

ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*М.Г. Грушевская, 10 класс,
ГУО “Гимназия № 3 им. В.З. Коржа г. Пинска”
Научный руководитель – Е.С. Игнатьева, ассистент
Полесский государственный университет*

Банковская платежная карточка в Республике Беларусь – это специальное платежное средство в виде эмитированной в установленном порядке пластиковой или другого вида карточки. Она, используется для:

- 1) перевода средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисления средств со своих счетов на счета других лиц;
- 2) получение наличных в кассах банков, у торговцев и в банкоматах;
- 3) осуществление других операций, предусмотренных договором между банком и клиентом. [1]

Основная функция платежной карточки – обеспечение идентификации лица, которое ее использует, как субъекта платежной системы. Для этого на платежную карточку наносятся логотипы банка–эмитента и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карточки, номер его счета, срок действия карточки. Кроме этого, на карточке должна быть подпись ее владельца.

Правительство и Национальный банк Республики Беларусь заинтересованы в совершенствовании системы банковских платежных карточек как инструментов обращения и накопления, обеспечивающих охват всех слоев населения с разными доходами и интересами. В этих целях создаются универсальное организационно–правовое и методическое обеспечение, механизм управления рисками и ликвидностью при расчетах, единое информационное пространство обслуживания по картам различных систем. Внедрены различные типы и виды карт, финансово–экономические модели, маркетинговые программы, тарифы и т.д.

На данный момент расчеты посредством карточек стали наиболее распространенной формой безналичных расчетов. Благодаря своему главному предназначению – служить платежным инструментом – банковские карточки превратились в чрезвычайно рентабельный, если не самый прибыльный вид услуг, предлагаемый финансовой сферой. Вдобавок банковские карточки сильно упростили доступность кредита.

Внедрение кредитных карточек в гораздо большей степени позволяет учесть экономические интересы всех участников расчетов с использованием банковских платежных карточек. За счет более длительных сроков предоставления кредита, простоты его получения и погашения, более высокого по сравнению с овердрафтом кредитного лимита клиент получает возможность реального увеличения своей покупательной способности. В свою очередь, предприятия торговли и сервиса, обслуживающие держателей кредитных карточек, кроме опосредованного кредитования своего оборота и увеличения числа покупок, приобретают постоянных покупателей, способных осуществлять расчеты только в безналичном порядке. С увеличением количества кредитных карточек в обращении государство получает рост безналичных операций с использованием банковских платежных карточек, что напрямую влияет на сокращение налично–денежного оборота в стране.[1]

Развитие операций банков с использованием банковских платежных карт стимулирует развитие дистанционного банковского обслуживания клиентов.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – это комплекс услуг удаленного доступа к разным банковским операциям, которые банки предлагают своим клиентам (как юридическим, так и физическим лицам). Оно представляет собой оказание банковских услуг посредством применения электронных каналов доставки.

Систематизация ДБО по каналу предоставления дистанционных услуг обусловлено технологическими и функциональными свойствами каждого из каналов. По каналу доставки услуг можно сосредоточиться на предоставлении услуг ДБО:

- через Интернет;
- при помощи телефонной связи;
- при использовании специальных устройств самообслуживания.[1]

Сегодня банки стараются сделать обслуживание максимально удобным для клиентов. Ввиду высокой конкуренции, финансовые учреждения предлагают своим клиентам дистанционные сервисы – Интернет–банкинг. Эта система позволяет пользоваться многими услугами банков, не выходя из дома, для этого нужен только компьютер с выходом в Интернет или мобильное приложение. Это помогает клиенту значительно сэкономить свое время, а банки избавить от бесконечных очередей. Пользователи Интернет–банкинга могут:

- 1) отправлять переводы другим клиентам банка или сторонних банков;
- 2) оплачивать услуги мобильной связи и ЖКХ;
- 3) погашать кредит в банке или другой кредитной организации;
- 4) расплачиваться за покупки в Интернет–магазине;
- 5) оплачивать за штрафы, госпошлины, услуги иных государственных и негосударственных организаций.

Мобильный банкинг – это система дистанционного банковского обслуживания физических лиц, позволяющая пользователям совершать банковские операции в сети Интернет в режиме онлайн, используя мобильное устройство (мобильный телефон, планшетный компьютер).

Услуга SMS–банкинг позволяет клиенту управлять денежными средствами на счете клиента посредством SMS–сообщений.

Возможности услуги SMS–банкинг:

- 1) предоставление информации об остатке денежных средств на счете клиента;
- 2) совершение платежей по карточке в пользу поставщиков услуг (коммунальные платежи, мобильная связь, кабельное телевидение и др.).

К специальным устройствам самообслуживания относят банкоматы и инфокиоски. Платежно-справочные терминалы и банкоматы позволяют держателям карточек безопасно, удобно, быстро и выгодно распоряжаться своим счетом. К функциям банкомата можно отнести:

- 1) операции выдачи наличных денежных средств, а также операции пополнения при наличии технической возможности;
- 2) операции оплаты услуг (при предоставлении возможности банком-эквайером);
- 3) перевод денег с карточки на карточку (при предоставлении такого сервиса банком-эквайером);
- 4) погашение кредитов (при предоставлении возможности банком-эквайером);
- 5) просмотр баланса счета по карточке (при предоставлении такого сервиса банком-эквайером).

По состоянию на 01.01.2018 г. в Республике Беларусь насчитывалось 4404 банкомата.

Функции инфокиоска:

- 1) безналичные операции по оплате услуг, входящих в систему ЕРИП;
- 2) пополнение счета при наличии технической возможности.

Инфокиоски, в отличие от банкоматов, наличные деньги не выдают. По состоянию на 01.01.2018 г. в Республике Беларусь установлено 3294 инфокиоска.

На данный момент времени по состоянию на 01.01.2018 г. в Республике Беларусь эмитировано 13854,9 тыс. ед. платежных карт, что на 49,8 % больше по сравнению с 01.01.2011г. Доля безналичных операций по объему проведенных операций с использованием банковских платежных карт в 2017 году составила 44,7 % против 13,1 % в 2010 году.[2]

Таким образом, сегодня банковские платежные карточки играют все более существенную роль в экономическом развитии любого государства, что способствует ускорению расчетов, увеличению доли безналичного оборота, сокращению наличных денег в обращении. Благодаря своему удобству и простоте они способствуют привлечению к банковскому обслуживанию больше новых клиентов и, тем самым, выступают одной из основных форм привлечения денежных средств населения банками. Немаловажно и то, что банковские платежные карточки повышают степень прозрачности денежных доходов и расходов физических лиц, коммерческих предприятий, а также снижают уровень развития теневой экономики страны.

Список использованных источников

1.Банковские операции // [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: http://studbooks.net/52639/bankovskoe_delo/bankovskie_operatsii – Дата доступа: 25.03.2018.

2.Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/> – Дата доступа: 25.03.2018.