотые карты				Платиновые карты				
	Тарифы по классической карте «Карманный карта ВТБ24»	Тарифы по классической карте «Cash back ВТБ24»	Тарифы по классической карте «Коллекция»	Тарифы по классической карте «ВТБ24 РЖД»	Тарифы по золотой карте ВТБ24 с программой «Коллекция»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24»	«ВТБ24 – РЖД»	Платиновая «Коллекция»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24 – РЖД»
Вознаграждение клиенту													
За осуществление платежей в ТСП с использованием карты	нет	1%	1 бонус за 50 руб.	+	нет	нет	1%	1%	+	1 бонус за 25 руб.	+	1%	1%
За осуществление оплаты счетов в кафе и ресторанах, оплаты билетов в кино и театрах с использованием карты			нет				3%			нет		5%	5%
За осуществление платежей на АЗС с использованием карты			нет			3%				нет	5%		нет
Основная информация													
Максимальный размер кредитного лимита	До 299 999 руб.			До 750 000 руб.			до 1 000 000 руб.						
Процентная ставка по кредиту	28% годовых			26% годовых			22% годовых						
Схема расчета размера минимального платежа	№ 1				№ 2								
Размер минимального платежа	3% от задолженности на последний рабочий день месяца плюс сумма процентов, выставленных к погашению												
Комиссия за оформление и обслуживание банковской карты, ежегодно										нет			
За оформление и обслуживание основной карты	900 руб.									нет			
За оформление и обслуживание дополнительной карты	450 руб.									нет			
Беспроцентный период пользования кредитом	нет									До 50 дней			
Комиссия за оформление банковской карты единоразовая	нет												
При оформлении основной карты	нет		75 руб.			350 руб.				850 руб.			
При оформлении основной карты для участников зарплатных проектов	нет	39 руб.								нет			
При оформлении дополнительной карты	нет		450 руб.			2000 руб.				5000 руб.			
Комиссия за обслуживание счета банковской карты Ежемесячно										нет			

Продолжение таблицы Д.2

Наименование	Классические карты				Золотые карты		Платиновые карты						
	Тарифы по классической карте «Карманный карта ВТБ24»	Тарифы по классической карте «Cash back ВТБ24»	Тарифы по классической карте «Коллекция»	Тарифы по классической карте «ВТБ24 РЖД»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24 – РЖД»	Платиновая «Коллекция»					
При достижении и превышении порогового оборота за предыдущий месяц	нет	0 руб.											
При недостижении порогового оборота за предыдущий месяц	нет	75 руб.				350 руб.	850 руб.						
Пороговый оборот	нет	20 000 руб.				35 000 руб.	65 000 руб.						
При недостижении порогового оборота за предыдущий месяц	нет	39 руб.	нет										
За обслуживание дополнительной карты	нет	0 руб.											
Выдача наличных денежных средств в банкоматах банков Группы ВТБ													
За счет собственных средств	Без взимания вознаграждения												
За счет лимита кредита	1% от суммы снятия (минимум 50 руб.)	5,5% (минимум 300 руб.) от суммы снятия											
Выдача наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных ВТБ 24 (ПАО), ОАО «Банк ВТБ»													
За счет собственных средств	Без взимания вознаграждения												
За счет лимита кредита	1% от суммы снятия (минимум 50 руб.)	5,5% (минимум 300 руб.) от суммы снятия											
Выдача наличных денежных средств в банкоматах других банков (кроме банков Группы ВТБ)													
За счет собственных средств	1% от суммы снятия (минимум 50 руб.)	1% (минимум 300 руб.) от суммы снятия											
За счет лимита кредита	1% от суммы снятия (минимум 50 руб.)	5,5% (минимум 300 руб.) от суммы снятия											
Выдача наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных других банков (кроме ВТБ 24 (ПАО), ОАО «Банк ВТБ»*)													
За счет собственных средств	1% от суммы снятия (минимум 50 руб.)												
За счет лимита кредита	1% от суммы снятия (минимум 50 руб.)	5,5% (минимум 300 руб.) от суммы снятия											
Несвоевременное погашение задолженности по кредиту	0,1% в день от суммы просроченных обязательств												

Продолжение таблицы Д.2

Наименование	Классические карты				Золотые карты		Платиновые карты					
	Тарифы по классической карте «Карманный карта ВТБ24»	Тарифы по классической карте «Cash back ВТБ24»	Тарифы по классической карте «Коллекция»	Тарифы по классической карте «ВТБ24 РЖД»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24»	«ВТБ24 – РЖД»	Платиновая «Коллекция»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24»
Превышение установленного лимита кредита	0,1% в день от суммы превышения				15 руб.				300 руб.			
Запрос баланса в банкоматах других банков	15 руб.				300 руб.				300 руб.			
Предоставление копии документа, подтверждающего совершение операции по карте	Без взимания вознаграждения				0%				800 руб.			
Предоставление выписки по счету банковской карты	0%				350 руб.				850 руб.			
Начисление процентов на средства, размещенные на счете банковской карты	350 руб.				600 руб.				800 руб.			
Оформление новой карты взамен оформленной ВТБ 24 (ПАО) ранее в случае повреждения карты, в том числе размагничивания магнитной полосы, в случае изменения личных данных держателя карты, утраты карты и/или ПИН-кода, мошеннических действий / подозрения на мошеннические действия	450 руб.	75 руб.	75 руб.	350 руб.	300 руб.	300 руб.	300 руб.	300 руб.	300 руб.	300 руб.	300 руб.	300 руб.
Срочное оформление новой карты взамен оформленной ВТБ 24 (ПАО)	Безналичные переводы денежных средств по номеру карты MasterCard через банкомат или терминал самообслуживания ВТБ 24 (ПАО)				Без взимания вознаграждения				5,5% от суммы перевода (минимум 300 руб.)			
За счет собственных средств	Без взимания вознаграждения				Без взимания вознаграждения				Без взимания вознаграждения			
За счет лимита кредита	5,5% от суммы перевода (минимум 300 руб.)				5,5% от суммы перевода (минимум 300 руб.)				Без взимания вознаграждения			
Безналичные переводы (списание) средств (за исключением операций безналичной оплаты товаров и услуг) со счетов карт MasterCard, эмитированных ВТБ 24 (ПАО), в том числе через системы интернет-банка и др.	Без взимания вознаграждения				Без взимания вознаграждения				Без взимания вознаграждения			
За счет собственных средств	5,5% от суммы перевода (минимум 300 руб.)				5,5% от суммы перевода (минимум 300 руб.)				5,5% от суммы перевода (минимум 300 руб.)			
За счет лимита кредита	Без взимания вознаграждения				Без взимания вознаграждения				Без взимания вознаграждения			

Окончание таблицы Д.2

Наименование	Классические карты			Золотые карты		Платиновые карты							
	Тарифы по классической карте «Карманный карта ВТБ24»	Тарифы по классической карте «Cash back ВТБ24»	Тарифы по классической карте «Коллекция»	Тарифы по классической карте «ВТБ24 РЖД»	Тарифы по золотой карте ВТБ24 с программой «Коллекция»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24»	«ВТБ24 – РЖД»	Платиновая «Коллекция»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24»
Конвертация средств при проведении операций зачисления/ списания по картам платежных систем MasterCard, совершенных в валюте, отличной от валюты счета карты ВТБ 24 (ПАО) (за исключением операций в системе ВТБ24-Онлайн)	Курс конвертации по банковским картам на момент зачисления / списания на счет / со счета банковской карты												
Ежедневные лимиты на снятие наличных денежных средств со счетов банковских карт	В банкоматах – до 100 000 руб. в день (либо эквивалент в иной валюте по курсу банка на момент совершения операции), но не более 1 000 000 руб. (либо эквивалент в иной валюте). В пунктах выдачи наличных – до 300 000 руб. в день (либо эквивалент в иной валюте по курсу банка на момент совершения операции), но не более 1 000 000 руб. (либо эквивалент в иной валюте) в месяц	Bанкоматах: 200 000 руб. в день (либо эквивалент в иной валюте по курсу Банка на момент совершения операции), но не более 2 000 000 руб. (либо эквивалент в иной валюте) в месяц / В пунктах выдачи наличных: 600 000 руб. в день (либо эквивалент в иной валюте по курсу Банка на момент совершения операции), но не более 2 000 000 руб. (либо эквивалент в иной валюте) в месяц	Bанкоматах: 300 000 руб. в день (либо эквивалент в иной валюте по курсу Банка на момент совершения операции), но не более 3 000 000 руб. (либо эквивалент в иной валюте) в месяц / В пунктах выдачи наличных: 1 000 000 руб. в день (либо эквивалент в иной валюте по курсу Банка на момент совершения операции), но не более 3 000 000 руб. (либо эквивалент в иной валюте) в месяц										
Изменение ПИН-кода в банкоматах ВТБ 24 (ПАО)			30 руб.										

Приложение Е
(справочное)

Таблица Е.1 – Сервисные предложения ВТБ 24 (ПАО) по кредитным банковским картам

Наименование типа карточного продукта	Классические карты			Золотые карты			Платиновые карты					
	Master Card			VISA			Master	Card	VISA			
Тип платежной системы	«Карманная карта ВТБ24»	«Cash back ВТБ24»	«Коллекция»	«ВТБ24 РЖД»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24»	«Коллекция»	«Карта мира ВТБ24»	«Автокарта ВТБ24»	«Карта впечатлений ВТБ24»	«ВТБ24 – РЖД»
Наименование карточного продукта банка												
Беспроцентный период кредитования до 50 дней		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Бесплатное обслуживание в ВТБ24-Онлайн	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
SMS-оповещения	+	+	+									
Дисконтные программы партнеров банка	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Возможность изменения ПИН-кода в банкомате банка	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Безопасная оплата в интернет по технологии 3D Secure	+	+	+									
Услуга консьерж-сервис бесплатно				+	+	+	+		+	+	+	+
Возможность оформить до 5 дополнительных карт для себя или своих близких				+	+							
Бесплатные SMS-оповещения					+	+	+	+	+	+	+	+
Бесплатная страховая программа банка «Защита путешественников»					+					+		
Набор услуг «Помощь на дорогах»						+						
Бесплатная страховая программа «Защита путешественников РЖД»				+								+
Программа спец. предложений «Мир привилегий VISA»				+						+		+
Заказ и оплата билетов через интернет				+								+

Приложение Ж

(справочное)

Таблица Ж.1 – Предложения «Альфа-Банк» по банковским картам

Название	Дебетовые карты				Кредитные карты				Вид платежной системы
	Classic / Standard	Gold	Platinum	Signature /Black	Classic / Standard	Gold	Platinum	Signature /Black	
World of Tanks	+								
РЖД	+	+	+		+	+	+		
Часы с картой «AlfaPay»	+	+	+	+					
Аэрофлот	+	+	+	+	+	+	+	+	
М.Видео-Бонус	+				+				
Моя Альфа	+								
Cash Back		+				+			
Альфа-Банк MasterCard World Black Edition				+					
Альфа-Банк MasterCard	+	+	+		+ 60/100	+ 60/100	+ 60/100		
Альфа-Банк VISA	+	+	+	+	+ 60/100	+ 60/100	+ 60/100		
Alfa-Miles	+	+		+	+	+		+	
Cosmo-карта	+				+				
Мужская карта	+				+				
S7 Priority	+	+	+	+	+	+	+	+	
WWF	+								
Amway	+								
Anyway anyday					+	+	+		
Близнецы: кредитная и дебетовая карта в одной						+ 100			
Виртуальная карта	+								--
Итого	15	8	6	6	10/12	8/10	6/8	3	62/68

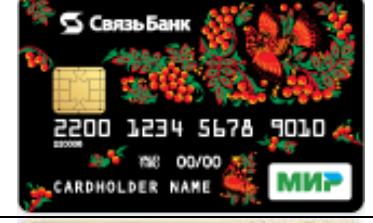
Цифрами в таблице указано: максимальное число дней без процентов по кредитной карте. По остальным кредитным картам: до 60 дней.

Приложение К
(справочное)

Таблица К.1 – Анализ тарифов по банковским картам «МИР»

Наименование банка	Наименование карточного продукта «МИР»	География	Выпуск	Годовое обслуживание (первый год)	Годовое обслуживание (второй год)	Годовое обслуживание (третий год)	Итого	Вид карты
Газпромбанк	«Газпромбанк-МИР» Unembossed	кобейджинговая карта (МИР + Maestro)	--	--	--	--	--	
	«Газпромбанк-МИР» Classic	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	1000	0	0	0	1000	
МДМ Банк	Дебетовая карта платежной системы «МИР»	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	0	0	290	290	580	

Продолжение таблицы К.1

Наименование банка	Наименование карточного продукта «МИР»	География	Выпуск	Годовое обслуживание (первый год)	Годовое обслуживание (второй год)	Годовое обслуживание (третий год)	Итого	Вид карты
РНКБ	«МИР» дебетовая обезличенная (комиссия за прием денег 0,5%)	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	0	0	0	0	0	
Связь Банк	Дебетовые карты «МИР»	сеть обслуживания платежной системы «МИР»		90	90	90	270	
	Классические дебетовые карты «МИР»	сеть обслуживания платежной системы «МИР»		450	450	450	1350	
	Премиальные дебетовые карты «МИР»	сеть обслуживания платежной системы «МИР»		2000	2000	2000	6000	

Продолжение таблицы К.1

Наименование банка	Наименование карточного продукта «МИР»	География	Выпуск	Годовое обслуживание (первый год)	Годовое обслуживание (второй год)	Годовое обслуживание (третий год)	Итого	Вид карты
СМП Банк	Мир Классическая	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	0	300	300	300	900	
	Мир Премиальная	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	0	1500	1500	1500	4500	
Банк Россия	Дебетовая	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	250		250	250	750	--
	Классическая	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	550		550	550	1650	--
	Премиальная	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	1200		1200	1200	3600	--
Московский индустриальный банк	--	сеть обслуживания платежной системы «МИР»	С апреля 2016 года выпуск карт национальной платежной системы «МИР» в рамках зарплатных проектов. С июля 2016 года Банк начнет выпуск кобейджинговой карты МИР/MasterCard Maestro совместно с международной платёжной системой MasterCard.					--

Приложение Л
(справочное)
Схемы взаимодействия

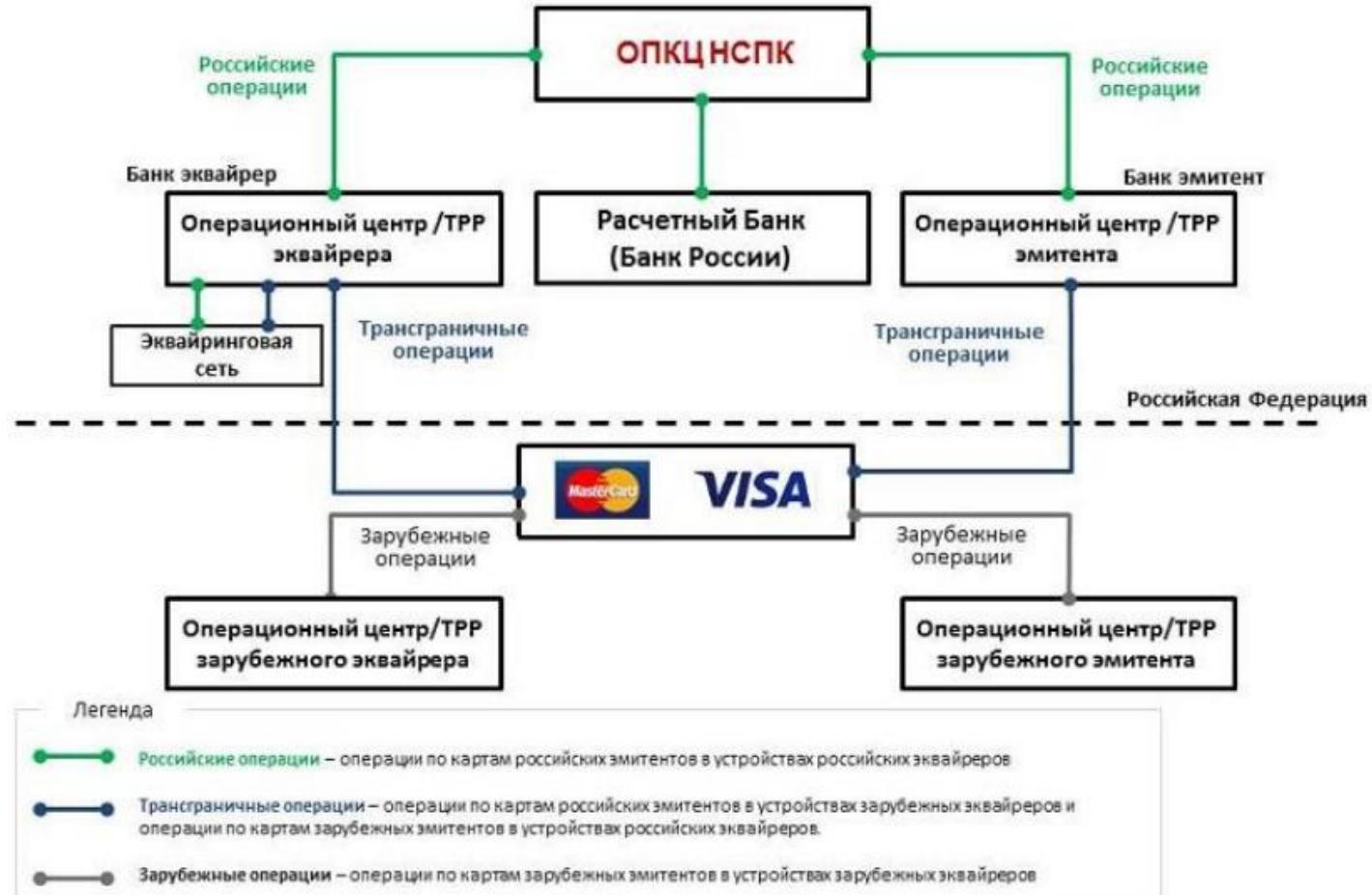


Рисунок Л.1 – Схема взаимодействия операционных центров и процессоров третьей стороны с ОПКЦ НСПК

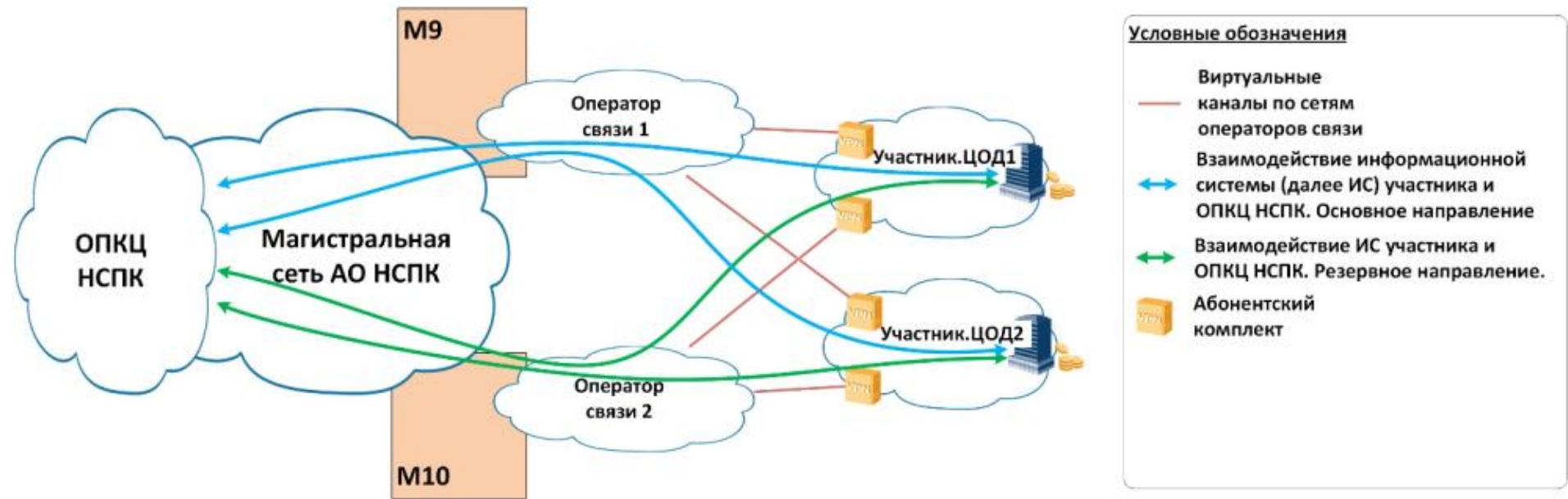


Рисунок Л.2 – Структурная схема телекоммуникационного взаимодействия Участника с ОПКЦ НСПК

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в ____ экземплярах

Библиография составляет 60 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « ____ » _____ 2016 г.

Студент _____

(Анна Викторовна Рахимова)

(подпись)

(Имя, отчество, фамилия)