

**ЖУМАБЕКОВА Н. Ж., АБДЫЖАЛИЕВА Н. Т.**

Ж. Баласагын атындагы КУУ,

Ж. Абдрахманов атындагы КРПМБА

**ЖУМАБЕКОВА Н. Ж., АБДЫЖАЛИЕВА Н. Т.**

КНУ им. Ж. Баласагына,

АГУПКР имени Ж. Абдрахманова

**ZHUMABEKOVA N. ZH., ABDYZHALIEVA N. T.**

KNU J. Balasagyn, APAP Zh. Abdrakhmanov

БАНКТЫК ПЛАСТИКАЛЫК КАРТАЛАР МЕНЕН НЕГИЗГИ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮРГҮЗҮҮ

## ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ

### BASIC OPERATIONS WITH BANK PLASTIC CARDS

**Аннотация:** Дүйнөлүк чарбалык байланыштарды өнүктүрүү шарттарында айрым мамлекеттердин экономикаларын интеграциялоо жана төлөм системаларын өнүктүрүү процесси, атап айтканда, эсептешүүлөрдүн накталай эмес формаларын түзүү багытында байкалат, алар өз кезегинде заманбап шарттарда кеңири колдонулат. Накталай эмес эсептешүүлөрдүн эң кеңири таралган куралдарынын бири-бул пластикалык карта. Банктык карталар банктардын.

**Аннотация:** В условиях развития мировых хозяйственных связей заметен процесс интеграции экономик отдельных государств и развития платежных систем, в частности, в направлении формирования безналичных форм расчетов, которые, в свою очередь, нашли широкое применение в современных условиях. Одним из самых распространенных инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта. Банковские карты позволяют получать наличные денежные средства в кассах банков и в банкоматах, осуществлять оплату товаров, работ, услуг в торгово-сервисных организациях. При этом получение наличных и оплата в торгово-сервисных организациях может осуществляться как в пределах остатка на счете владельца карты, так и за счет предоставленного кредита (овердрафт).

**Annotation:** In the context of the development of world economic relations, the process of integration of the economies of individual states and the development of payment systems is noticeable, in particular, in the direction of the formation of non-cash forms of payments, which, in turn, have found wide application in modern conditions. One of the most common non-cash payment tools is a plastic card. Bank cards allow you to receive cash at the cash desks of banks and ATMs, to pay for goods, works, services in trade and service organizations. At the same time, cash receipt and payment in trade and service organizations can be carried out both within the balance on the account of the cardholder, and at the expense of the loan provided (overdraft)

**Негизги сөздөр:** Пластикалык карта, карточканын ээси, банк, төлөм системасы, эмитент банк, келишим, пароль, накталай эмес эсептешүү, соода ишканалары, эсептешүү эсеби.

---

---

**Ключевые слова:** Пластиковая карточка, держатель карточки, банк, платёжная система, банк эмитент, договор, пароль, безналичный расчет, торговые предприятия, расчетный счет.

**Keywords:** Plastic card, card holder, bank, payment system, issuing bank, contract, password, cashless payment, trading companies, settlement account.

Пластиковая карточка- это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу, возможность безналичной оплаты товаров и/или услуги и получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).[1].

Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Особенностью продаж и выдач, наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками «в долг»: товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время (не более нескольких дней). Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки.

При выдаче карточки клиенту осуществляется ее персонализация - на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. [2].

Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карточке называется авторизацией. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. Авторизация проводится, автоматически, карточка помещается в POS-терминал или торговый терминал (POS - Point Of Sale), данные считываются с карточки, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карточки со специальной клавиатуры - секретный ПИН-код (ПИН - Персональный Идентификационный Номер). После этого терминал осуществляет авторизацию либо устанавливая связь с базой данных платежной системы (on-line режим), либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой (off-line авторизация). В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством - банкоматом, который и проводит авторизацию.

При осуществлении расчетов держатель карточки ограничен рядом лимитов. Держатель дебетовой карточки должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет лимит доступных средств. При осуществлении расчетов с использованием карточки синхронно уменьшается и лимит. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карточки является обязательной всегда. Для возобновления (или увеличения) лимита держателю карточки необходимо вновь внести средства на свой счет.

---

---

Карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом. Карточки могут иметь разделенный и неразделенный лимиты. В первом случае каждому из держателей корпоративных карт устанавливается индивидуальный лимит. Второй вариант больше подходит небольшим компаниям и не предполагает разграничение лимита. Корпоративные карточки позволяют компании детально отслеживать служебные расходы сотрудников. [3].

Операции с банковскими карточками проводятся коммерческими банками, уполномоченными на совершение операции и имеющими необходимое оборудование для работы с карточками. Банковские карточки клиента выдаются физическим лицам, заключившим договор с банком. В соответствии с этим договором безналичные расчеты клиентом осуществляются с применением микропроцессорной банковской карточки. [4]

В банковской карточке клиента ведется остаток средств карточки после совершения каждой операции, и хранятся записи об операциях, совершенных с применением банковской карточки в учреждениях коммерческих банков, предприятиях торговли и сферы обслуживания. Остаток средств на микропроцессорной карточке состоит из закрытого и открытого остатка, при совершении операции с которым требуется ввод личных паролей клиента, при трехкратном введении неправильного персонального кода карточка блокируется, и операции с ней не производятся. По открытому остатку совершаются только расходные операции и ввод личных паролей клиента не требуется. На каждую карточку, выданную клиенту, открывается отдельный счет. Карточка выдается на срок 12 месяцев. Клиент имеет право по своему желанию продлить срок действия банковской карточки по месту выдачи еще на 12 месяцев.

По счету банковской карточки начисляется доход, исходя из процентной ставки, установленной банком. Любое лицо, предъявившее банковскую карточку и владеющее паролями доступа к карточке, имеет право совершать все операции с карточками. [5].

Преимущества пластиковых карт для клиентов:

- пополнение остатка средств на счете банковской карточки путем внесения наличных денег или перечислением средств с другого счета, открытого в том же учреждении банка, как на имя вкладчика, так и на имя другого лица;
- возможность поручения предприятию о перечислении своих денежных доходов на счет банковской карточки в соответствии с договором, заключенным между предприятием и учреждением коммерческого банка, выдавшим банковскую карточку;
- получение наличных денег по банковской карточке в учреждениях банка и через банкоматы, обслуживающих данную карту;
- произведение оплаты товаров и услуг в торговых учреждениях и предприятиях сферы услуг;
- получение справки об остатке средств на банковской карточке, изменить личные пароли.

Преимущества для банков, внедривших пластиковые карточки.

Банки, предоставляющие услуги по чиповым карточкам, имеют следующие выгоды:

- новый источник доходов благодаря средствам, хранящимся на картах клиентов;
- получение комиссионных с платежных операций по карточкам;
- привлечение клиентов за счет предоставления нового вида услуг;
- улучшения имиджа организации как учреждения, использующего новейшие современные

---

---

технологии;

- портативность, автономность и простота инстанции платежного терминала, обеспечивающие его широкое применение всюду;
- безопасность: деньги с карты практически невозможно украсть;
- точность расчета, отсутствие проблем с разменом и сдачей, простота обслуживания.

Преимущества, для частных лиц, имеющих пластиковые карты:

- безопасность расчетов и хранения средств, отсутствия больших сумм наличности в кошельке;
- возможность начисления процентов на средства на карточке;
- гарантия оплаты;
- отсутствие проблем со сдачей;
- возможность получать наличные средства с карты в любом пункте обслуживания;
- конфиденциальность информации о состоянии финансовых дел клиента;
- возможность осуществлять денежные переводы с помощью карточки;
- материальные льготы (повышенные проценты по картам - счету, поощрения при покупке товаров в магазинах и т. д.);
- возможность восстановления карточки при ее утере или краже;
- миниатюрность (независимо от количества средств на карточке);
- возможность получить наличные деньги в любом городе Кыргызстана и за её пределами, в учреждениях коммерческих банков, работающих с ПК. [6].

Прежде всего, следует отметить, что карточка является лишь инструментом в той или иной платежной системе. Таким образом, суть карточного бизнеса вовсе не в кусочке пластика, а в организации отлаженной системы безналичных расчетов. Естественно, что наиболее разнообразный и сложный опыт в области безналичных расчетов накопили коммерческие банки.

Платежной системой будем называть совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качестве платежного средства. Одна из основных задач, решаемых при создании платежной системы, состоит в выработке и соблюдении общих правил обслуживания карточек, входящих в систему, проведения взаиморасчетов и платежей. Эти правила охватывают как чисто технические аспекты операций с карточками - стандарты данных, процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование и пр., так и финансовые стороны обслуживания карточек - процедуры расчетов с предприятиями торговли и сервиса, входящими в состав приемной сети, правила взаиморасчетов между банками, тарифы и т.д.

В состав платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.п. [7].

Банк-эмитент, выпуская карточки и гарантируя выполнение финансовых обязательств, связанных с использованием выпущенной им пластиковой карточки как платежного средства, сам не занимается деятельностью, обеспечивающей ее прием

---

---

предприятиями торговли и сферы услуг. Эти задачи решает банк-эквайер (филиалы банка), осуществляющий весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек: обработку запросов на авторизацию, перечисление на расчетные счета точек средств за товары и услуги, предоставленные по карточкам, прием, сортировку и пересылку документов (бумажных и электронных), фиксирующих совершение сделок с использованием карточек, распространение стоп-листов (перечней карточек, операции по которым по тем или иным причинам на сегодняшний день приостановлены) и др.

Кроме того, банк-эквайер может осуществлять выдачу наличных по карточкам как в своих отделениях, так и через принадлежащие ему банкоматы. Банк может и совмещать выполнение функций эквайера и эмитента. Следует отметить, что основными, неотъемлемыми функциями банка-эквайера являются финансовые, связанные с выполнением расчетов и платежей точкам обслуживания. Что же касается перечисленных выше технических атрибутов его деятельности, то они могут быть делегированы эквайером специализированным сервисным организациям - процессинговым центрам.

Выполнение эквайерами своих функций влечет за собой расчеты с эмитентами. Каждый банк-эквайер осуществляет перечисление средств точкам обслуживания по платежам держателей карточек банков-эмитентов, входящих в данную платежную систему. Поэтому соответствующие средства (а также, возможно, средства, возмещающие выданную наличность) должны быть, затем перечислены эквайеру этими эмитентами. Оперативное проведение взаиморасчетов между эквайерами и эмитентами обеспечивается наличием в платежной системе расчетного банка (одного или нескольких), в котором банки - члены системы открывают корреспондентские счета. [8]

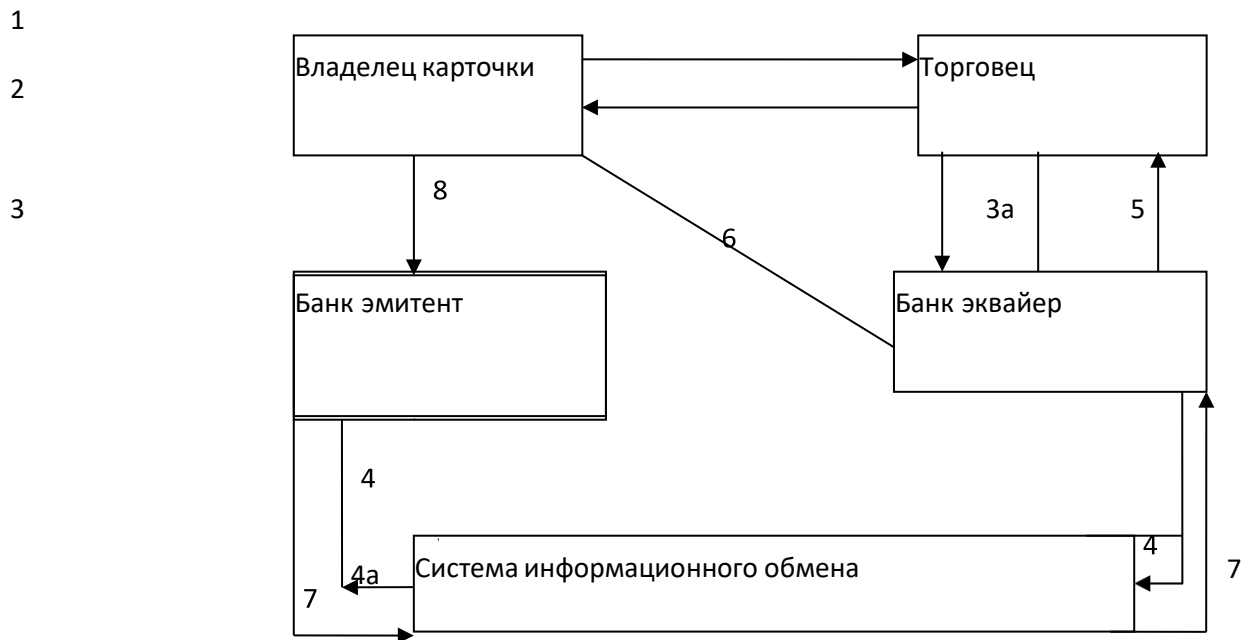
Процессинговый центр - обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколов транзакций - фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных. Для этого центр ведет базу данных, которая, в частности, содержит данные о банках - членах платежной системы и держателях карточек. Центр хранит сведения о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы (off-line банк). В противном случае (on-line банк) процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизируемой карточки. Очевидно, что центр обеспечивает и пересылку ответа банку-эквайеру.

Следует отметить, что разветвленная платежная система может иметь несколько процессинговых центров, роль которых на региональном уровне могут выполнять и банки- эквайеры.[9].

Схема операций с банковскими карточками изображена на рисунке 1.

При покупке товара по банковской кредитной карточке на сумму менее разового лимита торговец выписывает торговый счет, копия которого вместе с товаром и карточкой передается покупателю (1,2). В случае же превышения лимита торговец связывается с банком-эквайром для проведения авторизации (получения разрешения на сделку). Если владелец карточки - клиент банка-эквайра, то есть последний является также эмитентом карточки, то авторизацию проводит сам эквайр (3.3а). Сделка в этом случае оформляется согласно процедуре (2). Если же владелец карточки - клиент другого банка, то для получения авторизации эквайр связывается с банком-эмитентом через систему информационного обмена (4,4а). После получения разрешения эта информация поступает к торговцу, и сделка завершается передачей товара (3а и 2). По окончании рабочего дня (недели, месяца) торговец

предъявляет банку - эквайру торговые счета по карточным покупкам. Банк зачисляет суммы (за вычетом дисконта) на текущий счет владельца (5). Если владелец карточки - клиент банка -эквайра (см 3, 3а), то последний проводит расчет непосредственно с владельцем (6). Банк посылает выписку с указанием сумм подлежащих погашению, и сроков уплаты долга. В случае же, если владелец карточки - клиент другого банка, схема расчета усложняется. Банк- эквайр получает деньги от банка эмитента через систему информационного обмена (интерчейндж) (7). При этом банк-эквайр уплачивает эмитенту комиссию за интерчейндж. Для завершения расчета в соответствии с (7) банк эмитент получает платеж от владельца карточки (8).[10].



**Рисунок 1. - Схема операций с банковскими карточками**

Такова общая схема расчета при покупке товара с применением банковской кредитной карточки. За ее рамками остается ряд важных операционных и технических деталей, которые будут рассмотрены позже.

Платежная система включает следующих участников:

- клиент (работник одного из предприятий, держатель пластиковой карточки) (рис.2);
- отдел операций (филиалы, обслуживающие пластиковые карточки);
- подразделения;
- торговые предприятия;
- расчетный центр (обеспечивает весь комплекс функций платежной системы).



**Рисунок 2 - Персонализация карточек клиентов**

Для получения пластиковой карточки и зачисления на нее средств, работник предприятия должен подать заявление в бухгалтерию своего подразделения о перечислении на картсчет заработной платы. Далее бухгалтерия подразделения оформляет списки работников предприятия на открытие счетов по пластиковым картам и реестры на зачисление средств на карточки, которые передает в расчетный центр платежной системы. Расчетный центр производит все необходимые операции, и в дальнейшем клиент может получить карточку и зачислить на нее средства в любом филиале, обслуживающем пластиковые карточки. После этого клиент может рассчитываться с помощью карточки за покупки в тех торговых предприятиях, где установлены терминалы платежной системы. При расчетах необходимая информация о покупке заносится на карточки клиента и магазина. Карточка магазина затем инкассируется в расчетный центр через АРМ операциониста, при этом на карточке магазина обновляется стоп - лист. [11].

Подводя итоги анализа современных банковских продуктов, относящихся к классу пластиковых карт можно заключить, что в настоящий момент, данный сектор услуг активно развивается и способен в ближайшем будущем предложить достаточно большой набор новых “пластиковых” инструментов.

**Список цитируемых источников:**

- 
1. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. – М.:ИНФРА-М, 2001. – С. 30.
  2. Голубович А.Д., Миримская О.М. Кредитные и другие банковские карточки в системеавтоматизированных денежных расчетов. М.: Менатеп - Информ, 1991. – С. 98.
  3. Маркелов К. Конкуренция технологий: пластиковые карточки. / Мир ПК. – 2005. - № 10. –С. 141-145.
  4. Романов В.А. Рынок пластиковых карт становится мобильнее // Вестник Сбербанка. № 11, 2005. - С. 13-15.
  5. Финансы, денежное обращение, кредит: Краткий курс лекция. / Под ред. Ф.М. Шолопаева. – М.: Юрайт-Издат, 2002. – С. 20.
  6. Финансы, денежное обращение, кредит: Краткий курс лекция. / Под ред. Ф.М. Шолопаева. – М.: Юрайт-Издат, 2002. – С. 28.
  7. Маркелов К. Конкуренция технологий: пластиковые карточки. / Мир ПК. – 2005. - № 10. –С. 160.
  8. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.:Финансы и статистика, 2002. – С. 72-75.
  9. Романов В.А. Рынок пластиковых карт становится мобильнее // Вестник Сбербанка. № 11,2005. - С.23-25.
  10. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела. – М.: Изд-во Сирин, 2002. – С.
  11. Регламент «По обслуживанию международных дебетовых карт Сбербанка
  12. Большакова Т.Н., Батырбекова С.Б., Исследования рынка электронной коммерции вкыргызской республике /Вестник КНУ,№3, 2021/187-197