Для группы 59-60

на 09-11 апреля 2020г.

Специальность (профессия) 38.02.05 Товароведение и экспертиза качества потребительских товаров

Темы для самостоятельного изучения по дисциплине: **МДК 04.02 Эксплуатация контрольно-кассовой техники:**

1. Пластиковые карты. Общие положения. Терминология и классификация. Достоинства пластиковых карт

2. Пользование пластиковой картой. Правила проведения операций в торговых предприятиях с помощью пластиковых карт

3. Оборудование для работы с пластиковыми картами

**Лекционный материал**

**Классификация пластиковых карт**

Пластиковая карточка - обобщающий термин, который означает все виды карточек, различают по назначению, по виду предоставляемых услуг с их помощью, по своим техническим возможностям и организациями, которые выпускают. Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что они содержат определенный набор информации, используемый в различных прикладных системах. Карта может служить не только платежным инструментом, с помощью которого можно осуществлять безналичные расчеты за товары и услуги и получать наличные, но и пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, средством оплаты телефонных переговоров, водительским удостоверением и тл-

В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов. В системе безналичных расчетов они составляют особый класс средств платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов.

Пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (длина 85,6 мм, ширина 53,9 мм, а толщина не более 0,76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к любым повреждениям пластмассы. Основная функция пластиковой карточки - обеспечение идентификации лица, ее использует как субъекта (участника) платежной системы. Для этого на пластиковую карточку наносятся логотипы банка-эмитента и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карты, номер его счета, срок действия карточки. Кроме этого, на карточке может присутствовать фотография держателя и его подпись.

В процессе развития карточных платежных систем возникло много видов пластиковых карт, которые различаются по функциональному назначению, техническим характеристикам и категориям потребителей.

Существует также много признаков, по которым можно классифицировать карточки, например, по материалу, из которого изготовлены карты: бумажные (картонные), металлические, пластиковые.

Сегодня практического распространение получили пластиковые карточки. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку, так называемые ламинированные карточки. Ламинирование является довольно дешевой и простой процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В то же время, в отличие от металлических карт, пластик легко поддается термической обработке и давлению (Эмбоссирование), что очень важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

Алфавитно-цифровые данные - имя, номер карточки (состоит из 16 цифр: первые шесть - код банка-эмитента (IssuingBank) следующие девять банковский номер карточки (номер карт-счета); последняя цифра -контрольная) срок действия и другие - могут быть эмбоссированные, то есть нанесены рельефным шрифтомлибо не эмбоссированные (выжженные). Графическая информация дает возможность визуальной идентификации владельца карты. Однако для использования в банковской платежной системе этого недостаточно. Во-первых, такая карта может быть легко подделана, во-вторых, автоматическая обработка такой карточки проблемная. Кроме того, нужно хранить на карточке ряд конфиденциальных данных, облегчает процедуру авторизации. Все это приводит к необходимости внесения идентификационных данных на банковские пластиковые карточки дополнительно еще в закодированном виде. Эта задача может быть решена с помощью различных физических механизмов. В карточках со штрих-кодом как идентификационный элемент используется штриховой код, аналогичный коду, который применяется для маркировки товара. Считывание кода происходит в инфракрасных лучах. Карточки с магнитной полосой сегодня наиболее распространены. Магнитная полоса расположена на обратной стороне карточки и состоит из трех дорожек.



По способу записи информации можно выделить следующие виды карточек: графическая запись; эмбоссирования; штрих-кодирования; с магнитной полосой (магнитная карточка) с микросхемой (карты памяти); микропроцессорные (смарт-карта); лазерная запись (оптическая карточка).

Самой и простой формой записи информации "на карту было и остается графическое изображение. Оно до сих пор используется во всех картах. Сначала на карту наносились только фамилия, имя держателя карточки и информация о ее эмитента. Позже на универсальных банковских карточках был предусмотрен, образец подписи, а фамилия и имя стали ембосуватися.

Эмбоссирование (тиснение) - это нанесение данных на карту в виде рельефных знаков.

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

**Преимущества банковских карт для пользователя**

1. Главное преимущество, которое можно назвать и одним из недостатков – отсутствие наличности. Преимущество заключается в том, что с банковской пластиковой картой необязательно носить с собой наличность, особенно если это касается значительных сумм.

2. Банковскую пластиковую карту можно использовать для оплаты товаров и услуг в интернете. Например, при покупке в интернет-магазинах. Через интернет можно купить билет на самолёт или забронировать гостиницу.

3. С банковской пластиковой картой можно спокойно ехать за границу. При этом совершенно не стоит беспокоиться о предельно возможной вывозимой сумме и о необходимости иметь валюту той страны, в которую выезжаешь. В этой связи необходимо отметить, что для таких целей пластиковая карта «зарплатного» проекта скорее всего не подойдет, для этого существуют другие карточки.

4. Деньги, находящиеся на карточке могут приносить и некоторые дивиденды, называемые капитализацией. Конечно же, процентная ставка «зарплатного» проекта не может сравниться с процентами по депозиту, но всё же какие-то проценты накапливаться будут.

5. Некоторые банки для «зарплатных» проектов предоставляют овердрафт (в нашей статье читайте подробнее про овердрафт [http://HBon.ru/overdraft-kabala-ili-dobryj-pomoshhnik](http://hbon.ru/overdraft-kabala-ili-dobryj-pomoshhnik)). Другими словами – кредит. Что в некоторых ситуациях может являться незаменимой услугой, хотя и имеющей определённую цену. В этой связи необходимо отметить, что банки эмитируют (выпускают) два вида карт – дебетовые и кредитные.

6. Утеря или кража банковской карточки не означает потерю всех денег. Достаточно обратиться в банк, и вы вновь сможете пользоваться своими деньгами.

## Недостатки банковских карт для клиентов

1. Что же касается недостатков, то они, к сожалению, тоже существуют. Несмотря на наличие банковской карточки, иметь наличность в своём кошельке всё же необходимо. Пластиковой карточкой невозможно рассчитаться на рынке, не примут её и в общественном транспорте. Существует множество точек продаж и оказания услуг, где наличие банковской карты сведёт на нет все её преимущества.

2. Ещё одним неудобством является снятие наличных. Без «ущерба для своего кошелька» наличные деньги со своей карточки можно снять либо в кассе выдавшего её банка, либо в банкомате «своего» банка. За все остальные снятия придётся заплатить процент от снимаемой суммы, причём он может быть достаточно значительным.

3. Снятие наличных в банкомате или оплата товаров и услуг может повлечь за собой несанкционированное снятие денег с вашего счёта, к которому выдана пластиковая карта. Это возможно в том случае, если банк, через терминал которого осуществляется операция, не уделяет должного внимания вопросам карточной безопасности. И даже если банк пытается противостоять разного рода карточному мошенничеству, это всё равно не даёт полной гарантии вашей безопасности.

4. Одним из недостатков банковской пластиковой карты является необходимость помнить PIN-код – набор цифр, позволяющий производить операции. Но это не только недостаток. PIN-код – это одна из систем, гарантирующих безопасное пользование карточкой. Если этот код не будет известен никому, кроме держателя пластиковой карты, то наряду с другими мерами безопасности это может обеспечить большую степень защиты от возможного пользования вашими деньгами.

|  |
| --- |
| **Организация расчётов с использованием пластиковых карт**В расчётах с использованием платёжной карты, как правило, участвуют: владелец карты, банк-эмитент и его процессинговая компания, торгово-сервисная точка с POS-терминалом, банк-эквайрер и его процессинговая компания, главный процессинговый центр, расчётный банк, в котором банк-эмитент и банк-эквайрер имеют свои корреспондентские счета и осуществляют взаимные расчёты.Расчеты осуществляются следующим образом: кассир вставляет карту в щель кассового терминала, по каналу связи сообщается номер банковского счета владельца карточки, подтверждается достаточная сумма на счете (авторизация карты) и дается команда на списание денег. Карточка возвращается владельцу [13].Порядок осуществления расчётов с использованием пластиковых карт представлен на рисунке 5.Структурная схема платёжной системы на базе картРисунок 5 - Структурная схема платёжной системы на базе карт* + - - Владелец карты открывает в банке-эмитенте специальный счет; банк-эмитент выдает владельцу карты банковскую карту.
		- - Владелец карты, желая получить товар, услугу или наличные деньги, предоставляет в POS-терминал или вставляет в банкомат банковскую карту и вводит свой ПИН-код.
		- - POS-терминал или банкомат осуществляет авторизацию карты.
		- - Банкомат списывает сумму сделки с банковской карты и выдает держателю карты слип; владелец карты получает товар, услуги или наличные деньги; банковская карта возвращается владельцу.
		- - POS передает в банк-эквайрер слипы, которые служат документарным основанием для проведения расчетов.
		- - Банк-эквайрер осуществляет расчеты с POSом по предоставленным слипам, зачисляя их общую сумму на счет POSа.
		- - Банк-эквайрер передает в процессинговый центр информацию о проведенных им расчетах по банковским картам.
		- - Процессинговый центр обрабатывает полученную за день информацию, формирует итоговые данные для проведения взаиморасчетов и доводит их до всех участников расчетов.
		- - Участники расчетов осуществляют погашение взаимных обязательств, возникших при проведении операций с использованием банковских карт.
		- - Банк-эмитент списывает сумму операции со специального банковского счета владельца карты с учетом комиссионных

Продажа оформляется выпиской товарных чеков (слипов), которые прокатываются на специальных устройствах. В слипе указывают: имя держателя карты, номер карты, дата покупки, сумма, тип платежной системы (VISA, Mastercard и другие), адрес организации и другую информацию. Слип заполняется под копирку в 3х экземплярах: первый - покупателю, второй - инкассатору, третий - в бухгалтерию организации вместе с кассовым отчетом. Покупатель расписывается в слипе, его подпись сверяется кассиром с подписью на карте [13].Реализация при оплате пластиковыми карточками фиксируется при помощи контрольно-кассовой техники. В свете этого суммы наличных денежных средств, сданных кассиром в конце дня, не совпадают с показаниями счетчика на сумму выручки от продажи с использованием пластиковых карт.Взнос наличных может производиться на карту, счёт которой открыт в долларах США или евро - основным держателем с использованием карты; на карту, счёт которой открыт в рублях РФ - с использованием основной или дополнительной карты, а также любым физическим лицом без предъявления карты (по её номеру). Не допускается проведение операций "Взнос наличных" на карты, выпущенные сторонними банками. При проведении операции "Взнос наличных" взимается комиссия в соответствии с тарифами банка.Пополнение счёта путём внесения наличных в кассах банка производится только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.Способы пополнения счёта:* + - - внесение наличных денежных средств в подразделении банка по месту подачи заявления на получение карты или в любом подразделении данного филиала банка при наличии удалённого доступа к централизованной базе данных счетов физических лиц в филиале банка;
		- - безналичным путём со счетов, вкладов, ведение которых осуществляется в этом же подразделении банка;
		- - переводом из других подразделений банка и других кредитных организаций;
		- - причислением процентов в соответствии с тарифами банка.

Перевод средств с карты на карту производится в трёх видах валют независимо от валюты счёта карты: в рублях РФ, долларах США и евро. Не допускается проведение через кассы банка операций перевода средств по картам, выпущенным сторонними банками. Если счёт карты получателя открыт в иностранной валюте, а карты отправителя и получателя принадлежат разным физическим лицам, клиенту в проведении операции будет отказано [4].Для проведения оплаты в интернете при помощи пластиковой карты существует 3 основных метода. Первый способ заключается в том, чтобы зарегистрировать свой интернет-магазин в так называемом виртуальном терминале. Этот процесс подразумевает ручной ввод информации о пластиковой карте в защищенный терминал сразу после приема заказа.Второе решение подразумевает собой создание перенаправления покупателя с вашего сайта на отдельный сервис для проведения оплаты. Уже на сайте стороннего сервиса пользователь вводит данные пластиковой карты, чтобы провести оплату. Как только транзакция будет завершена, покупатель снова переносится на страницы вашего интернет-магазина.Лучшим методом приема платежей считается тот метод, когда вы открываете счет продавца (мерчанта) и принимаете оплату через шлюз прямо на страницах вашего интернет-магазина.Все системы получения денег от покупателей имеют единый принцип работы:* + - - Пользователь вводит нужные данные в определенную форму;
		- - Покупатель после заполнения формы попадает на страницу оплаты в выбранной системе электронных платежей;
		- - Владелец товара получает от партнера письмо с данными об оплате и проверяет правильность внесения суммы;
		- - Покупатель перенаправляется на страницу скачивания файла или получает пароль на доступ к приватным страницам или файлам. Если это интернет-магазин, покупатель получает письмо с уведомлением что его заказ принят.

В настоящее время все больше операций проводится клиентами без посещения банка. Модернизация телекоммуникационных систем, используемых для осуществления дистанционного обслуживания банковских клиентов, обусловила появление новой концепции организации банковской деятельности. Создание зон самообслуживания позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционного зала банка и соответственно сократить количество исполнителей. Создаются и полностью автоматизированные филиалы, представляющие собой помещение, оснащенное специальным банковским оборудованием. Они могут располагаться в жилых зданиях, на территории магазинов, промышленных объектов, вокзалов и т.д. и оказывают услуги в автоматическом режиме 24 часа в сутки. |

**Выполнить самостоятельную работу:**

Изучить правила проведения заключительных операций при работе на ККТ: подсчет выручки за день, подбор денежных купюр и сдача их в установленном порядке

# Тест по банковским картам

Тест по банковским картам

1. Банковские карты-это

- электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов;

- денежное средство;

- личный кредит;

2. К достоинствам банковских карт для клиентов относятся (выделить все прав. ответы):

- компактность;

-безопасность;

-доступ 24 часа в сутки;

-расчет по всему миру;

- возможность брать в кредит;

- возможность получения доходов в виде комиссионных;

- возможность перевозить через границу без ограничений по сумме и декларирования;

- использование карты за рубежом без обмена валюты;

- расширения круга клиентов;

- возможность получения скидок на услуги и товары;

3. Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:

- банк-эквайер;

-кредитная организация-эмитент;

-держатели банковских карт;

- организации, обслуживающие карты;

- РКЦ;

- банковский агент.

4. Банк-эмитент выполняет следующие функции:

- выпуск карт;

- кодирование карт и запись персональных данных клиента;

- выдачу карт;

- анализ кредитоспособности заявителя;

- выпуск денег;

- открытие карточного счета;

- определение кредитного лимита;

- авторизацию при приеме карты к оплате;

- взыскание просроченного долга;

- обеспечение безопасности;

- маркетинг.

5. Авторизация -это

- введение логина и пароля;

- разрешение эмитента на совершение операции с помощью карты;

- выявление автора;

- нет правильного ответа.

6. POS-терминал это

- посыльный терминал;

- торговый терминал;

- терминал по выпуску карт;

-нет правильного ответа.

7. Платежные карты можно классифицировать по следующим признакам:

- назначение;

- форме;

-территориальный признак;

- технология изготовления;

- предоставляемой сумме;

- режим использования;

- способ нанесения информации;

- принадлежность.

8. Признак «Режим использования»-это

- обычные карты

- эмбоссирование;

- золотые карты;

- расчетные карты;

- корпоративные карты.

9. Расчетная (дебетовая) карта используется

- в пределах кредитного лимита (потребительского кредита);согласно кредитному договору

- в пределах расходного лимита-суммы денежных средств клиента;

10. Бывают:

- расчетные карты;

- кредитные карты;

- чековые карты;

- международные карты;

- внутрибанковские карты;

- виртуальные карты;

- междугородние карты;

- эмиссионные карты.

11. Комбрендовая карта -это

- повышающая бренд клиента;

- совместное предложение банка с одной или несколькими компаниями-партнерами;

- простая карта, с индивидуальным дизайном;

- карта от ЦБ РФ.

12. Виртуальная карта

- для использования в сети интернет;

- для использования в сети интернет и реальном магазине;

- нет такой карты.

13. Стоп лист-это

- список запрещенных операций по картам;

- список запрещенных клиентов;

- перечень карт, операции по которым не проводятся.

14. Компания VISA

- английская;

- американская;

- российская;

- китайская.

15. Международная система MasterCard Worldwide объединяет

- 22 тыс. фин. Учреждений в 210 странах мира;

- объединяет 5 тыс. фин.учреждений в Европе;

- объединяет 11 тыс. фин. Учреждений в 130 странах мира.

16. Расставьте правильно этапы эквайринга:

а. подготовка протоколов транзакций за день  и передача их в банк -эквайер для осуществления расчетов;

б. запрос на авторизацию;

в. Обработка ответа от банка-эмитента и передача ответа на запрос об авторизации в процессинговый центр;

г. Ответ на запрос с разрешением на проведение операции или отказом.

Д. обработка запроса на авторизацию, формирование и отправка запроса в соответствующую карте платежную систему

Е. обработка запроса, определение банка эмитента данной карты и передача запроса на разрешение операции по карте в банк-эмитент

Ж. списание денежных средств с владельцев карт в банке-эмитенте и перечисление в банк-эквайер.

З. банк-эмитент проверяет наличие денег на карте, достаточных для оплаты покупки.

Ответ.

 Б. д. е. з. в. Г. А. ж.

17. Большинство карт имеют размер

- 55\*90\*0,15мм;

- 53.98\*85.60\*0,76мм;

- 65,35\*95,45\*0,92мм.

18.Номера всех карт VISA начинаются с цифры:

- 1;

-2;

-3;

-4.

19. Карта действительна до

- до 24.00 первого дня месяца срока окончания действия;

- - до 24.00 последнего дня месяца срока окончания действия;

20. Логотип MasterCard

- голубь;

- пересекающиеся круги красного и желтого цветов;

- пересекающиеся круги красного и голубого цветов;

21. Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать след. Обяз. Реквизиты:

- идентификатор банкомата;

- вид операции;

- инн плательщика;

Дата совершения платежа;

- сумма операции;

- паспортные данные плательщика;

- валюта операции;

- сумма комиссионного вознаграждения;

- код авторизации;

- реквизиты платежной карты;

22. Этапы выпуска карты

- прием заявления от клиента;

- отправка заявление в ЦБ РФ;

- проверка службой безопасности филиала банка;

-открытие счета банковской карты;

- заказ карт и пересылка документов в отдел банковских карт банка;

-доставка карт в подразделение банка;

- выдача изготовленной карты клиенту.

23. При выдачи карты клиент заполняет

- 3 экземпляра  мемориального ордера;

-2 экземпляра  мемориального ордера;

- не заполняет ордеров.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| Оборудование торговых предприятий: учебник для начального профессионального образования | Т.Р.Парфентьева |
| Контрольно-кассовые машины: учебник для начального профессионального образования | Л.И. Никитченко |
| Организация торговли: учебник для среднего профессионального образования | С.И. Жулидов |