

Новые формы обслуживания клиентов

Классификация ДБО

Признак классификации	вид
Тип клиента:	Юридическое лицо
	Физическое лицо
Тип технологий	Клиент-банк
	Телефонный банкинг
	Мобильный банкинг
	Интернет-банкинг
	Внешние сервисы через устройства самообслуживания- банкоматы платежные терминалы информационные киоски
	Видео-банкинг
	Цифровой электронный банкинг

Инструмент идентификации доступа	пароль
	код
	Бесконтактный доступ при помощи мобильного устройства
	Специальный ключ
Принцип функционирования	онлайн
	офлайн
Канал доставки банковских услуг	Телефонная связь (предоставление платежных и информационных банковских услуг по телефону факсу при помощи комьютерной телефонии
	Устройства самообслуживания банкоматы..платежные терминалы и др.
	Интернет
	Мобильные операторы связи

Дбо и российские банки

- дистанционные возможности управления счетом -83% банков;
- Сервис интернет-банкинга-70% банков
- Доступ к счетам через веб-сайт -80 %
банков,предоставляющих услуги интернет-банкинга
- Сервис смс-банкинга – 52% банков

Клиент-банк : виды услуг

- Получение выписок по счетам
- Отправка расчетных документов с ЭЦП
- Обмен информационными сообщениями с банком и другими клиентами
- Отправка поручений и иных документов для проведения банковских операций
- Предоставление финансовой и справочной информации (курсы валют котировки ценных ценных бумаг. БИК и др.)
- Предоставление консультаций
- Обеспечение контроля клиентом прохождения платежа

Телефонный банкинг

- Управление банковскими счетами с использованием оператора (Колл центры) или автоматизированных систем и средств компьютерной телефонии
- Платежно-расчетное обслуживание
- Информационное обслуживание

Мобильный банкинг

- Информирование посредством смс о текущих операциях по счету и о новых услугах
- Оплата на постоянной основе различных услуг (жкх.связь.тв.государственные услуги)
- Разовые платежи в том числе за товары и услуги
- Мобильные платежи при помощи электронного кошелька с личного счета у мобильного оператора

Интернет банкинг

- Предоставление информации индивидуального и общего характера
- Управление счетом: предоставление и оплата счетов переводы транзакции
- Оплата товаров и услуг в интернет-магазинах
- Предоставление полного набора банковских услуг разрешенных законодательно

Клиенты и дбо

- 68,7% пользователей Интернета в России (19,4 млн.чел.) используют хотя бы один из сервисов ДБО, интернет-банкинг,мобильный банкинг,СМС-банкинг)более $\frac{1}{2}$ используют два различных севиса, $\frac{1}{4}$ – три разных сервиса
- 54,6% российской интернет-аудитории (15,4 млн.чел) пользуются Интернет-банком для физических лиц
- 38%(10,8 млн.чел)- мобильным банкингом
- 34,3% (9,7 млн.чел. - смс -банкингом

Интернет банкинг

- $\frac{3}{4}$ пользователей интернет-банкинга используют Сбербанк Онлайн
- 56,6%(16 млн. чел.) пользователей интернета имеют электронный кошелек
- 34,4 % используют WebMoney
- 32,3% - Яндекс Деньги
- 24,6%- Qiwiкошелек

Структура интернет-платежей

- Оплата пассажирских авиаперевозок – более $\frac{1}{2}$ рынка дистанционных платежей
- Оплата гостиницы и дома отдыха – около $\frac{1}{4}$ объема
- Оплата железнодорожных пассажирских перевозок – 13%.

Перспективы дбо в россии

- Интернет банкинг и мобильный банкинг для клиентов-физических лиц
- Сокращение банковской инфраструктуры в городах и ее развитие в сельской местности

Проблемы дбо

- Недостаточная финансовая грамотность пользователей
- Риски мошенничества

Электронные деньги

Электронные деньги - хранимая стоимость или предоплаченный продукт, в котором данные о средствах или стоимости, доступных держателю для многоцелевого использования, хранятся на электронном устройстве (таком как карта с микропроцессором или жесткий диск персонального компьютера), принадлежащем держателю.

Формы электронных денег:

- ***предоплаченные карты***
- ***предоплаченные программные продукты***



Особенности электронных денег

- Электронные деньги выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объёме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость
- Принимаются как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями
- Платежно-расчетное взаимодействие электронными деньгами может происходить минуя банковскую систему
- Использование таких денег в платежах становится возможным при наличии электронных устройств и средств связи
- Электронные средства платежа позволяют составлять, удостоверить и передавать распоряжения для осуществления перевода денежных средств
- Организации, которые выполняют функции эквайера, эмитента и расчетного агента могут являться не только кредитные организации



Платежные системы электронных денег

- **Платежные системы электронных денег** - системы, которые оперируют цифровой наличностью
- Клиенты вносят средства в платежную систему через банки, платежные терминалы и банкоматы, почтовую сеть, другие системы электронных денег на базе Интернета и с помощью prepaid карт.
- Далее клиент может использовать электронные деньги для покупок в Интернете, внутренних и международных денежных переводов, погашения потребительских кредитов, оплаты коммунальных услуг и т.п.



Определения в области электронных денег

- **Эмитент (issuer)** в системе хранимой стоимости или аналогичной предоплаченной системе электронных денег - организация, которая получает платеж в обмен на стоимость, распространяемую в системе, и обязуется оплатить или предоставить возмещение по операциям либо вернуть остатки, предъявленные ей
- **Эквайер (acquirer)** - организация, признающая обязательства эмитента и осуществляющая расчеты с организациями торговли или услуг по операциям, совершаемым с использованием электронных денег, и (или) выдающая наличные денежные средства держателям, не являющимся ее клиентами
- **Продукты на основе карт (card-based products)** - продукты электронных денег, предоставляющие клиенту портативное специализированное компьютерное устройство, как правило карту с интегральной схемой, содержащую микропроцессорный чип.
- **Продукты на основе программного обеспечения (software based products)** - продукты электронных денег, использующие специализированное программное обеспечение персонального компьютера, которые, как правило, могут применяться для перевода электронной стоимости

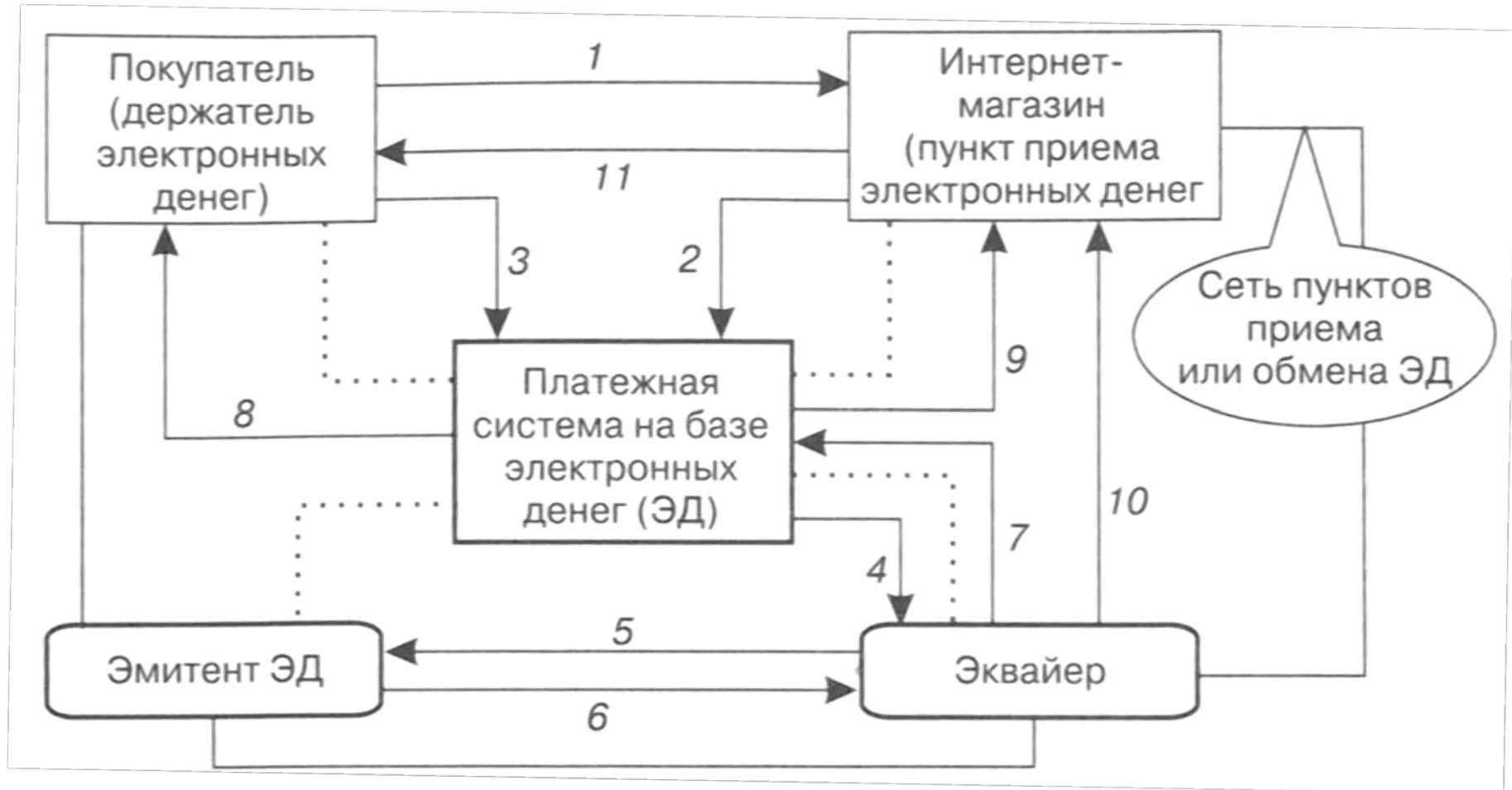


Электронные деньги в РФ

- Предоплаченный финансовый продукт (ПФП) - денежное обязательство банка в электронной форме, заменяющее в процессе его обращения требования физических или юридических лиц по оплате товаров, работ и услуг.
- Клиентом (держателем) является физическое лицо
- Обращение ПФП предполагает обмен финансового продукта путем уступки клиентом прав требования по данному виду продукта.
- Под эмиссией ПФП понимается деятельность по выпуску ПФП на основании привлеченных денежных средств в пределах размера принимаемых банком обязательств
- Банки выступают в роли эмитентов, эквайреров и расчетных агентов для участников платежей на базе ЭД



Пример совершения расчетов в платежной системе на базе электронных денег с использованием Интернета



Информация, предоставляемая оператором электронных денежных средств физ. лицу до заключения договора с ним

- способ связи
- условия использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме,
- способы и места осуществления предоставления и перевода электронных денежных средств,
- размер и порядок взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения



Примеры существующих систем

- В русскоязычном интернете наиболее распространенными и посещаемыми системами являются WebMoney, Яндекс.Деньги, RBKMoney (RUPAY)
- В англоязычном большой популярностью пользуются e-gold и PayPal



Знание и использование современных способов оплаты в РФ

В процентах от населения 18-45 лет, проживающего в городах РФ с численностью населения не менее 800 тысяч человек

					
Знание	85%	88%	78%	93%	79%
Использование (1+ платеж за полгода)	35%	27%	17%	78%	22%
	Банковские карты	Электронные деньги	Интернет- банкинг	Офлайн терминалы	SMS платежи



За что платят электронными деньгами

В процентах от пользователей электронных денег 18-45 лет, проживающих в городах РФ с численностью населения не менее 800 тысяч человек



Статистика использования электронных денег в России

- Рынок электронных платежей в России в 2013 г. вырос на 40% - с \$50 млрд до \$70 млрд.
- Объем денег в электронных кошельках увеличился на 27% - с \$3,5 млрд до \$4,5 млрд.
- На конец 2013 г. электронными кошельками в России пользовались около 7,2 млн человек.



Предпосылки развития мобильных платежных технологий

- Развитие электронной торговли, использование Интернета и мобильных коммуникаций привели к появлению новых платежных технологий
- Широкое использование мобильных телефонов для совершения платежно-расчетных операций способствовало появлению такого вида деятельности, как мобильная коммерция
- В скором времени платежи с использованием мобильных телефонов могут стать главным платежным инструментом
- Для клиентов платежных систем услуги мобильного банкинга и мобильных платежей, которые являются различными направлениями мобильной коммерции, предоставляют уникальную возможность совершать платежно-расчетные операции в любое время и в любом месте.



Мобильные платежи

Мобильные платежи - совершение платежа при помощи мобильного телефона с использованием разновидностей электронных денег.

Могут принимать формы:

- мобильного банкинга (управление с мобильного телефона банковским счетом)
- мобильных платежей без использования банковских счетов (через использование электронных кошельков)



Участники систем мобильной коммерции

- **банки** – традиционные провайдеры платежных услуг, обладающие большими возможностями и капиталом, а также влиянием на рынке платежных услуг
- **сотовые операторы**, которые активно инвестируют во все инновационные проекты на рынке мобильных платежей и видят мобильную коммерцию неотъемлемой частью своего бизнеса
- **системы платежных карт** (например, MasterCard и Visa International, которые в последние годы стали уделять повышенное внимание мобильному направлению и уже запустили свои мобильные сервисы совместно с крупнейшими сотовыми операторами по всему миру)
- **участники рынка онлайн-платежей и платежей в социальных сетях** (Google, PayPal, Amazon и др.)

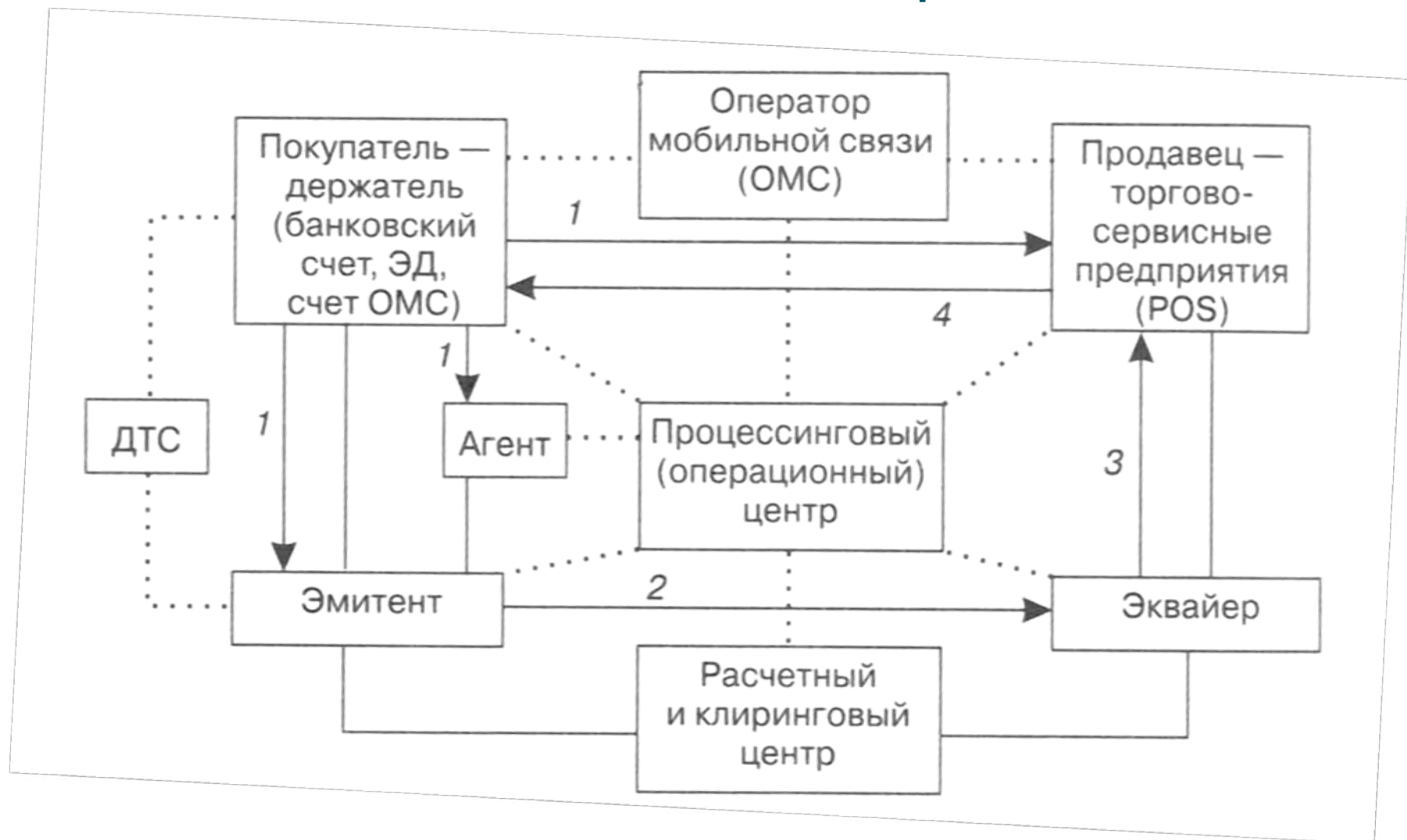


Мобильный банкинг

- **Мобильный банкинг** - управление банковским счетом с использованием мобильного телефона в качестве устройства идентификации владельца банковского счета.
- При осуществлении платежей используются денежные средства, находящиеся на банковском счете.
- Позволяет клиентам уменьшить риск несанкционированного использования денежных средств на карточном счете, контролировать использование средств и получать отчеты относительно места и времени проведенных операций.
- Для открытия банковского счета клиент направляется в офис банка, где устанавливается личность клиента
- Он проходит процедуру идентификации
- После открытия счета банк пересылает прикладную программу мобильного банкинга на телефон клиента.
- Клиент регистрирует номер своего телефона и выбирает свой персональный идентификационный номер (PIN).
- Затем он может совершать операции

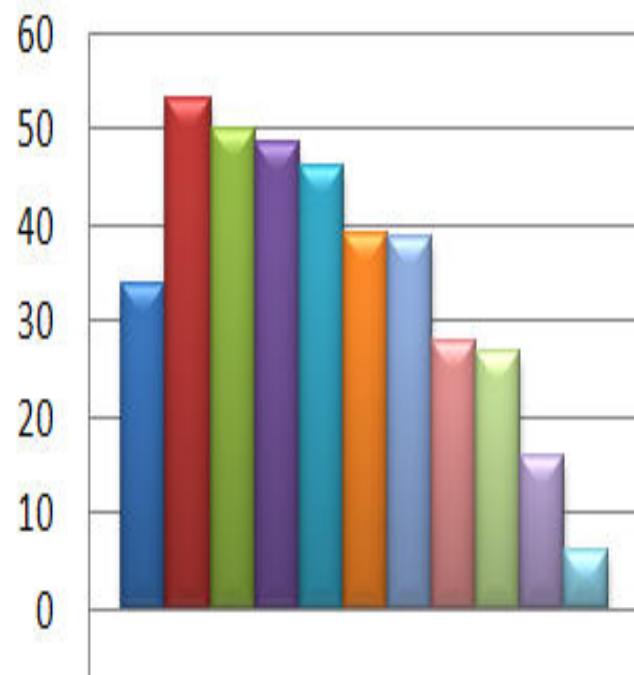


Схема взаимодействия участников мобильной коммерции



Доля пользующихся интернет-банкингом пользователей интернета

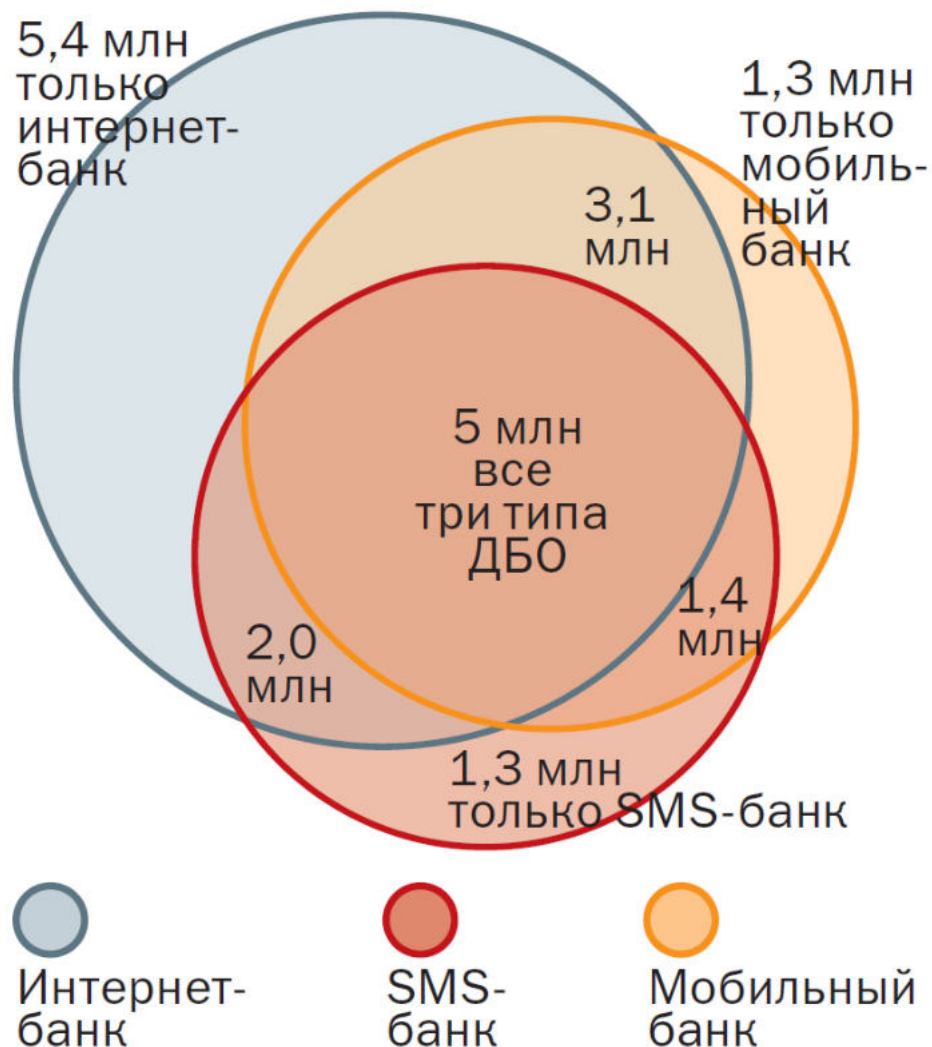
■ Европа	33,9
■ Нидерланды	52,9
■ Франция	49,90
■ Швеция	48,4
■ Великобритания	46,1
■ Бельгия	39
■ Германия	38,6
■ Турция	28
■ Италия	26,9
■ Швейцария	15,9
■ Россия	6



По данным на 09.2015 онлайн-, мобильным или sms-банкингом пользуются **19,4** млн российских граждан



Клиентская база вариантов дистанционного банковского обслуживания



Банковские карты

Банковская карта - именной денежный документ, удостоверяющий личность владельца и наличие счёта в банке.

Особенности:

- Карта привязана к одному или нескольким расчётным счетам в банке
- Дает право на:
 - приобретение товаров и услуг без использования наличных денег
 - или снятия / внесения наличных денег через банкомат
- Эмиссию пластиковых карт в России осуществляют в основном кредитные организации.
- Карта является собственностью банка и выдается во временное пользование
- Персонализированное платежное средство
- Международные карты позволяют расплачиваться и получать наличные как в России, так и за рубежом



Преимущества платежных систем на пластиковых картах

- более защищены от подделки, что позволяет их использовать в более широкой сфере расчетов и с большим количеством участников
- клиенты видят в них более удобную форму расчетов и позволяют широко использовать кредит в повседневной практике
- заинтересованность появляется у торговых точек, которые с согласием принимать карточки расширяют круг своих клиентов
- с позиций государства использование платежных систем снижает стоимость обслуживания денежной массы, ускоряет оборачиваемость денег



Виды банковских карт

Классификации карт:

- по источнику денежных средств, используемых для совершения расчетов (***дебетовые и кредитные карты***)
- по способу записи информации (***с магнитной полосой и микропроцессорные***)
- по категории клиентуры (***банкоматные, потребительские, корпоративные, привилегированные***);
- по территории обращения (***международные, локальные***) и т.п.

В Российской Федерации кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов:

- расчетных (дебетовых) карт
- кредитных карт
- предоплаченных карт



Субъекты платежной системы на базе карт (1/2)

- **Эмитент (card issuer)** - кредитная организация, осуществляющая эмиссию карт, которая представляет собой деятельность по выпуску платежных карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им карт.
- **Эквайер (acquirer)** - кредитная организация, осуществляющая расчеты с организациями торговли или услуг по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдающая наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся ее клиентами.
- **Расчетный агент (расчетно-клиринговый центр)** - кредитная организация, осуществляющая расчетные операции между участниками платежной системы (эмитентами и эквайерами).

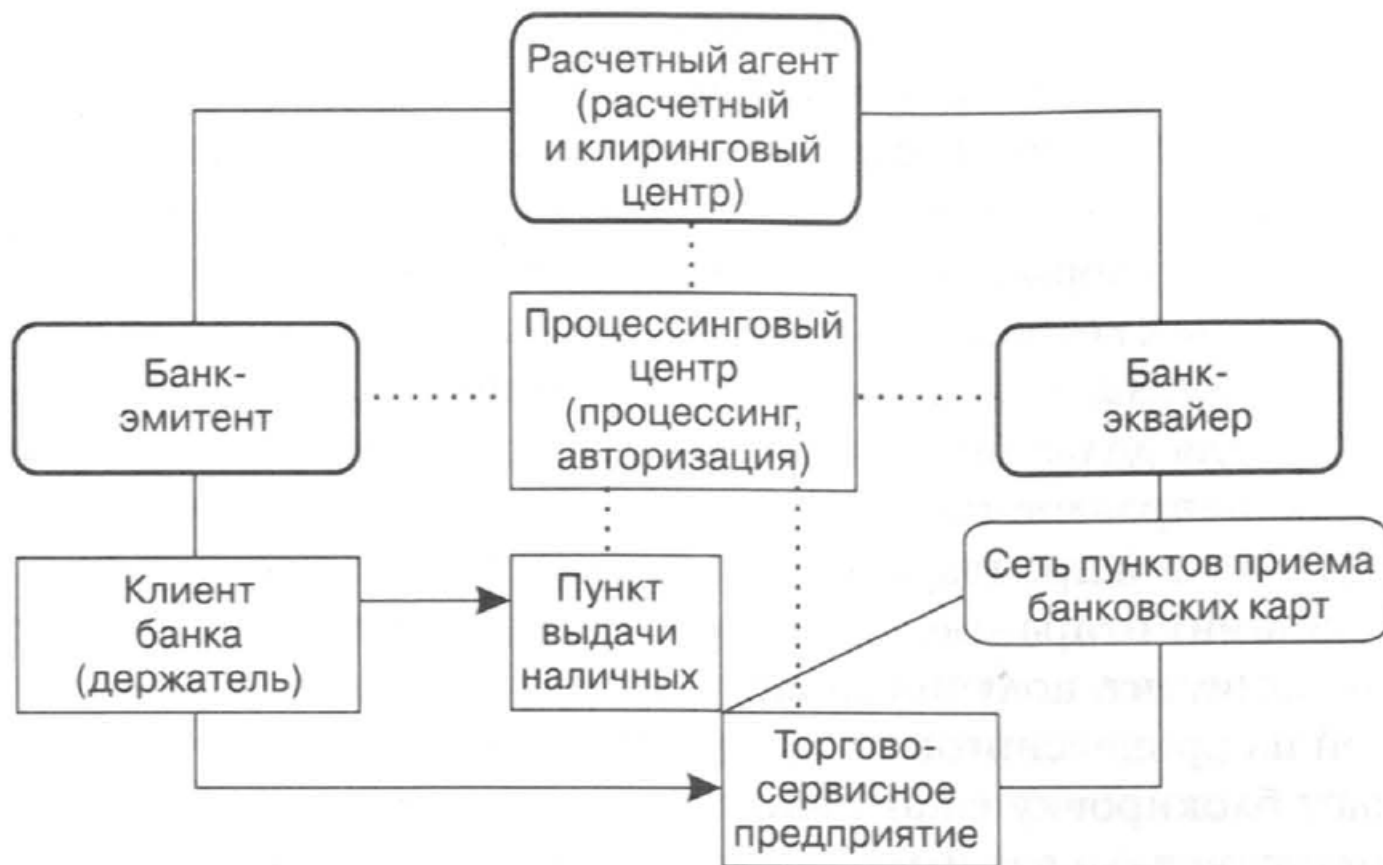


Субъекты платежной системы на базе карт (2/2)

- **Процессинговый (операционный) центр** - организация, обеспечивающая информационное, коммуникационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетных взаимоотношений.
- **Процессинг (processing)** - деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с платежными картами и осуществляемая процессинговым центром.
- **Держатели платежных карт (card holder)** - физические и юридические лица (клиенты), осуществляющие с использованием карт расчетные или кассовые операции.



Структурная схема платежной системы на базе карт



Процесс совершения платежей и получения наличных денежных средств по картам

1. Процедура инициирования расчетной или кассовой операции начинается в момент использования банковской карты ее держателем в пункте выдачи наличных денежных средств или в торгово-сервисном предприятии.
2. На основании информации, записанной в памяти карты, идентифицирующей клиента, формируется и отправляется запрос авторизации* в процессинговый центр.
3. Процессинговый центр, получив авторизационный запрос, проверяет наличие карты в "стоп-листах**", по номеру карты определяет эмитента и пересылает ему запрос.
4. Эмитент, получив авторизационный запрос, проверяет возможность клиента платить по карте, блокирует указанную в запросе сумму на карточном счете и дает подтверждение авторизации.
5. В том случае, если проверки не дали положительного результата (например, требуемой суммы нет на счете, и лимит кредитования исчерпан), в процессинговый центр возвращается отказ авторизации с указанием причины.
6. Процессинговый центр, получив ответ авторизации, пересылает его в пункт приема банковской карты.
7. В случае положительного ответа на авторизационный запрос клиент получает наличные деньги или оплаченные товары и услуги.



Процедура обмена платежной информацией при операциях с картами (1/2)

- Каждый из пунктов приема банковских карт в конце дня формирует электронный журнал операций
- Журнал отсылается в процессинговый центр и эквайеру
- Процессинговый центр сортирует его и формирует реестр платежей, после чего его часть отправляется эмитенту, эквайеру, расчетному агенту
- Выполняется информационный обмен между расчетным агентом, эмитентом и эквайером
- Расчетный агент отправляет эмитенту, согласно реестру платежей, требование по оплате.

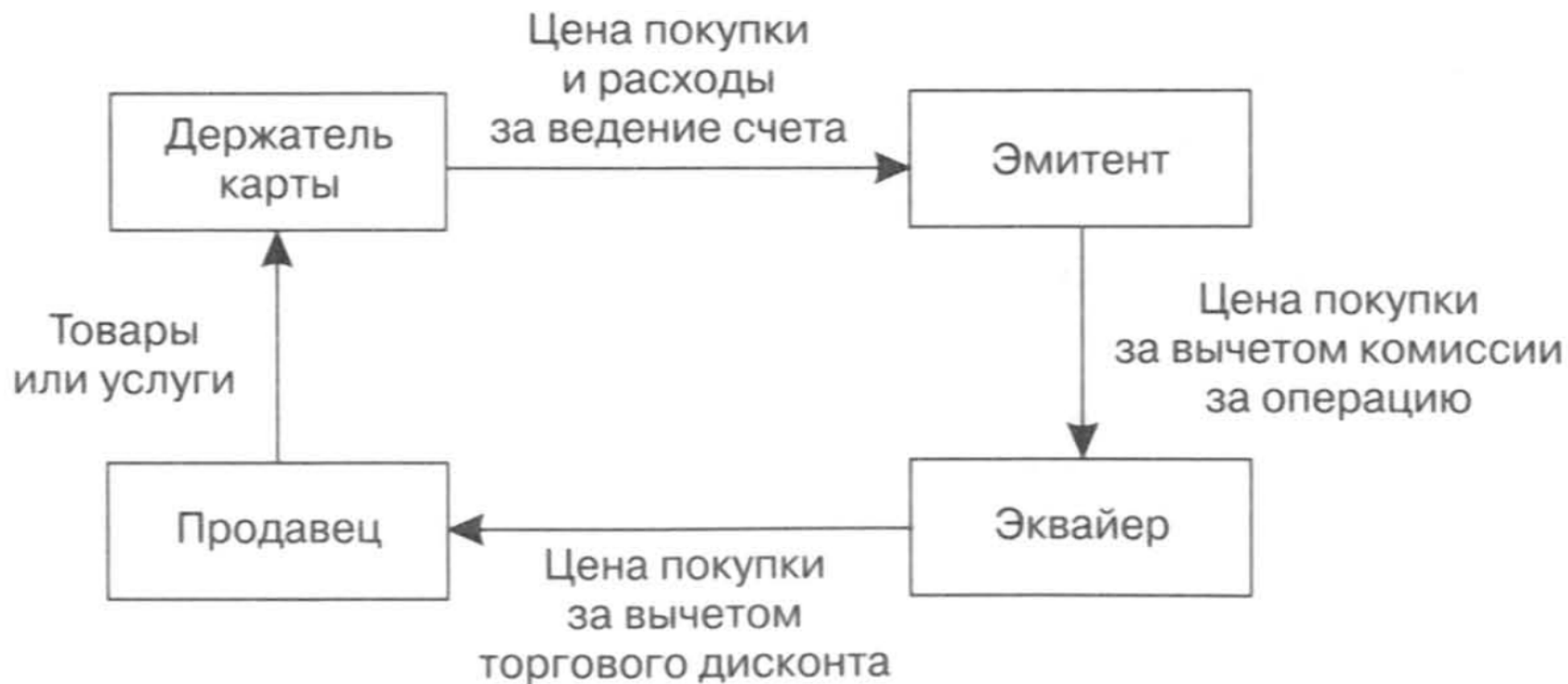


Процедура обмена платежной информацией при операциях с картами (2/2)

- Эмитент снимает блокировку с карточных счетов клиентов по тем картам, номера которых присутствовали в файле
- Списывает указанные суммы с карточных счетов
- Перечисляет их расчетному агенту для зачисления на свой счет.
- Расчетный агент списывает средства со счета эмитента и зачисляет их на счет эквайрера.
- Отправляет эквайреру извещение
- Эквайрер зачисляет денежные средства на счет предприятия
- Эквайрер информирует торгово-сервисное предприятие
- Эмитент информирует клиента, держателя банковской карты



Выплаты между участниками платежной системы на базе карт



Diners Club

- 1950 г. - компания Diners Club выпустила первую в истории платежную карту
- Схема функционирования карты: клиент посещал ресторан, его счет в ресторане оплачивала компания Diners Club, после этого клиент возмещал соответствующую сумму компании Diners Club.
- За первый год число держателей карт достигло 42 тыс.
- В 1953 г. Diners Club становится международной платежной картой
- К 1959 г. число держателей карт достигло миллиона человек, а акциями платежной компании стали торговать на Нью-Йоркской фондовой бирже.
- В 1969 она стала первой платежной картой, принимаемой в России
- Сегодня платежные карты компании Diners Club, принадлежащей банку Citibank, принимаются более чем в 185 странах и территориях по всему миру



Современные международные платежные системы на базе карт

- На сегодняшний день абсолютными лидерами в области международных карточных платежей являются компании Visa и MasterCard - небанковские институты, принадлежащие банкам.
- Компания Visa занимает первое место по объему проводимых платежей.
- Другими участниками на рынке международных платежных карт являются небанковские американские компании American Express (Amex), Discover, Diners Club.
- Кроме того, на данном рынке также заметно присутствие японской платежной системы JCB (Japan Credit Bureau) и китайской системы CUP (China UnionPay).



История VISA

- В 1958 г. Bank of America запустил свою первую кредитную карту общего назначения - проект BankAmericard
- Клиентам предоставлялась услуга "возобновляемого (револьверного) кредита".
- Продукт представлял собой картонную карточку с кредитным лимитом 300 долл. США.
- Первые кредитные карты рассылались по почте случайным людям, давая им возможность совершать покупки в кредит.
- В 1973 г. National BankAmericard Inc. (NBI) запускает электронную клиринговую и расчетную систему.
- Первая дебетовая карта компании была выпущена в 1975 г.
- В 1976 году появился бренд Visa



Хронология развития системы VISA

Год	Событие
1983	У держателей карт Visa появляется возможность круглосуточного доступа к наличности в банкоматах банков - участников платежной системы Visa во всем мире
1986	Становится первой карточной платежной системой, позволяющей финансовым институтам осуществлять расчеты и клиринг не в одной, а в разных валютах, что существенно повысило удобство и скорость совершаемых транзакций
1989	Введена возможность электронной подписи (после приобретения Visa компании Interlink)
1993	Первой применяет новейшую технологию нейронной сети (neural network) в сфере платежей - нововведение, направленное на снижение уровня мошенничества с картами
1995	Совместно с MasterCard и EuroPay начинает участвовать в разработке платежной карты с чипом стандарта EMV (EuroPay/ MasterCard/Visa), призванного обеспечить работу всех чиповых карт на всех терминалах, приспособленных для считывания информации с Чипов
1999	Проводит первую транзакцию в валюте евро с использованием платежной карты
2004	Начинает использовать передовую технологию Advanced Authorization, позволяющую отслеживать и анализировать каждую транзакцию в режиме реального времени
2007	Запустила платформу для мобильных платежей и вспомогательных услуг. В этом же году заканчивается глобальная реорганизация компании, приведшая к появлению Visa Inc.
2010 -	Активно совершенствует свои возможности по совершению мобильных и бесконтактных платежей, в частности покупает компании PlaySpan Inc., Fundamo, а также заключает соглашение о долгосрочном сотрудничестве с компанией Monitise – лидирующим поставщиком решений для финансовых организаций в области "мобильных" денег (mobile money)

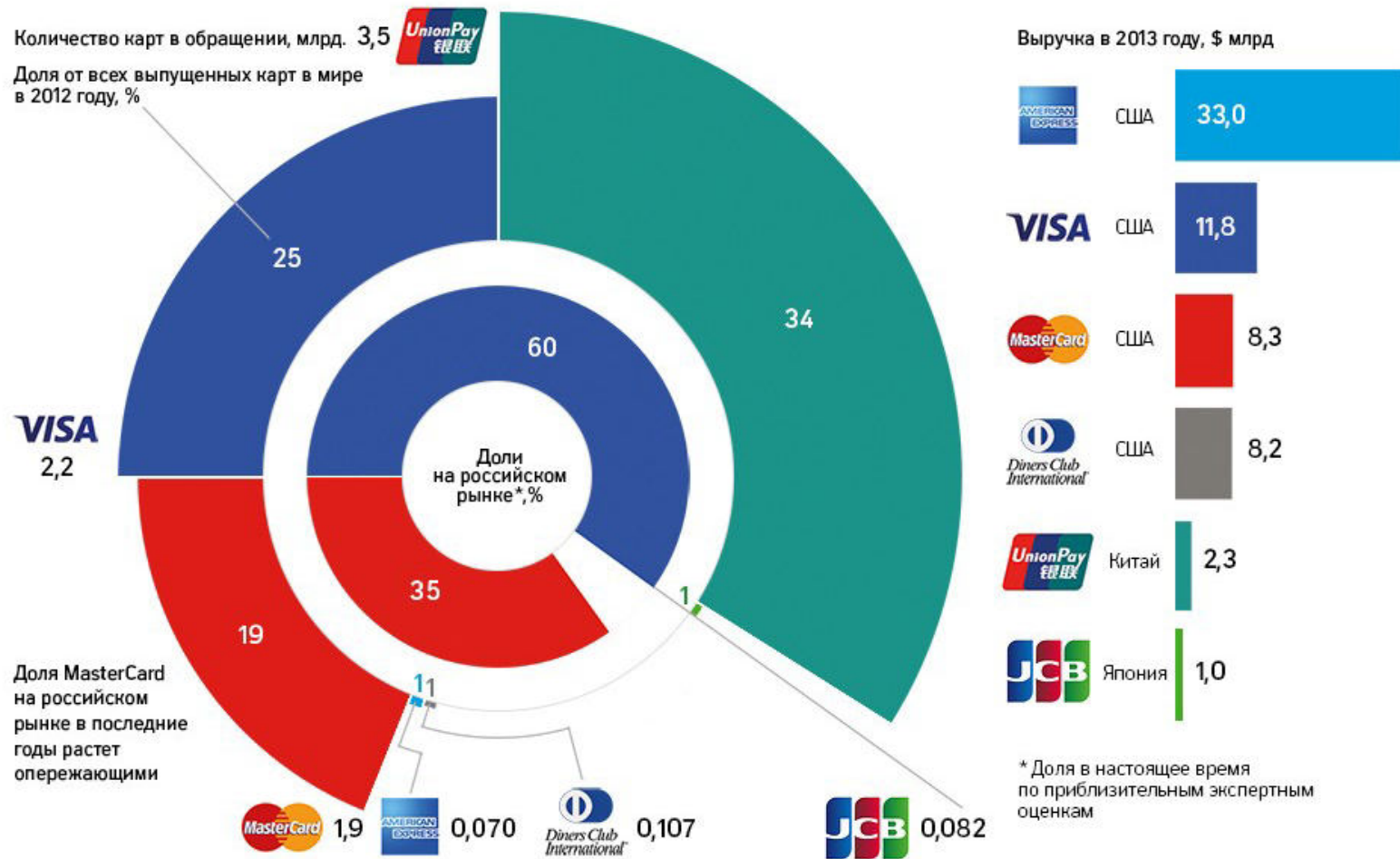


Современный статус системы VISA

- На сегодняшний день Visa Inc. является компанией, позволяющей экономическим агентам более чем в 200 странах и территориях совершать платежи с использованием электронных денег.
- Visa Inc. является наиболее крупной сетью, в которой совершаются розничные электронные платежи.
- По состоянию на 30 апреля 2016 г. в обращении находилось 1,9 млрд карт платежной системы Visa, которые принимались в миллионах магазинов и в 1,9 млн банкоматов по всему миру (за IV квартал 2015 г. - III квартал 2015 г. было проведено 76 млрд транзакций).
- Процессинговая платформа VisaNet функционирует на базе четырех операционных центров, расположенных на трех континентах.



Крупнейшие мировые платежные системы на базе пластиковых карт



© РБК, 2014

Источник: Retail Banking Research, данные компаний

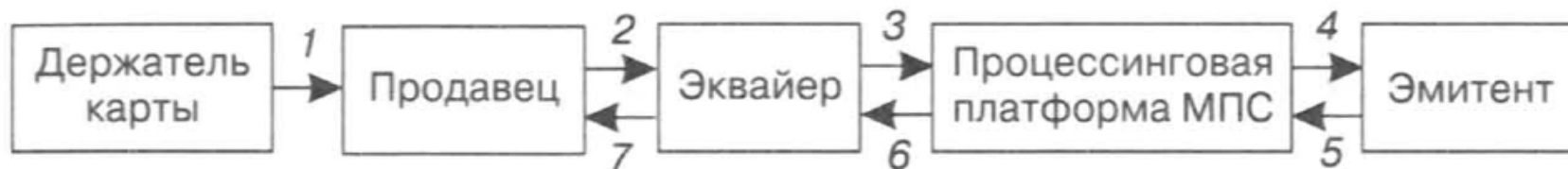


Основные стадии транзакции в рамках платежной системы на базе карт

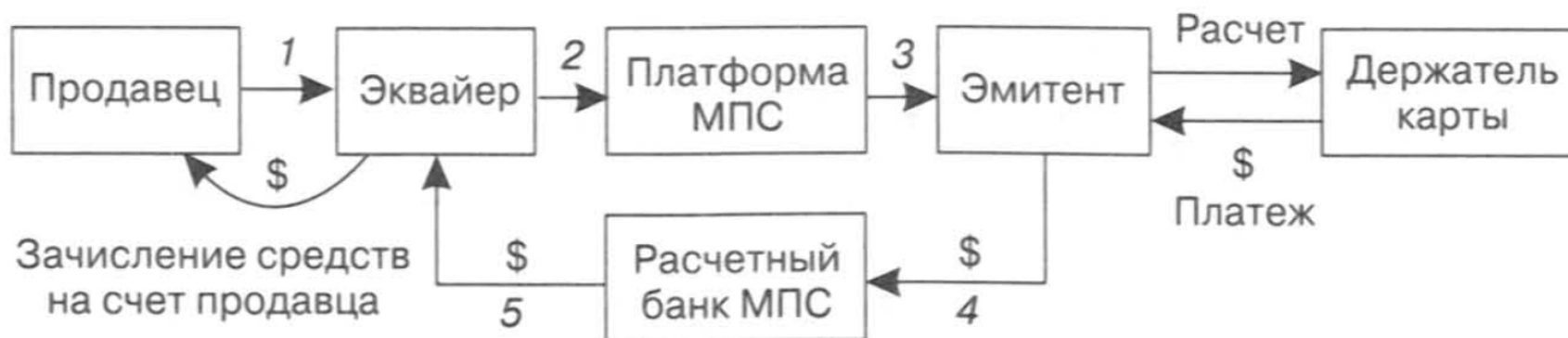
1. **Авторизация** - процесс одобрения (санкционирования) или отклонения транзакции до момента окончательного совершения покупки или выдачи денег из банкомата.
2. **Клиринг** - процесс передачи итоговой информации о транзакциях от эквайреров эмитентам карт для дальнейшего учета данных о транзакции на счете держателя карты.
3. **Расчет** предусматривает определение и передачу чистых итоговых позиций эмитентов карт и эквайреров по всем транзакциям, прошедшим клиринг.



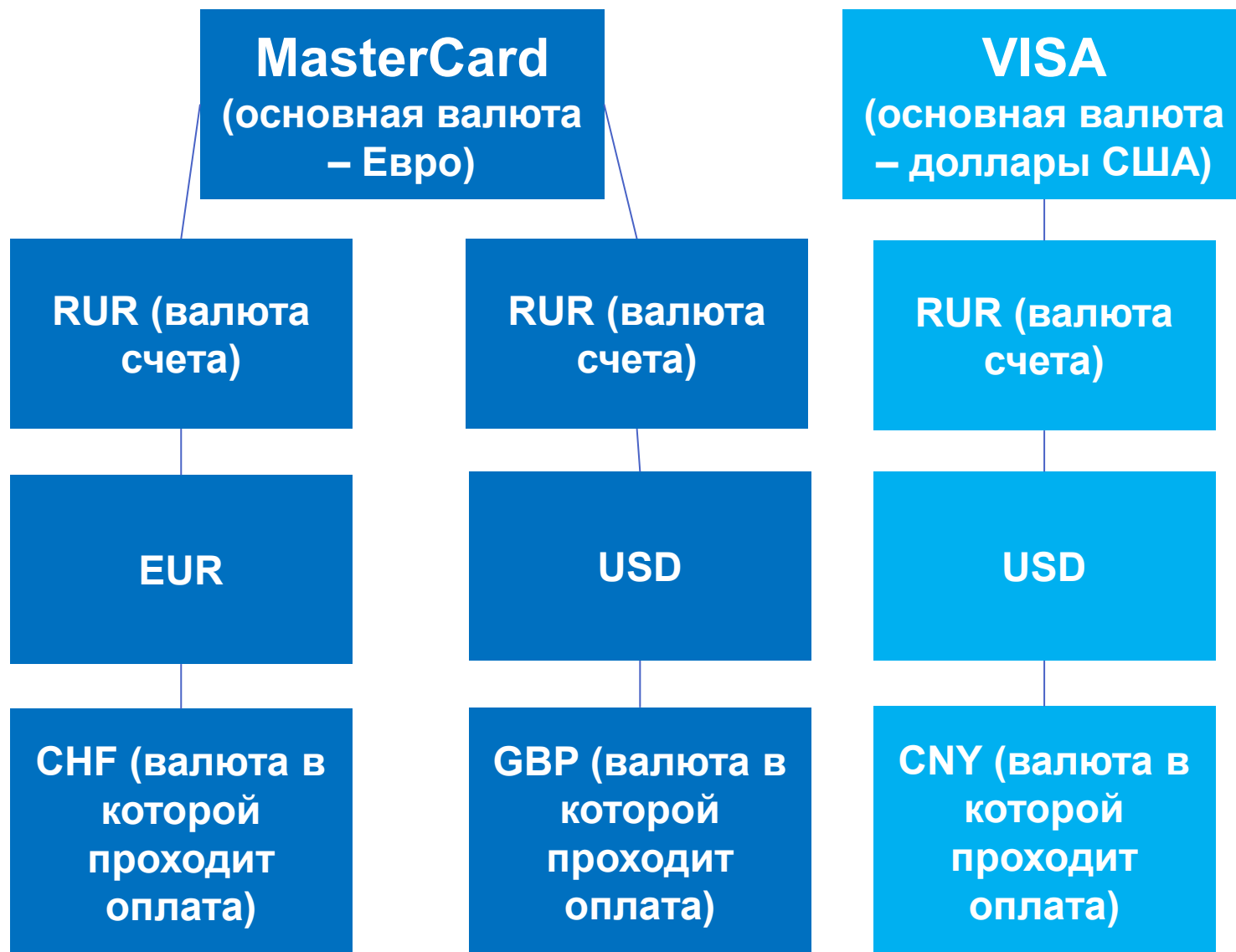
Типичная транзакция в международной платежной системе на базе платежных карт



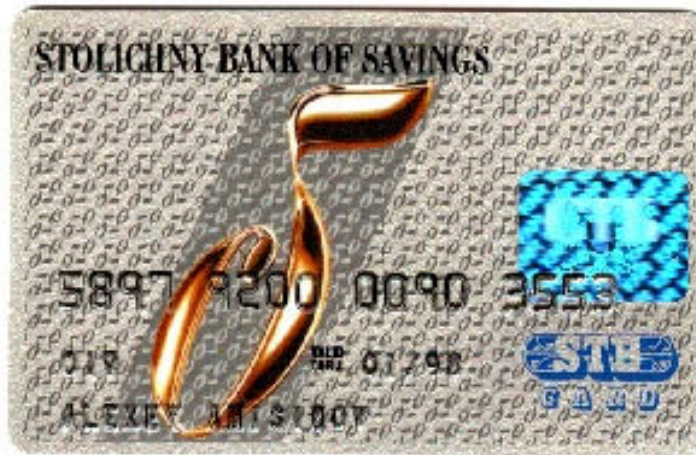
Клиринг и расчеты между эмитентом и эквайером в транзакции международной платежной системе



Конверсия при проведении транзакций



Графическая запись



1. **Графическая запись** – самый ранний и простой способ записи информации на карту, который до сих пор используется во всех картах, включая самые технологически развитые.

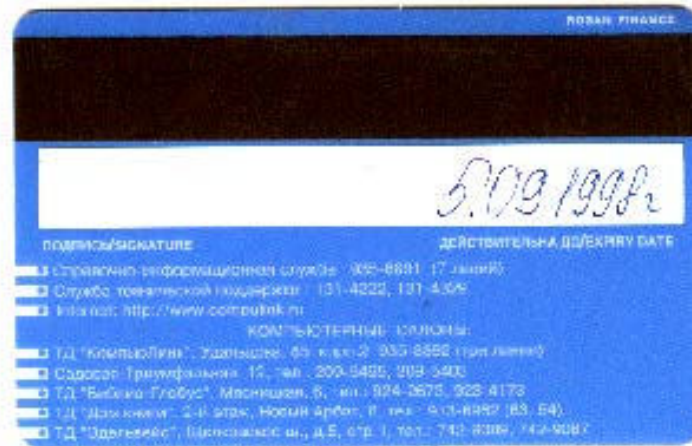
Эмбомирование и штрих-кодирование

2. Эмбомирование (embossing) – нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков.

3. Штрих-кодирование – запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила.



Магнитная полоса



4. Кодирование на магнитной полосе – магнитная полоса может хранить около 100 байт информации, которая считывается специальным считывающим устройством.

Карты памяти



5. Карты памяти содержат встроенную микросхему на магнитной полосе, но микросхема карты содержит только запоминающее устройство.

Смарт карты и карты оптической памяти

6. Смарт-карты – внешне похожи на карты памяти, однако в микросхему смарт-карты включена “логика” (микропроцессор), что и делает эти карты “интеллектуальными”.

7 Карты оптической памяти – имеют большую емкость, чем карты памяти, но данные на них могут быть записаны только один раз.



Типы Смарт-карт

В зависимости от внутреннего устройства и выполняемых функций смарт-карты можно разделить на три типа:

1. карты-счетчики
2. карты с памятью
3. микропроцессорные карты



Карты-счетчики

1. **Карты-счетчики** применяются для такого типа расчетов, когда требуется вычитание фиксированной суммы за каждую платежную операцию. Подобные карточки еще называются карточками с предварительно оплаченной суммой.



Карты с памятью

2. Карты с памятью – это промежуточный тип при переходе от карт-счетчиков к микропроцессорным картам. Обычно карты подобного типа используются для хранения информации

Существуют два подтипа подобных карт:

- *с незащищенной*
- *с защищенной памятью*



Микропроцессорные карты

3. Микропроцессорные карты — в карту с микропроцессором встраивается специализированная операционная система, обеспечивающая большой набор сервисных операций и средств безопасности.

Микропроцессоры, установленные на этих картах, обладают следующими основными характеристиками: тактовой частотой до 5 МГц; емкостью ОЗУ до 256 байт; емкостью ПЗУ до 10 Кбайт; емкостью перезаписываемой энергонезависимой памяти до 8 Кбайт.

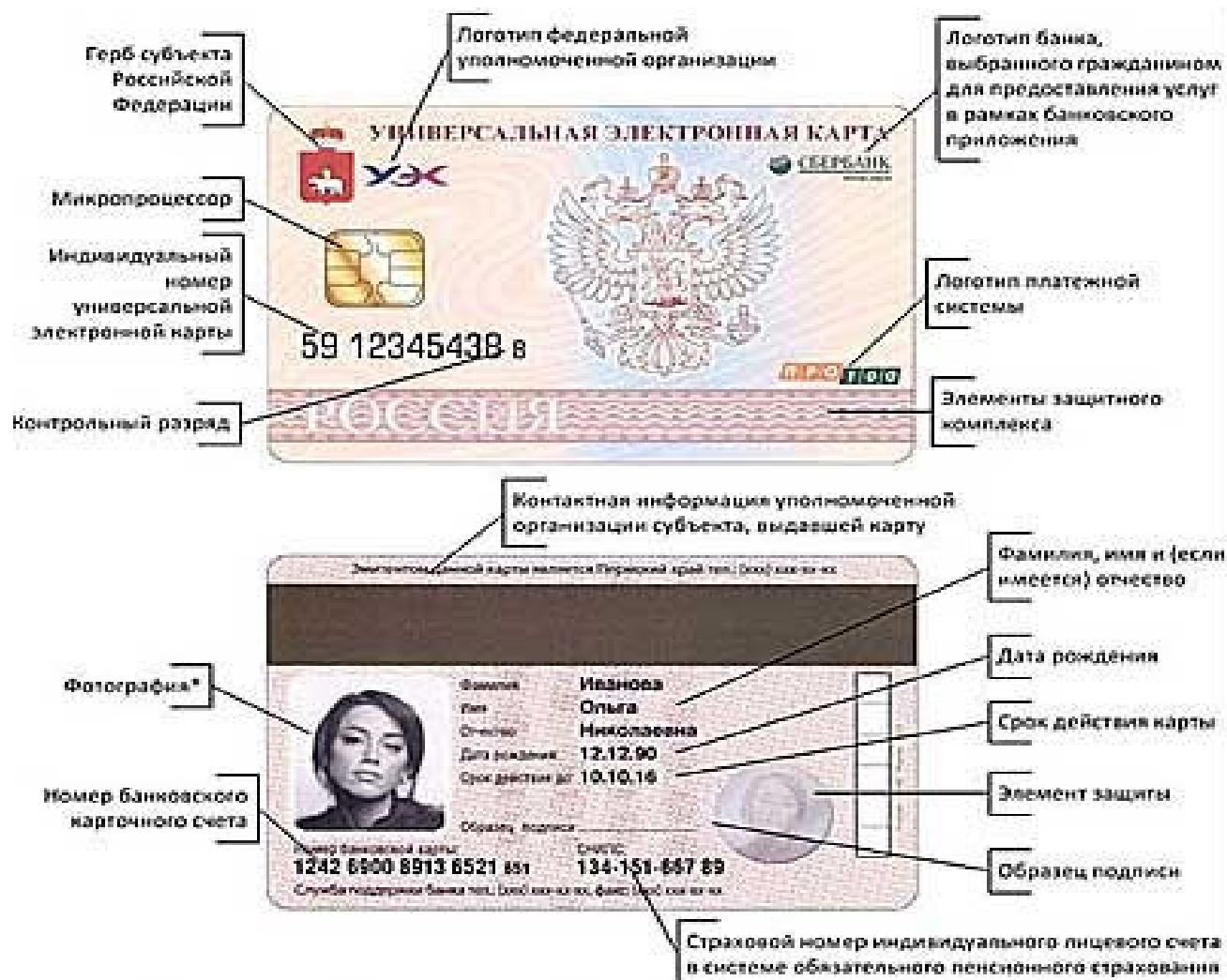


«Универсальная электронная карта»

- Система универсальных электронных карт имеет целью всем гражданам России отказаться от наличных расчетов при оплате госуслуг.
- Универсальная электронная карта:
 - обеспечивает доступ к информации о пользователе карты,
 - используется для удостоверения прав пользователя на получение государственных и муниципальных услуг,
 - иных услуг, в том числе для совершения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, юридически значимых действий в электронной форме.



Образец «Универсальной электронной карты»



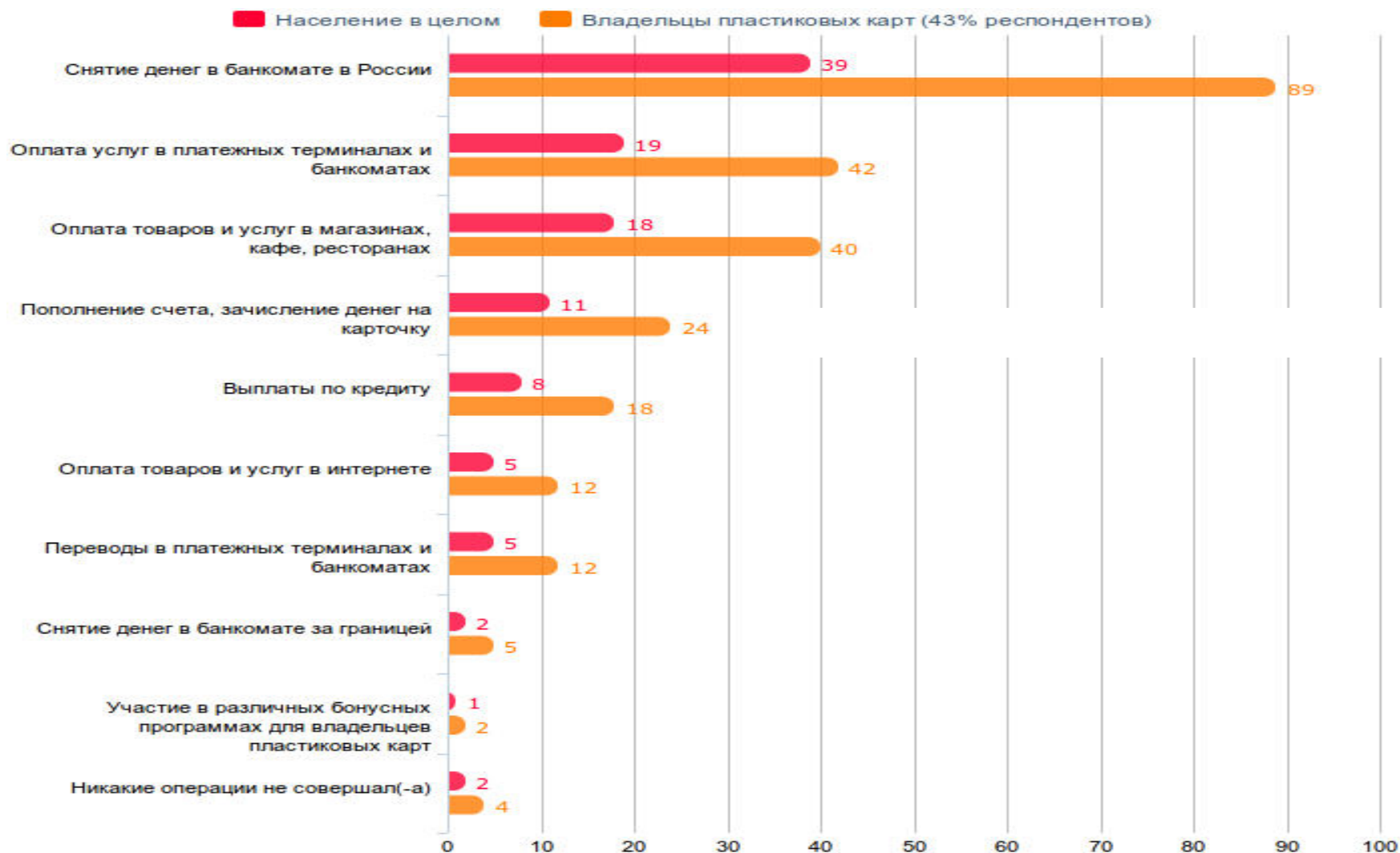
* - в случае выдачи универсальной электронной карты по заявлению гражданина

Некоторые современные и перспективные возможности банковских карт на примере «универсальной электронной карты»

1. Получение денег без комиссии в банкоматах любых банков.
2. Двусистемность, позволяющая использовать карту в любой стране мира.
3. Получение процентов, начисляемых на остаток средств как на вклад.
4. Оповещение людей обо всех изменениях на счетах посредством sms-сообщений.
5. Тесная интеграция в повседневную жизнь в форме возможности оплаты:
 - турникетов в метро
 - услуг ЖКХ
 - мобильной связи
 - штрафов ГИБДД
6. Превращение карты в ключ электронной цифровой подписи.
7. Установления карте статуса мультипаспорта



Операции, совершаемые при помощи пластиковых банковских карт



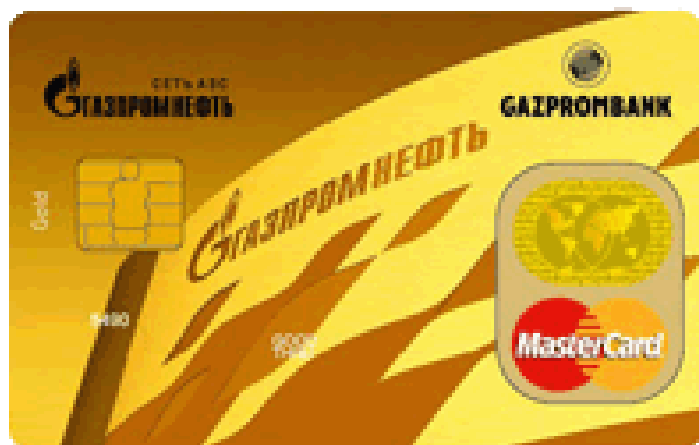
Виды современных карт на примере Газпромбанка



1. Подарочная карта
2. Кредитные карты
3. Карта «Газпромбанк – Газпромнефть» (совместная карта ГПБ (ОАО) и ОАО "Газпром нефть")
4. Карта «Газпромбанк – Travel Miles» (совместная банковская карта ГПБ (ОАО) и iGlobe.ru)
5. Карта "Газпромбанк - Экспресс Карт" с функцией безналичной оплаты проезда
6. Карта «Газпромбанк – Аэрофлот» (Совместная карта ГПБ (ОАО) и ОАО «Аэрофлот»)
7. Карта Visa «Газпромбанк – Трансаэро» (Совместная карта ГПБ (ОАО) и ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»)
8. Карта «Газпромбанк - Уральские авиалинии» (совместная карта ГПБ (ОАО) и ОАО АК «Уральские авиалинии»)
9. Карта "Газпромбанк - ФК "Зенит" (совместная карта ГПБ (ОАО) и ЗАО "ФК "Зенит")
10. Карта «Газпромбанк – ХК СКА» (совместная карта ГПБ (ОАО) и ЗАО «ХК СКА»)
11. Visa Unembossed и MasterCard Unembossed
12. Visa WebCard / MasterCard WebCard (Виртуальные карты)
13. Пенсионная карта ГПБ (ОАО) (Совместная карта ГПБ (ОАО) и НПФ "ГАЗФОНД")
14. Visa Electron и Maestro
15. Visa Classic-индивидуальный дизайн
16. Visa Gold/MasterCard Gold
17. Visa Classic/MasterCard Standard
18. Lady's card



Карта «Газпромбанк – Газпромнефть»



Карта «Газпромбанк – Travel Miles» (совместная банковская карта ГПБ (ОАО) и iGlobe.ru)



Карта "Газпромбанк - ФК "Зенит" (совместная карта ГПБ (ОАО) и ЗАО "ФК "Зенит")



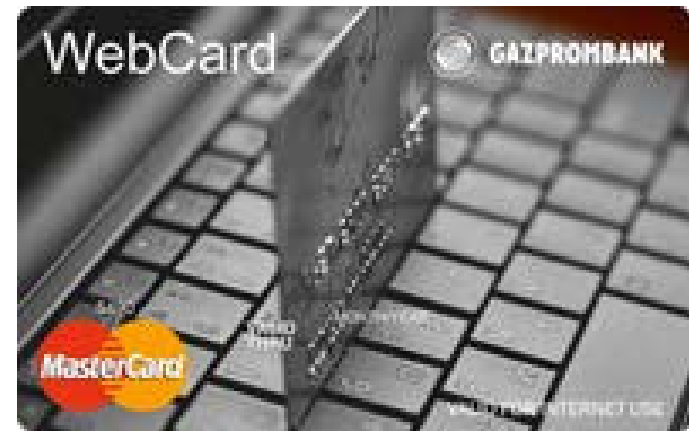
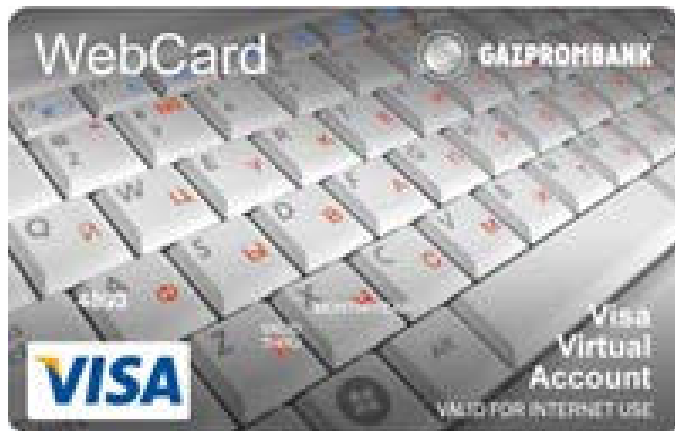
Пенсионная карта ГПБ (ОАО) (совместная карта ГПБ (ОАО) и НПФ "ГАЗФОНД")



Подарочная карта



Visa WebCard / MasterCard WebCard (Виртуальные карты)



Международная банковская карта-стикер MasterCard PayPass



Карта «Газпромбанк – Экспресс Кард» с функцией безналичной оплаты проезда



Карта «Газпромбанк – Экспресс Кард» с носителем в форме наручных часов с функцией безналичной оплаты проезда



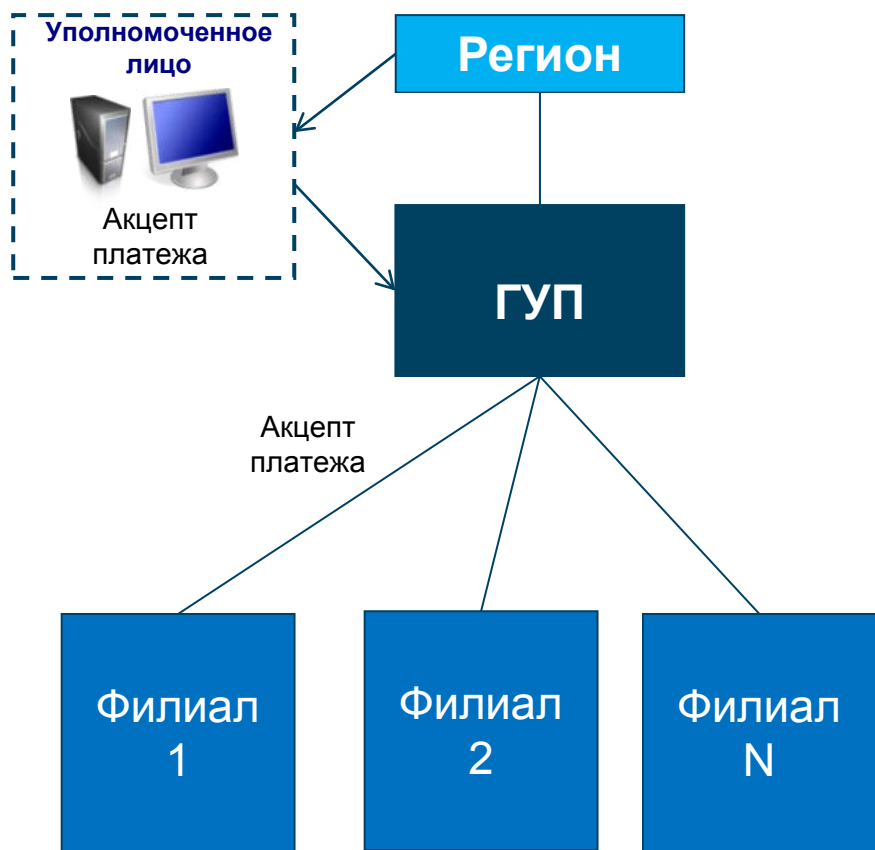
Национальная система платёжных карт

«В течение 2015 года будет создана национальная система платёжных карт с независимой от международных систем инфраструктурой: единым операционным центром и собственными платёжными инструментами. Она должна обеспечить безопасность и конфиденциальность расчётов наших граждан»

В.В. Путин, 02.10.2014



Расчетный центр корпорации



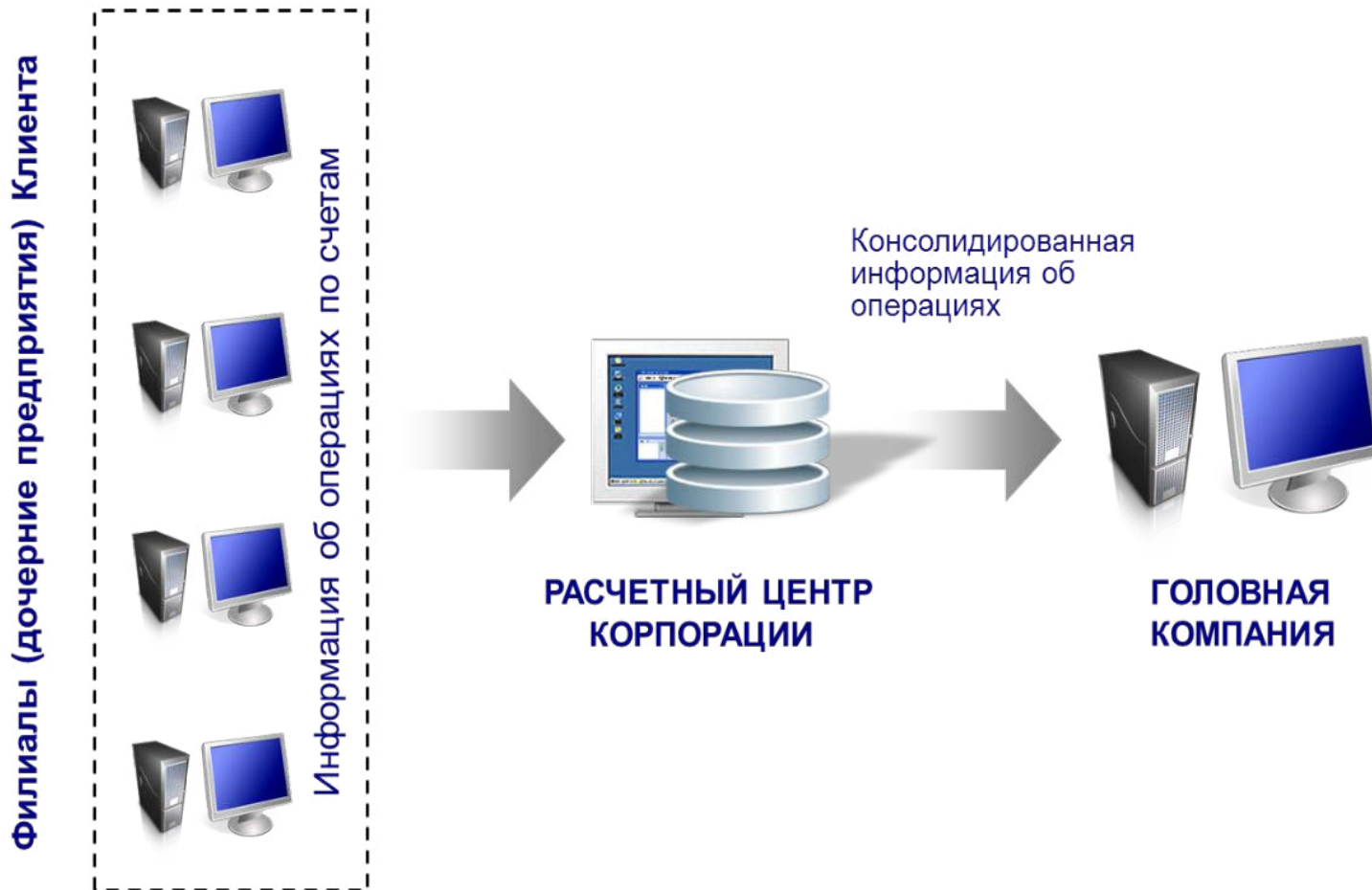
Расчетный центр корпорации (РЦК)
– сервис оперативного контроля и управления движением денежных средств с помощью централизации принятия управленческих решений.

Перечень предоставляемых услуг РЦК

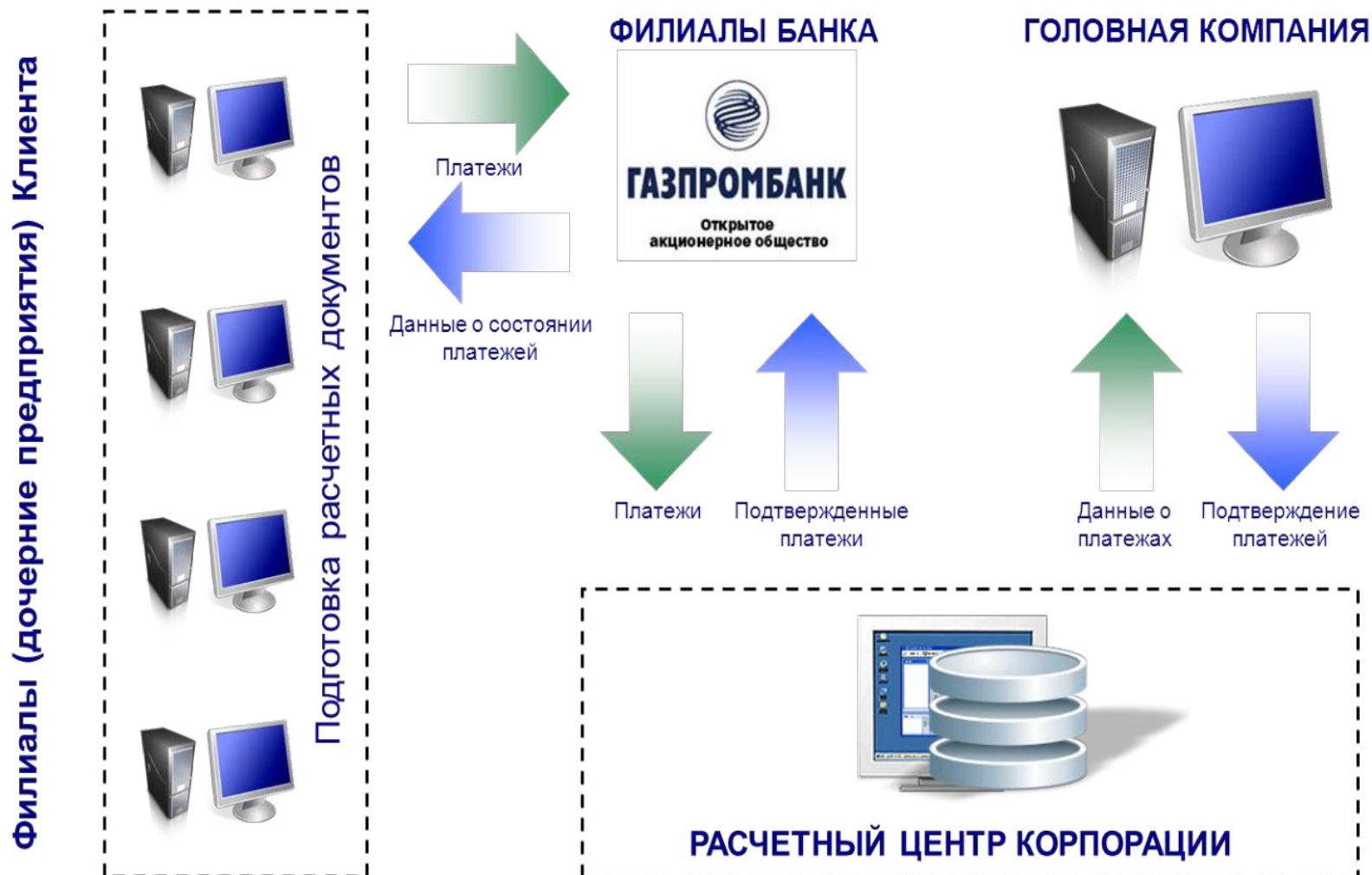
- Финансовый мониторинг
- Предварительный контроль (акцепт) расходных операций
- Контроль исполнения бюджета



РЦК: финансовый мониторинг



РКЦ: предварительный контроль (акцепт) расходных операций

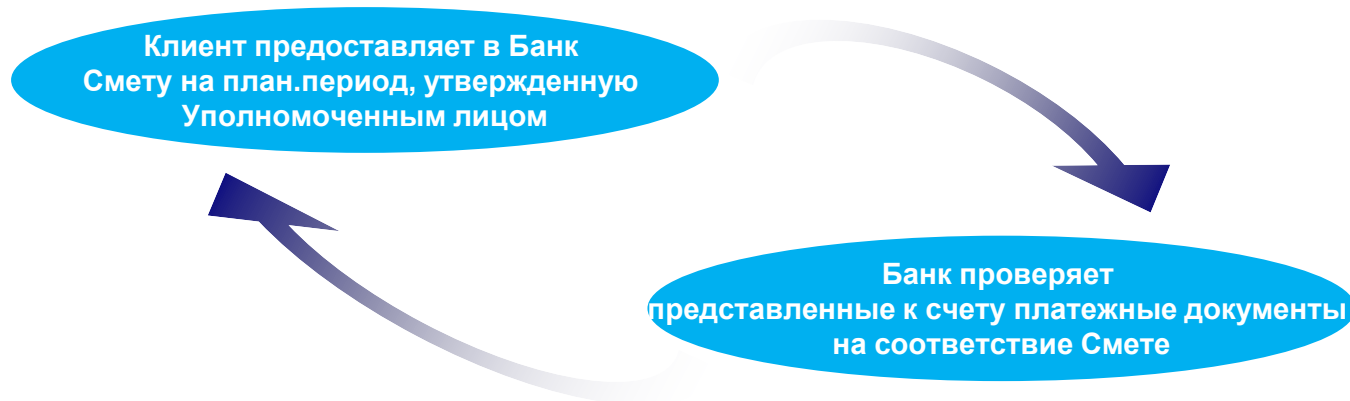


РЦК: контроль исполнения бюджета



Контроль Банком расходных операций для бюджетов муниципальных образований

- Услуга предполагает контроль Банка за расходованием средств государственного и целевого корпоративного финансирования
- Делегирование Банку права контроля за расходными операциями по счету согласно утвержденной Смете и выбранной схеме контроля



Автоматизированная система контроля Банком расходных операций



Преимущества «зарплатного» обслуживания (1/2)

Выпуск и обслуживание банковских карт
(Classic/Standard/Gold/Platinum) - бесплатно

Выпуск 2-х дополнительных карт - бесплатно

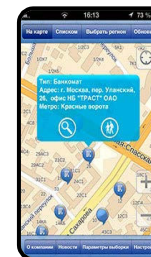
Получение без комиссий наличных денежных
средств в сети обслуживания Банка, банков-
партнеров и банков-участников ОРС*

Удобный навигационный сервис для
держателей карт

SMS-уведомления - бесплатно



НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»



Преимущества «зарплатного» обслуживания (2/2)

Отсутствие ограничений по выдаче наличных денежных средств в различной валюте

Единые условия обслуживания в Москве и регионах

Установка необходимого количества банкоматов

Возможность для держателей банковских карт получать существенные бонусы в программах лояльности при безналичной оплате товаров и услуг



Карты с дополнительным лимитом средств

Выпуск и обслуживание комплекта карт – бесплатно

Льготный период – до 62 дней

Максимальный размер лимита – до 500 000 руб.

Срок действия карты – 3 года

Размер процентной ставки – от 18% годовых

Минимальный платеж – 5 % от суммы кредита



Информационные услуги для держателей банковских карт (на примере Газпромбанка)



Система Телекард



***Информационный и
платежный сервис***



Домашний банк



Банкоматы



Терминалы

Самые «расчетные» банки России

МЕСТО	НАЗВАНИЕ БАНКА	ГОРОД	РАСЧЕТ. СЧЕТА (ТЫС. РУБ.)	РАСЧЕТ. СЧЕТА/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (%)
1	СБЕРБАНК РОССИИ	МОСКВА	2803764929	18,84
2	ГАЗПРОМБАНК	МОСКВА	940331131	26,86
3	ВТБ	С.-ПЕТЕРБУРГ	688231920	12,86
4	АЛЬФА-БАНК	МОСКВА	382713687	28,27
5	ВТБ 24	МОСКВА	356815902	18,00
6	РАЙФФАЙЗЕНБАНК	МОСКВА	246620640	42,53
7	БАНК МОСКВЫ	МОСКВА	192777094	14,27
8	РОССИЯ	С.-ПЕТЕРБУРГ	168388873	41,05
9	СИТИБАНК	МОСКВА	163093567	63,46
10	ПРОМСВЯЗЬБАНК	МОСКВА	158557663	20,22
11	РОСБАНК	МОСКВА	118472829	20,88
12	ЮНИКРЕДИТ-БАНК	МОСКВА	111225245	15,21
13	БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	С.-ПЕТЕРБУРГ	92186321	28,28
14	РОССЕЛЬХОЗБАНК	МОСКВА	91990478	5,84
15	УРАЛСИБ	МОСКВА	91404646	28,41
16	СВЯЗЬ-БАНК	МОСКВА	78899750	25,79
17	ФК «ОТКРЫТИЕ»	МОСКВА	67303834	7,44
18	НОВИКОМБАНК	МОСКВА	63095552	35,46
19	РОСЕВРОБАНК	МОСКВА	56320321	53,88
20	АК БАРС	КАЗАНЬ	55294193	15,94

На 01.01.2015

