

УДК 336.74

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ, ИХ ЗНАЧЕНИЕ В РАЗВИТИИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

А. Ю. БУЯКОВА, Д. Б. СТРЕЛЬЦОВА, М. С. ШУМИЛИНА

Научный руководитель Л. М. ЧУГУЛЬКОВА

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены проблемы совершенствования операций с использованием банковских платежных карт. Рассматривается состояние системы обслуживания карточек на данный период с учетом новых достижений цифровых технологий.

Ключевые слова:

платежная карта, платежи, банк, деньги, эквайринг, онлайн-кошелек, цифровые технологии.

Банковская платежная карточка представляет собой платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь [1].

Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности. Порядок выпуска в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек и проведения эквайринга устанавливается Национальным банком.

Выдача карточки – это процесс, при котором происходит передача карточки и специального кода к ней владельцу карточки, а также раскрытие иной необходимой для него информации.

Лицо, которое располагает карточкой – это физическое лицо, которое пользуется карточкой на основании договора об эксплуатации этой карточки (кредитного договора). В свою очередь, договор об использовании карточки – не что иное, как договор счета клиента, предполагающий использование карточки для доступа к его счету.

Использование карточки заключается в совершении ее владельцем разнообразных действий, в конечном итоге которых осуществляются онлайн-расчеты и выдача наличных денежных средств владельцу карточки. Также может происходить внесение наличных денег держателем на карточку для хранения их в безналичной форме. Держателя карточки обеспе-



чивают информационными и прочими услугами в зависимости от технологий, которые используются участниками платежной системы.

Существует значительное многообразие платежных карточек. Банковские карты различаются по сферам деятельности и использования, что помогает выбрать клиенту наиболее удобные для него:

– кредитная карточка – карточка, при использовании которой операции осуществляются в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора. Кредитная карта дает возможность доступа к деньгам банка, т. е. – это заем банковских денег, за пользование которыми клиенты впоследствии выплачивают банку проценты. Чтобы использовать карточку в полной мере, нужно досконально изучить всю информацию: как начисляются проценты, какой размер комиссионных затрат за снятие денег с карты и т. д.;

– дебетовая карточка – карточка, использование которой предусмотрено договором об использовании карточки между банком-эмитентом и физическим лицом. Чаще всего дебетовые карточки используются работодателем для перечисления сотрудникам заработной платы. Денежные средства при использовании карточки могут зачисляться на счет держателя и списываться с его счета в порядке, установленном законодательством, регулирующим проведение операций в соответствии с договором об использовании карточки [3];

– предоплаченная карта представляет собой онлайн-кошелек, в которой имеется возможность зачислить определенную сумму денег. Эти карточки выпускаются мгновенно, однако получить кредит на такую карту невозможно;

– семейные карточки, предлагаются для всех членов семьи, что является очень удобным в использовании;

– корпоративная дебетовая карточка – карточка, которая используется в пределах договора об ее эксплуатации, заключенном между банком-эмитентом и юридическим лицом или частным предприятием. Держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к текущим счетам клиентов-резидентов или счетам по учету депозитов клиентов, могут быть использованы на территории Республики Беларусь в таких целях, как оплата расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица или индивидуального предпринимателя, в частности расходов по уплате налогов, сборов (пошлин) и таможенных платежей, при проведении расчетов в рамках гражданско-правовых отношений; расходов, связанных с служебными командировками работников юридического лица (индивидуального предпринимателя), разъездами; иных расходов в случаях, которые предусмотрены законодательством.

В добавок к платежным карточкам существуют и неплатежные:

1) дисконтные карты. Были придуманы торговыми организациями для привлечения большей группы покупателей. Они предусматривают наличие



скидки на определенный процент, который будет учитываться при совершении покупки;

2) членские карты. Такие карты раздаются на предприятиях, членствах, профсоюзах для людей, которые в них состоят. Этот вид карт предусматривает льготы или принадлежность к той или иной организации;

3) карты-пропуска. Содержат в себе личную информацию держателя и используются в системах с ограниченным доступом.

Платежные карточки очень тесно вжились в современные условия. Как и все банковские продукты, платежные карточки имеют ряд преимуществ и недостатков:

а) главное преимущество платежных карт заключается в том, что не нужно носить с собой наличные деньги, они находятся в безналичной форме. Это важно для соблюдения условий безопасности, в частности, если речь идет о большой сумме [2];

б) банковскую платежную карту можно использовать для оплаты товаров и услуг в Интернете, это различные покупки в интернет-магазинах, покупка билетов на самолет или возможность забронировать гостиницу;

в) с банковской платежной картой можно безопасно ехать за границу. При этом совершенно не нужно бояться о возможной вывозимой сумме и о необходимости иметь валюту той страны, в которую выезжаешь. Нужно отметить, что для таких целей карта «зарплатного» проекта не подойдет, для этого существуют другие карточки;

г) деньги, которые хранятся на карточке, могут приносить и некоторые дивиденды. Конечно же, процентная ставка «зарплатного» проекта не может сравниться с процентами по депозиту, но все же какие-то проценты накапливаться будут;

д) некоторые банки для «зарплатных» проектов предоставляют овердрафт – это краткосрочный кредит в рамках текущего счета, обязательства по которому погашаются за счет новых поступлений денежных средств на данный счет. Этот кредит в некоторых ситуациях может являться важной услугой. В этой связи необходимо отметить, что банки эмитируют (выпускают) два вида карт – дебетовые и кредитные;

е) если клиент потерял платежную карту, то это не означает потерю всех денег, нужно только в обязательном порядке обратиться в банк.

Конечно же, платежные карты имеют и недостатки для клиентов:

– несмотря на наличие банковской карточки, иметь наличность необходимо, т. к. существуют такие торговые предприятия, где оплата картами невозможна, например, на рынке, в общественном транспорте и т. п.;

– плата за снятие наличных денег. Без дополнительной платы, наличные деньги со своей карточки можно снять либо в кассе выдавшего ее банка, либо в банкомате «своего» банка;

– снятие наличных в банкомате или оплата товаров и услуг может повлечь за собой несанкционированное снятие денег со счета, к которому

выдана платежная карта. Это возможно в том случае, если банк, через терминал которого осуществляется операция, не уделяет должного внимания вопросам карточной безопасности;

– необходимость помнить специальный код – набор цифр, позволяющий производить операции. Но это можно рассматривать и как преимущество, ведь ПИН-код – это одна из систем, гарантирующих безопасное пользование карточкой;

– проблема снятия денег. В некоторых странах наличие банкоматов ограничено наличием только в крупных супермаркетах, и снятие денег может быть весьма затруднительным, особенно в ночное время.

Платежная банковская карта стала реальной заменой наличным деньгам, которые постепенно вытесняются с рынка. И это абсолютно нормально, т. к. использование данного средства платежа значительно облегчает жизнь его владельцам.

Комфорт для владельцев таких карт заключается в удобстве их использования, в т. ч. за границей, в возможности брать кредит на небольшой период. Для банков эмиссия карт дает возможность получать в оборот дополнительные средства, которые можно использовать для выдачи кредитов и на иные нужды. Государству же в перспективе банковские карты помогут избавиться от дополнительного выпуска наличных денег, которые порой не окупают затрат на их производство, а также ослабить роль теневой экономики.

В расширении использования платежных карточек заинтересованы все страны мира, банки и платежные системы. Но для этого необходимо постоянно совершенствовать механизмы совершения операций с ними, чему, несомненно, будут способствовать новые цифровые технологии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковский кодекс Респ. Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 17 июля 2018 г. // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 28.11.2018.

2. Официальная статистика // Официальный сайт Национального статистического комитета Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 26.11.2018.

3. Статистические данные // Официальный сайт Национального банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 29.11.2018.