Курсовая работа

«Операции с использованием банковских карточек»

РЕФЕРАТ

курсовой работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«Операции с использованием банковских карточек»

Объем работы 43 с, в том числе 1 рис., 1 табл., 16 наим. лит., 1 приложения.

Ключевые слова: платежная система, система расчетов, безналичные расчеты, пластиковая карточка, классификация пластиковых карточек, процессинговый центр, эмиссия, эквайринг.

В курсовой работе исследуется операции с использованием банковских карточек в Республике Беларусь.

Курсовая работа включает в себя следующие этапы:

а) раскрытие сущности и понятия пластиковой карточки;

б) рассмотрение классификации пластиковых карточек;

в) выявление проблем внедрения системы расчетов с использованием пластиковых карточек.

В результате проведенного анализа сделаны следующие выводы:

а) пластиковая карточка является одной из форм безналичных расчетов;

б) банковская пластиковая карточка – платежное средство, предназначенное для осуществления безналичных расчетов за товары (услуги), получения налично- денежных средств;

в) количество банковских пластиковых карточек в обращении по состоянию на 1 января 2007 года составило 3 882 511;

г) на сегодняшний день 17 банков Республики Беларусь эмитируют банковские пластиковые карточки внутренних, международных и внутренних частных систем расчетов.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ. 6

1 БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ, КАК ИНСТРУМЕНТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ. 8

1.1 Сущность и роль безналичных денежных расчетов. 8

1.2 Понятие пластиковых карточек.. 10

1.3 Классификация пластиковых карточек.. 20

1.4 Основные международные системы расчетов на основе банковских пластиковых карточек.. 25

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК.. 29

3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ  34

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. 41

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ. 43

ПРИЛОЖЕНИЕ 45

ВВЕДЕНИЕ

Пластиковая карта – обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, по набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. Карта может служить пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, средством оплаты телефонных переговоров, водительским удостоверением и т.д. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов. В системе безналичных расчетов они составляют особый класс орудий платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов.

Переход от оплаты товаров и услуг наличностью к расчету банковскими платежными карточками приводит к улучшению экономической ситуации в стране, делает более прозрачными финансовые операции и предотвращает от уклонения уплаты налогов. Увеличение объемов карточных операций в торгово-сервисной сети – один из ключевых направлений карточного бизнеса; – помогает повысить уровень финансовой культуры населения страны. Но, о полноценном развитии рынка платежных карточек говорить рано, поскольку они еще не стали для населения реальными платежными средствами.

Быстрое распространение банковских кредитных карточек, их превращение в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их популярности  среди широких групп населения служит свидетельством  того, что эта форма расчетов выгодна основным категориям участников системы.

Объектом исследования является система безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек.

Предметом исследования являются основные показатели эмиссии и эквайринга банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь.

Цель работы оценка современного состояния, тенденций и перспектив развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек.

1 БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ, КАК ИНСТРУМЕНТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1 Сущность и роль безналичных денежных расчетов

Безналичные расчеты – это перечисление определенной суммы средств со счета плательщика на счет получателя средств, а также перечисление банками по поручению юридических и физических лиц средств, внесенных ими наличностью в кассу банка, на счет получателя средств. Эти расчеты проводятся банком на основании расчетных документов на бумажных носителях или в электронном виде. [5]

Существует и другие понятия безналичных расчетов. Например, безналичные расчеты – это расчеты, которые осуществляются путем перечисления определенной суммы средств со счета плательщика на счет получателя без участия наличности. [13]

Организация безналичных расчетов в Республике Беларусь должна воздействовать на ускорение обращения средств, обеспечивать непрерывную реализацию продукции.

Принципы организации современной системы безналичных представлены в приложении 1. [1]

В экономической литературе рассматриваются следующие принципы организация безналичных расчетов:

- средства субъектов хозяйственной деятельности (кроме остатка наличности в кассах в пределах лимита) должны храниться на текущих счетах в банках Беларуси;

- субъекты хозяйственной деятельности самостоятельно выбирают банк для обслуживания по собственному желанию и по согласию этого банка;

- средства с текущих счетов контрагентов (клиентов) списываются по поручению их собственника или по распоряжению взыскателей в случае осуществления принудительного списания средств;

- расчетные документы принимаются банком к исполнению только в пределах остатка средств на текущих счетах контрагентов (клиентов) или если договором между банком и плательщиком предусмотрено их принятие к исполнению в случае отсутствия или недостатка средств на счетах;

- банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов согласно действующего законодательства и нормативных актов, соответствующих договоров и своих внутренних положений осуществления безналичных расчетов;

- клиенты банков для осуществления расчетов самостоятельно выбирают платежные инструменты и указывают их во время составления договоров. [13]

Для осуществления расчетов применяется аккредитивная, инкассовая, вексельная формы, а также формы расчета по расчетным чекам, пластиковыми картами. Формы безналичных расчетов и правила их осуществления устанавливает Национальный Банк Республики Беларусь. Предприятия могут применять при осуществлении расчетных операций платежные инструменты в форме:

- мемориальные ордера;

- платежное поручение;

- платежное требование – поручение;

- расчетные чеки;

- аккредитивы;

- платежное требование.

Платежного поручения представляет собой расчетный документ, который содержит письменное поручение плательщика обслуживающему банку о списании со своего счета указанную им сумму средств и перечисление ее на счет получателя.

Платежное требование-поручение – расчетный документ, который состоит из двух частей: а) верхней – требование получателя непосредственно к плательщику об уплате указанной суммы средств; б)нижней – поручение плательщика обслуживающему банку о списании со своего счета указанной суммы средств и перечисление ее на счет получателя.

Расчетный чек – это документ, который содержит письменное распоряжение собственника счета (чекодателя) банку – эмитенту, в котором открыт его счет, уплатить чекодержателю указанную в чеке сумму средств.

Чековые книжки (расчетные чеки) являются бланками строгой отчетности. Чеки применяются для осуществления расчетов в безналичной форме между юридическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами с целью сокращения расчетов наличностью за товары, выполнение работ и предоставление услуг.

Аккредитив – договор, который содержит обязательство банку – эмитенту, по которому этот банк по поручению клиента (заявителя аккредитива) или от своего имени против документов, которые отвечают условиям аккредитива, обязан осуществить платеж в пользу бенефициара или поручает другому (исполняющему) банку осуществить этот платеж.

Если претензии к поставщику возникли не по вине банка, тогда они урегулируются сторонами без его участия.

Платежное требование – расчетный документ, который содержит требование взыскателя осуществить без согласия плательщика перевод указанной суммы средств со счета плательщика на счет получателя. [16]

Также еще одной формой безналичных расчетов являются расчеты пластиковыми картами.

1.2 Понятие пластиковых карточек

Пионерами в области использования пластиковых карт оказались США. Первая кредитная карта была выпущена в 1914 г. фирмой General Petroleum Corporation of California (ныне Mobil Oil). Карточки использовались для оплаты в процессе торговли нефтепродуктами. В этом качестве они быстро завоевали популярность. Владелец карты получал значительные удобства в обслуживании и скидки при покупке товара. Фирма-эмитент получала постоянных клиентов и стабильные доходы.

С увеличением числа пользователей встал вопрос об учете и регистрации продаж по каждой эмитированной карте, это вызвало к жизни процесс эмбоссирования карт (теснение номера карты, данных клиента, срока действия карты). Практически без изменений эмбоссирование сохранилось до наших дней и широко используется, в том числе и на смарт-картах.

Карты с эмбоссированием изготавливались из металла, но затем они были вытеснены пластиковыми картами, т.к. последние оказались более практичными. Эти карты не были еще платежным средством. Это были так называемые клубные карты, которые подтверждали принадлежность пользователя к системе учреждений сферы обслуживания. Эти карты имели ограниченное распространение, как по видам услуг, так и географически. Использование клубных карт широко распространено и в настоящее время. Достаточно много систем с клубными картами работает в Беларуси.

Первые карты, являющиеся полноценным платежным средством, были выпущены небанковскими гигантами: Diners Club (1950 г.), American Express, Hilton Credit (1959г.). В изготовлении они мало чем отличались от предыдущих, но по своим функциям это были совершенно новые карты. Фактически эти годы можно считать моментом рождения нового инструмента организации безналичных расчетов.

Первая банковская карта была выпущена в 1951г. нью- йорским банком Long Island, и с тех пор началось бурное развитие этого вида услуг.

В бывшем СССР карты международных систем появились еще в 1969 г. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В Советском Союзе началась создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 г. было подписано первое соглашение такого рода с компанией Diners Club. [3]

Карточка является лишь инструментом платежной системы, а суть карточного бизнеса заключается в организации отлаженной системы безналичных расчетов, основанной на целях эмиссии. Цели выпуска банковской карточки могут быть различны:

- организация более быстрых и удобных для клиентов расчетов;

- уменьшение объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;

- привлечение новых и «удержание» имеющихся клиентов;

- отработка новой, более прогрессивной «безбумажной» технологии;

- разгрузка офиса банка или компании от наплыва клиентов;

- престиж и реклама своей компании (банка) на пластиковых карточках, которые клиенты используют не только как средство платежа, но и как признак определенного социального статуса, и т. п. [11]

В соответствии со ст. 281 Банковского кодекса Республики Беларусь под банковскими пластиковыми карточками понимаются карточки национальной (международной) системы расчетов, использующей карточки в качестве платежного средства при проведении безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. [5]

Банковская пластиковая карточка (далее – карточка) – платежное средство, предназначенное для осуществления безналичных расчетов за товары (услуги), получения налично- денежных средств. [7]

В экономической литературе существуют различные подходы к пониманию понятия пластиковых карт. По мнению автора Рудаковой О.С., пластиковая карта представляет собой документ в виде карточки из негибкого пластика, не подлежащий передаче и помогающий ее держателю оплачивать товары и услуги и получать со счета денежные суммы. [11]

Автор Гинзбург А.И. считает, что пластиковая банковская карточка – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских банкоматах. [4]

Платежная карта является инструментом в системе финансовых расчетов. Любая платежная система состоит из участников и взаимоотношений между ними. Обязательные участники платежной системы следующие:

- организация-эмитент карточек;

- держатель карточки (физическое или юридическое лицо);

- организация, обслуживающая карточки, т.е. принимающая по ним платеж, выдающая деньги или производящая другие виды расчетов.

Организация-эмитент может одновременно являться обслуживающей организацией. Системы безналичных расчетов могут иметь одного или несколько эмитентов. В большинстве систем карточка привязывается к счету держателя карты, причем к одному счету может быть привязано несколько карточек, и она является инструментом для его использования. В случаях такого рода необходимо ведение счетов держателей карт, что показывает необходимость появления еще одного участника – расчетного центра. В функции расчетного центра входит отслеживание состояния карточных счетов, выдача разрешений на совершение платежных операций в зависимости от состояния счета, выдача финансовых сообщений участникам системы для проведения расчетов между собой.

В зависимости от схемы построения платежной системы, эмитентом может быть банк, финансовая компания, нефтяная компания (имеющая сеть заправочных станций) и т.д. Следовательно, в зависимости от размеров и целей построения конкретной системы, карточка будет использоваться внутри системы для оплаты товаров или услуг и получения наличных денег в обслуживающих организациях платежной системы. [1]

Банковские пластиковые карточки международных платежных систем, такие как Visa, Cirrus/Maestro, MasterCard и другие, выпускаемые банками Республики Беларусь, являются средством безналичных расчетов как на территории республики, так и за ее пределами.

Количество банковских пластиковых карточек в обращении по состоянию на 1 января 2007 года составило 3 882 511. Удельные веса карточек внутренних, международных и внутренних частных систем составили соответственно 9,72%, 89,23% и 1,05%.

На сегодняшний день 17 банков Республики Беларусь эмитируют банковские пластиковые карточки внутренних, международных и внутренних частных систем расчетов:

ОАО «ПРИОРБАНК» Одним из первых в мае 1993 года вступил в международную платежную систему VISA International в качестве полноправного члена. А 15 июня 1994 года была эмитирована первая банковская карточка Priorbank Visa Classic. В 1996 году банк запустил новые карточные продукты - карточки Priorbank Visa Electron и Priorbank Visa Gold, а в 2001 банк совершил революцию на национальном рынке инструментов электронной коммерции, начав выпуск виртуальной карточки Priorbank Visa Internet. С октября 1994 года Приорбанк является также полноправным членом международной платежной системы MasterCard International.

ОАО «БЕЛПРОМСТРОЙБАНК» является членом: а) международной платежной системы MasterCard International; б) международной платежной системы Visa International

Держателям зарплатных карточек доступен весь перечень услуг по пластиковым карточкам ОАО «Белпромстройбанк».

ОАО «БЕЛИНВЕСТБАНК» Начало деятельности банка в области развития банковских карточных продуктов было положено в 1995 году. В настоящее время Белинвестбанк является членом национальной платежной системы БелКарт, принципиальным членом международной платежной системы VISA International S.A., принципиальным членом международной платежной системы MasterCard International, членом российской платежной системы «Золотая Корона» в качестве банка-эквайера по выдаче наличных, а также одним из учредителей частной платежной системы «Белинвестбанк-ЛИКАРД».

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК» готов предложить любой вариант обслуживания в зависимости от пожеланий Клиента. Карты принимаются к оплате более чем в 222 странах мира. Держатель карты может оплачивать товары и услуги, а также снимать наличные в любой валюте в любой стране мира вне зависимости от валюты ведения карт-счета.

АСБ «БЕЛАРУСБАНК» предлагает клиентам широкий спектр пластиковых карточек, в который входят карточки VISA Electron и Maestro со счетом в белорусских рублях, международные карточки – VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, Maestro, MasterCard Mass, MasterCard Business, MasterCard Gold. Кроме того, Беларусбанк выпускает карточки VISA Electron, предназначенные специально для пенсионеров – с повышенным процентом на остаток денежных средств на карт-счете.

ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК» предлагает банковские карточки международной платежной системы VISA International и внутренней платежной системы «БелКарт». Все виды карт удобны в обращении, отвечают необходимым требованиям безопасности и позволяют физическим лицам пользоваться широким спектром услуг.

ОАО «БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» в ноябре 2007 года приступил к эмиссии карточек международной платежной системы VISA Int’l. Банк является ассоциированным членом VISA (Associate Member), сертифицирован на эмиссию карточек VISA Electron, VISA Classic и VISA Gold, а также на эквайринг в части выдачи наличных.

ЗАО «СЛАВНЕФТЕБАНК». Платежная система «Нефтекарт» является практической реализацией заключенного 14 октября 1999 года между Белорусским государственным концерном по нефти и химии (концерн «Белнефтехим»), ЗАО «Славнефтебанк» и УП «Нефтехим-проект». Соглашения о создании отраслевой платежной системы на базе микропроцессорных карт для осуществления безналичных расчетов физическими и юридическими лицами за отпускаемые ГСМ на АЗС системы концерна «Белнефтехим».

ЗАО «МЕЖТОРГБАНК». Карточки ЗАО «Межторгбанк» MasterCard и Maestro/Cirrus – это инструмент удаленного доступа к счету Клиента в Банке из любого региона страны или мира. По карт-счету может быть установлен овердрафт (краткосрочный кредит) до 90 дней с погашением в любое удобное для Клиента время. Такая услуга Банка снижает вероятность недостатка денег в самый неподходящий момент. Кроме того, предоставляется возможность пользования беспроцентным овердрафтом от 1 до 4 дней при безналичных покупках.

ЗАО «ТРАСТБАНК» предлагает банковские карточки международной платежной системы Visa International. Карты банка удобны в обращении, отвечают необходимым требованиям безопасности и позволяют пользоваться широким спектром услуг. Пластиковой картой можно оплатить за любые товары и услуги в тех местах, где принимаются к оплате карты платежной системы Visa International.

 ОАО «ПАРИТЕТБАНК» представляет пластиковые карточки международной платежной системы VISA International. Пластиковые карточки VISA Electron ОАО «Паритетбанк» принимаются во всех банкоматах с логотипом VISA.

ИБ «МОСКВА–МИНСК» является аффилиатным членом международной платежной системы MasterCard International.

Банк «Москва-Минск» предлагает следующие виды пластиковых карт: 1) международная карточка MasterCard с ведением счета в долларах США;   2) международная карточка MasterCard с ведением счета белорусских рублях; 3) Международная карточка Maestro с ведением счета в долларах США;       4) Международная карточка Maestro с ведением счета в белорусских рублях.

ОАО «БЕЛВНЕШЭКОНОМБАНК» является членом: международной платежной системы MasterCard International; международной платежной системы Visa International

ЗАО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК». Карты Visa Classic и МasterCard универсальная валюта, имеющая хождение по всему миру. Это карты «бизнес-класса» являются не только престижными, удобными и комфортными в использовании, но и в значительной степени экономят время Клиента. С помощью карт можно забронировать номер в гостинице или арендовать автомобиль, а также делать покупки, не выходя из дома, – через сеть Интернет.

ЗАО «БЕЛСВИССБАНК» Для открытия кредитного счета и установления лимита Клиенту не нужно размещать депозит в БелСвиссБанке. Это значит, что, заплатив за годовое обслуживание карточки и предоставив необходимые документы, Клиент получает доступ к кредитным средствам в пределах установленного лимита. Размер лимита определяется исходя из среднемесячного дохода и некоторых других параметров.

Национальный банк Республики Беларусь выпускает карты только для работников системы Национального банка Республики Беларусь. [2]

1.3 Классификация пластиковых карточек

По мере развития информатизации появились различные виды пластиковых карт, различающихся назначением, способами защиты от подделки, функциональными и техническими характеристиками, а также технологией проведения расчетов с их использованием. [1]

Классификация видов существующих пластиковых карт возможна по следующим основным критериям.

1) По материалу, из которого они изготовлены:

- бумажные (картонные);

- пластиковые;

- металлические.

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

2) На основании механизма расчетов:

- двусторонние системы – возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т. д.);

- многосторонние системы – предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства.

3) По виду проводимых расчетов:

- кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. Владельцу кредитной карточки открывается специальный карточный счет и устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты, а также разовый лимит на сумму одной покупки. В пределах разового лимита оплата покупки может производиться без авторизации;

- дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для получения товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете;

- «электронный кошелек» – тип карт, предназначенный для использования наличных денег, внесенных на саму карточку, при оплате товаров и услуг. Платежная способность таких карт обусловлена определенной суммой, которую владелец карты предварительно вносит эмитенту этой карточки или его агенту.

4) По характеру использования:

- индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»; последняя выдается лицам с высокой кредитоспособностью и предусматривает множество льгот для пользователей;

- семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;

- корпоративная карта выдается организации (фирме), которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт. [11]

5) По способу записи информации на карту:

- графическая запись;

- эмбоссирование;

- штрих-кодирование;

- кодирование на магнитной полосе

- чип;

- лазерная запись (оптические карты).

Самой ранней и простой формой записи информации на карту было и остается графическое изображение. Оно до сих пор используется во всех картах, включая самые технологически изощренные. Вначале на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация о ее эмитенте.

Позднее на универсальных банковских картах был предусмотрен образец подписи, а фамилия и имя стали эмбоссироваться (механически выдавливаться). Эмбоссирование – нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая оттиск на ней слипа. Эмбоссирование не вытеснило полностью графическое изображение.

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

Кодирование на магнитной полосе – карточка имеет обратной стороне магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых заведений.

Микросхема (чип) встроена в карточку и состоит из запоминающих устройств для сбережения информации (карты памяти). Смарт – карты (интеллектуальные карты) внешне похожи на карты памяти, но в их микросхему включен микропроцессор, который является компьютером и способен обрабатывать информацию, записанную в запоминающих устройствах.

Лазерные записи (оптические карты) – карты имеют большую емкость, чем карты с микросхемой, но данные на них могут быть записаны только 1 раз. Записи и считывание информации производится специальной аппаратурой с использованием лазера. В банковских технологиях пока не получило широкого распространения.

6) По принадлежности к учреждению – эмитенту:

- банковские карты, эмитент которых – банк или консорциум банков;

- коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями;

- карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно являются эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

7) По территориальной принадлежности:

- международные, действующие в большинстве стран;

- национальные, действующие в пределах какого - либо государства;

- локальные, используемые на части территории государства;

- карты, действующие в одном конкретном учреждении.

8) По времени использования:

- ограниченные каким – либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации);

- неограниченные (бесрочные).

9) По сфере использования:

- универсальные карты – служат для оплаты любых товаров и услуг;

- частные коммерческие карты – служат для оплаты какой – либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

Общая классификация по признакам применяемых карт приведена в табл. 1.1 [4]

Таблица 1.1 Классификация используемых карт

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  пп | | Классификация Банковских карт  (признаки) | | Классификация банковских карт  (группы) | |
| 1 | | По материалу изготовления | | Бумажные | |
| Металлические | |  | |  | |
| пластиковые | |  | |  | |
| 2 | | По способу записи информации | |  | |
| Графическая запись | |
| Эмбоссирование | |
| Кодировка на магнитной полосе | |
| На чипе (электронная) | |
| Лазерная запись | |
| 3 | | По функцинальным отличиям | | Карты-счетчики | |
| Смарт-карты (с памятью) | |  | |  | |
| Оптические | |  | |  | |
| 4 | | По количеству участников расчетов | | Двусторонние | |
| Многосторонние | |  | |  | |
| 5 | | По виду проводимых расчетов | | Кредитные | |
| Дебетные | |  | |  | |
| Гарантийные | |  | |  | |
| Дисконтные (скидки) | |  | |  | |
| 6 | | По назначению | | Информационная | |
| Идентификационная | |  | |  | |
| Для финансовых операций | |  | |  | |
| 7 | | По эмитентам | | Банковские | |
| Кредитных организаций | |  | |  | |
| Частные | |  | |  | |
| 8 | | По потребительскому сегменту | | Массовые – «классические» | |
| Корпоративные | |  | |  | |
| Привелегированные-«золотые» | |  | |  | |
| 9 | | По использованию | | Корпоративные | |
| Индивидуальные | |  | |  | |
| 10 | | По времени использования | | Нормированные | |
| Бессрочные | |  | |  | |
| 11 | | По географии распространения | | Локальные | |
| Национальные | |  | |  | |
| Международные | |  | |  | |
| 12  [← Предыдущая](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page4)  [1](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page1) [2](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page2) [3](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page3) [4](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page4) 5 [6](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page6) [7](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page7) [8](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page8) [9](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page9)  [Следующая →](http://diplom.by/rabota-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kartochek-page6) | |  | |  | |

1.4 Основные международные системы расчетов на основе           банковских пластиковых карточек

В настоящее время в мире действует несколько международных платежных систем, или, как их называют в странах англосаксонского Права, Международных карточных ассоциаций. Крупнейшими из них являются Visa International, MasterCard International, American Express, Diners Club International и JCB Card.

Ассоциации разрабатывают общие правила проведения расчетов, проводят анализ и корректировку деятельности системы. Кроме того, головные компании платежных систем аккумулируют ресурсы для внедрения новых технологий, для создания и развития информационных коммуникаций.

Расходы ассоциаций покрываются за счет взносов банков - участников платежной системы пропорционально объему их карточных операций.

Ассоциации выполняют следующие функции:

- выдача лицензий на выпуск карточек с логотипом ассоциации;

- охрана патентов и прав;

- разработка стандартов и правил ведения операций;

-обеспечение надлежащего функционирования национальных и международных систем автоматизации и расчетов;

- обмен финансовой информации и перевод комиссионных выплат участниками системы;

- исследования и анализ;

- разработка новых платежных продуктов;

- маркетинг, реклама и продвижение продукта на рынок. [4]

Банковские карты международной платежной системы Visa широко известны во всем мире. На сегодняшний день это самая распространенная банковская карточка, принимаемая к оплате практически в любой стране мира. Как и любая банковская карточка, Visa – это прежде всего карточка для осуществления безналичных расчетов.

Проект VISA стартовал в 1956 г., когда Банк Америки (Bank of America) приступил к выпуску в Калифорнии кредитных карт BankAmericard. В 1970 г. американские банки, поддержавшие данный проект, сформировали национальную ассоциацию эмитентов банковских карт BankAmericard. В 1974 г. была создана международная компания IBANCO (International Bank Company), основной задачей которой стало развитие системы карточных расчетов с использованием банковских карт BankAmericard за пределами США. В 1976 г. международная компания IBANCO стала компанией Visa International, а американская ассоциация эмитентов банковских карт BankAmericard была переименована в Visa USA.

Сегодня банковские карты Visa – наиболее широко используемая и принятая во всем мире форма безналичных карточных расчетов. В 2000 г. во всем мире миллионы товаров и услуг более чем на 1,6 трлн. долл. были приобретены с использованием банковских карт Visa. Это позволяет компании прочно удерживать звание мирового лидера в области электронных расчетов с использованием банковских карт. Сейчас доля «Визы» на рынке предоплаченных финансовых продуктов вновь увеличилась и составляет до 56%. В обращении сегодня находятся более миллиарда банковских карт Visa, Interlink, PLUS и Visa Cash. Банковские карты с эмблемой Visa принимаются к оплате в более 22 млн. предприятиях торговли и услуг в 300 странах и территориях, что позволяет руководству компании без тени ложной скромности называть эти банковские карты «универсальной валютой».

Международная платежная система ЕВРОКАРД – «Мастер Кард» (EUROCARD – MasterCard). Проект MasterCard стартовал в конце 1940-х гг., когда несколько американских банков начали выдавать своим клиентам особый платежный документ, который мог использоваться (подобно современным банковским картам) как банковская гарантия оплаты стоимости покупок, сделанных его предъявителем в местных магазинах. В 1951 г. Franklin National Bank в Нью-Йорке разработал более совершенную для тех лет технологию расчетов, которая позволила приступить к эмиссии первых кредитных карточек, схожих по схеме обслуживания с современными.

Следующие десятилетия прошли под знаком развития мелкой, или, как назвал ее американский адвокат Энди Дук, «деревенской монополизации», когда единственный (отдельный) банк в каждом населенном пункте выпускал свои карты и формировал небольшую сеть их обращения с несколькими предприятиями торговли и услуг, расположенными, самое дальнее, на соседней улице. Своеобразный перелом произошел 16 августа 1966 г., когда группа таких банков сформировала Interbank Card Association — Межбанковскую ассоциацию эмитентов кредитных карт (ICA), которая позже станет называться MasterCard International.

В отличие от других подобных организаций ICA независима в своих действиях и решениях от индивидуальной воли какого-либо одного, пусть даже очень крупного банка – участника ассоциации. Ассоциацией управлял коллегиальный орган – Комитет членов, устанавливавший условия вступления в ассоциацию новых участников, а также общие принципы ее функционирования. Кроме того, этот орган отвечал за маркетинг, службу безопасности бизнеса и юридические аспекты управления платежной системой.

Соглашение с «Мастер Кард» создало объединенную платежную инфраструктуру, включающую банки» предприятия торговли, банковские автоматы и электронные терминалы «Мастер Кард» принадлежит 50% акционерного капитала, компании «Маэстро интернэшнл», контролирующей всемирную систему электронных терминалов в торговых точках, работающих в автоматическим режиме. На сегодняшний день компания MasterCard имеет свои постоянные представительства и офисы более чем в 40 странах, прочно занимая второе место по основным финансово-экономическим показателям среди международных платёжных систем расчетов с использованием банковских карт (вслед за «Визой»). [10]

Международная платежная система «Дайнерс Клаб» (Diners Club). Diners Club International (DCI) – одна из старейших платежных систем в мире и один из лидеров по выпуску карточек для путешествий и развлечений (карточки Т&Е – travel and entertainment). Термин Т&Е подразумевает определенную сферу использования карточки: транспорт, гостиницы, рестораны, индустрия развлечений, прокат автомобилей. Держатель карточки Diners Club International гарантированно получает удобства, привилегии и скидки в указанной сфере. Помимо оплаты товаров и услуг, по карточке можно получать наличные средства в банкоматах, отделениях банков и представительствах Diners Club по всему миру. Каждому держателю предоставляется набор сервисных услуг: всевозможные страховки, организация туристических и деловых поездок, бесплатный доступ в бизнес-центры и салоны (залы ожидания) в крупнейших аэропортах мира, услуги международной телефонной связи, различные системы бонусов и круглосуточная информационная поддержка. Карточка рассчитана на людей, занимающихся профессиональной деятельностью, имеющих стабильный, выше среднего, доход и достаточно часто совершающих деловые или туристические поездки.

Международная платежная система «Джи-Си-Би Кард» (JCB Card). Японская компания JCB была основана в 1961 г. С первых же лет существования она стала оказывать экономическое сопротивление попыткам международных платежных систем Visa и MasterCard завоевать японский рынок банковских услуг, осуществляемых с использованием банковских карт. Сегодня компания JCB является лидером на рынке кредитных карт Японии и активно развивается уже в качестве международной платежной системы.

В Японии JCB ориентируется главным образом на высший и средний класс потребителей с высоким уровнем дохода и дифференцированным спросом.

При этом JCB отличается от других международных платежных систем («Виза», «Мастер Кард» — все они гораздо крупнее) усиленным акцентом на развитие своих карт не только и не столько в качестве средства платежа, сколько в качестве средства доступа к услугам в области туризма и развлечений. [4]

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

Для начала рассмотрим порядок получения банковской карты и проведения операций с ее использованием.

Для того чтобы стать владельцем банковской карты юридическое или физическое лицо должно открыть в банке-эмитенте специальный банковский счет, заключив соответствующий договор банковского счета (договор на расчетно-кассовое обслуживание), договор банковского вклада, кредитный или иной договор, предусматривающий осуществление операций с использованием банковских карт. При этом банк-эмитент выдает банковскую карту владельцу, который получает право на ее использование, сама карта остается собственностью банка.

Каждая карта должна содержать наименование и логотип банка-эмитента, которые позволяют его однозначно идентифицировать. Кроме того, каждой карте присваивается ПИН-код – персональный идентификационный номер, который предоставляет держателю карты возможность обслуживания в банкоматах или POSах.

Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт можно представить в виде следующей схемы:

Рисунок 1 Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт

1) Владелец карты открывает в банке-эмитенте специальный счет; банк-эмитент выдает владельцу карты банковскую карту.

2) Владелец карты, желая получить товар, услугу или наличные деньги, предоставляет в POS-терминал или вставляет в банкомат банковскую карту и вводит свой ПИН-код.

3) POS-терминал или банкомат осуществляет авторизацию карты.

4) Банкомат списывает сумму сделки с банковской карты и выдает держателю карты слип (который он, как правило, должен подписать); владелец карты получает товар, услуги или наличные деньги; банковская карта возвращается владельцу.

5) POS передает в банк-эквайрер слипы, которые служат документарным основанием для проведения расчетов.

6) Банк-эквайрер осуществляет расчеты с POSом по предоставленным слипам, зачисляя их общую сумму на счет POSа.

7) Банк-эквайрер передает в процессинговый центр информацию о проведенных им расчетах по банковским картам.

8) Процессинговый центр обрабатывает полученную за день информацию, формирует итоговые данные для проведения взаиморасчетов и доводит их до всех участников расчетов.

9) Участники расчетов осуществляют погашение взаимных обязательств, возникших при проведении операций с использованием банковских карт.

10) Банк-эмитент списывает сумму операции со специального банковского счета владельца карты с учетом комиссионных. [3]

Операции с карточками осуществляются с учетом требований национального и валютного законодательства Республики Беларусь.

Оформление операций с использованием банковских пластиковых карточек как через банкоматы, так и через терминалы предприятий торговли и сервиса (ПТС) осуществляется с использованием карт-чеков (в международной терминологии – слипов), которые являются документами, служащими подтверждением совершения операции при использовании карточки, и являются основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов. Карт-чек, по сути, представляет собой первичный учетный документ и является доказательством заключения договора купли-продажи, однако не всегда укладывающийся в обязательные требования, предъявляемые к нему ст. 9 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности». [14]

Финансовые учреждения (банки, кредитные компании и ассоциации) создают свои программы использования пластиковых карточек, стремясь с одной стороны, соответствовать потребностям рынка в кредитном обслуживании, а с другой – максимально застраховать применяемую ими схему отношений с участниками операций от финансовых потерь. При этом каждое финансовое учреждение относительно свободно в установлении своих собственных правил предоставления кредита, величины взимаемого процента и годовых или пооперационных платежей.

Кредит, основанный на кредитных карточках, отличается от обычного кредита, погашаемого в рассрочку, следующим:

- затраты на организацию кредита однократны;

- очень трудно предотвратить чрезмерно интенсивное использование карточек небольшой частью их владельцев;

- существует риск незаконного использования карточек лицами, не являющимися их владельцами;

- операционные расходы значительно выше. Небольшая часть операций с крупными суммами требует телефонного звонка в центр авторизации для выяснения, имеет ли владелец карточки кредит, достаточный для проведения соответствующей операции. Для этого не требуется наличия электронных терминалов в магазинах и отделениях, если конечно, речь не идет об иностранном клиенте.

Кредит основанный на кредитных карточках, хотя и близок к обычным формам, но имеет ряд существенных отличий. Он доступен для клиента во всем мире и 24 часа в сутки. Кроме того, клиент может превысить лимиты кредитования таким образом, что финансовое учреждение не будет об этом знать немедленно. Поэтому чрезвычайно важно управлять лимитами кредитования, в особенности для тех клиентов, о которых мало что известно. Финансовые учреждения обычно устанавливают более низкие лимиты кредитования и выдают карточки на более короткие сроки менее знакомым клиентам.

Владелец карточки может получить кредит в форме наличности в любом банке, принимающем карточки данного вида. Для этого он предъявляет карточку банковскому служащему и просит выдать в кредит определенную сумму наличных денег. Служащий переносит с карточки на бланк информацию о выдаче кредита и обращается за разрешением на совершение сделки. После того как разрешение получено, владельцу карточки выдается требуемая сумма денег. [9]

Выплату работникам заработной платы и иных аналогичных платежей (компенсации за отпуск, материальной помощи, пособий и др.) юридическое лицо может осуществлять на счета личных карточек работников.

Работник как физическое лицо должен заключить с банком договор карт-счета, после чего подать заявление в бухгалтерию своего предприятия с просьбой о перечислении заработной платы и вышеназванных платежей на личный карт-счет. В свою очередь предприятие должно заключить договор с банком на операционное обслуживание по пластиковым карточкам. При расчетах личной карточкой владелец и держатель выступают в одном лице.

При заключении организации договора с банком на обслуживание по личным пластиковым карточкам работников, как правило, предусмотрена выдача этих карточек один раз. При утере работником или выдаче карточки повторно работник сам возмещает ее стоимость или она приобретается организацией за счет собственных средств. Таким образом, стоимость пластиковой карточки, приобретаемой организацией, в данном случае признается доходом работника, подлежащим обложению подоходным налогом. [5]

Юридические лица вправе осуществлять следующие операции с использованием корпоративных карточек:

- получение налично-денежных средств в национальной валюте в пределах норм, установленных законодательством Республики Беларусь, для осуществления расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица на территории Республики Беларусь, а также оплаты расходов, связанных с командированием держателей корпоративных карточек в пределах Республики Беларусь;

- безналичные платежи, связанные с командированием держателей корпоративных карточек в пределах Республики Беларусь, в национальной валюте;

- безналичные платежи за товары (услуги), связанные с хозяйственной деятельностью юридического лица, в национальной валюте;

- безналичные платежи по расходам представительского характера на территории Республики Беларусь в национальной валюте;

- безналичные платежи, связанные с командированием держателей корпоративных карточек за пределы Республики Беларусь, в иностранной валюте;

- получение налично-денежных средств в иностранной валюте за пределами Республики Беларусь для оплаты расходов, связанных с командированием держателей корпоративных карточек за пределы Республики Беларусь.

Запрещается использование корпоративной карточки для выплаты заработной платы и различных выплат социального характера. [6]

3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Существующая в Республике Беларусь система безналичных расчетов по розничным платежам на основе применения электронных платежных инструментов представлена в основном системами расчетов с использованием банковских пластиковых карточек и электронных денег. Отдельными банками прорабатываются либо реализуются проекты оплаты услуг и передачи финансовой информации с использованием мобильных телефонов и сети Интернет.

Правовую основу функционирования системы составляют Банковский кодекс Республики Беларусь, нормативные правовые акты Национального банка, а также разработанные в соответствии с ними локальные нормативные правовые акты и договоры банков и иных участников систем расчетов с использованием электронных платежных инструментов.

Участниками системы в рамках полномочий, предоставленных вышеназванными документами, являются банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь, банки-нерезиденты, иные юридические лица и организации, обеспечивающие эмиссию, погашение, процессинг, эквайринг и использование электронных платежных инструментов.

Проблемой является и то, что в сфере обращения пластиковых карточек и электронных расчетов в целом в законодательстве Республики Беларусь имеются достаточно более значительные пробелы, урегулирование которых позволило бы внедрить подобные способы расчета повсеместно. В то же время фактическое отсутствие правового регулирования в данной сфере, четких норм налогообложения субъектов электронной экономической деятельности обусловлено концептуальной невозможностью применения к ним правовых конструкций, положенных в основу норм действующего белорусского законодательства, в том числе финансового и налогового, невозможностью осуществления налогового контроля в данной сфере в рамках правовых конструкций, закрепленных актами действующего законодательства, и в целом невозможностью осуществления контроля за соблюдением субъектами электронной экономической деятельности действующего законодательства о налогах и сборах.

В связи с этим законодательство скорее должно ориентироваться на разработку как раз этих отсутствующих норм, которые были бы призваны регулировать уже фактически складывающие общественные отношения. [5]

Составляющими компонентами системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в настоящее время являются международные и внутренние системы расчетов, в том числе внутренние частные системы. В Республике Беларусь эмитируются карточки таких международных систем, как VISA, MasterCard, карточки внутренней системы «БелКарт», а также карточки внутренних частных систем, созданных отдельными банками Республики Беларусь.

Банковские карты – относительно новый для финансовой системы Республики Беларусь инструмент безналичных расчетов и средство получения кредита. Тем не менее на сегодняшний день выпуск в обращение и обслуживание банковских карт – одно из приоритетных направлений деятельности кредитных организаций – отечественных банков. Правовое регулирование названной деятельности налоговым и банковским законодательством только формируется. В связи с этим весьма актуально устранение существующих пробелов в правовой базе, а также совершенствование отраслей законодательства, регулирующих отношения между участниками расчетов с использованием банковских карт, и в первую очередь налогового законодательства. Однако, как видим, наш законодатель сосредоточился на принудительном повсеместном внедрении «карточной» системы во всех сферах жизнедеятельности общества. [7]

Следует отметить, что по сравнению с экономически развитыми странами рынок банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь находится на этапе становления. Эмиссия карточек не достигла и половины потенциального объема рынка. Количества терминального оборудования, предназначенного для работы с пластиковыми карточками, недостаточно даже для находящихся в обращении карточек. При этом не унифицированы правила работы с карточками в пунктах торговли и сервиса, отчетные документы, тарифы и интерфейсы работы терминального оборудования с пользователями, что затрудняет применение карточек населением. Явно недостаточен перечень услуг, оказываемых с использованием банковских пластиковых карточек. Различные технологии, используемые международными системами расчетов и платежной системой «БелКарт» (карточки с магнитной полосой и микропроцессорные карточки), отсутствие согласованной политики банков республики по развитию карточных проектов приводят к невозможности повсеместного использования карточек и получения стандартного минимального набора услуг. Техническая инфраструктура обслуживания карточек требует совершенствования, в том числе в части условий ее территориального распределения. Необходим комплекс действенных мер со стороны государственных органов, предприятий торговли и сервиса, банков, других заинтересованных организаций для создания в Республике Беларусь эффективно работающей терминальной и банкоматной сети, сети платежно-справочных терминалов самообслуживания, на должном уровне обеспечивающей потребности держателей банковских пластиковых карточек. [6]

На протяжении пяти последних лет развитие в Республике Беларусь системы расчетов на основе банковских пластиковых карточек осуществлялось преимущественно в рамках реализации банками проектов выплаты заработной платы населению республики через карт-счета. Выбор зарплатной технологии как приоритетного в Республике Беларусь направления развития системы расчетов с использованием карточек был обусловлен тем, что оборот денежных средств, связанный с выплатой заработной платы, является одним из самых крупных в экономическом обороте государства, а удаленный доступ к карт-счету, который обеспечивает банковская пластиковая карточка, позволил предоставить населению возможность выбора способа расходования заработной платы: наличными либо посредством совершения безналичных платежей. В итоге все участники расчетов получили определенные положительные результаты. [5]

При определении перспектив развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам следует учитывать современный уровень ее состояния, мировые тенденции в данной сфере, роль Национального банка, органов государственного управления, а также банков в процессе совершенствования системы безналичных расчетов по розничным платежам. [14]

В расчетах по платежам, которые носят постоянный характер (платежи за коммунальные услуги, услуги электрической связи, услуги операторов мобильной связи и т.д.), целесообразно использование прямого дебета.

Для ускорения темпов внедрения в платежный оборот республики банковских пластиковых карточек необходимо осуществить следующие меры: обеспечить синхронность объемов эмиссии банковских пластиковых карточек и развития инфраструктуры их использования; на основе глубоко проработанных бизнес-планов обеспечивать баланс экономических интересов клиентов-держателей карточек, банков-эмитентов, банков-агентов, банков-эквайеров, процессинговых центров, предприятий торговли (сервиса); устанавливать экономически обоснованные тарифы на услуги; банкам проводить процентную политику, направленную на рост остатков денежных средств на счетах держателей карточек. [12]

Развитие технической инфраструктуры применения карточек на предприятиях торговли (сервиса) как одного из наиболее важных направлений совершенствования системы безналичных расчетов по розничным платежам необходимо осуществлять следующими путями:

- использование различных методов финансирования закупок и установки платежных терминалов на предприятиях торговли (сервиса): приобретение банками и передача платежных терминалов в аренду, установление платежных терминалов предприятиями торговли (сервиса) за свой счет, выполнение работ по закупке и установке терминалов банками и предприятиями торговли (сервиса) на долевых началах;

- ускорение работ по организации в Республике Беларусь собственного производства заготовок микропроцессорных карт, а также необходимых технических средств (платежных терминалов, информационных киосков и т.д.);

- рост количества объектов инфраструктуры «двойного применения», позволяющей проводить на одном объекте инфраструктуры операции с карточками различных систем расчетов. [15]

Кроме того, необходимо принять меры для льготирования ставки налога с продаж сроком на 2 года для торговых предприятий с направлением высвобождающихся средств на приобретение платежных терминалов; отменить (снизить) таможенные пошлины на оборудование, необходимое для осуществления операций с карточками, производство которого в республике пока не налажено; совершенствовать формы организации торговли с учетом потребностей оперативного обслуживания покупателей, рассчитывающихся за товары с использованием карточек; предусмотреть в законодательном порядке обязательную установку платежных терминалов во вновь открываемых предприятиях торговли (сервиса); предприятиям торговли (сервиса) совместно с банками разрабатывать и внедрять программы поощрения держателей карточек посредством различных скидок и вознаграждений в зависимости от объемов покупок с использованием карточек; банкам более активно продвигать на рынок новые карточные продукты, эффективно использовать их рекламу. [5]

Создание единого расчетного и информационного пространства для использования банковских пластиковых карточек на территории Республики Беларусь позволит ввести государственные стандарты на техническое обеспечение, включая интерфейсы и внешние формы документов, единые требования к минимальному набору услуг, оказываемых с использованием банковских пластиковых карточек. В результате в терминальной сети на территории республики будет обеспечено единообразное и повсеместное предоставление услуг посредством банковских пластиковых карточек.

При этом спектр услуг, оказываемых клиентам, может быть значительно расширен за счет задействования всего потенциала микропроцессорной карточки, разработки и внедрения различных программ поощрения покупок, схем расчетов за услуги коммунальных служб, детских учреждений, транспорта и связи, по штрафам, сборам (пошлинам), за парковки и доступ к зрелищным мероприятиям, схем обслуживания льготных категорий граждан при оплате различных услуг. [7]

Для изменения сложившейся в Республике Беларусь ситуации на рынке банковских пластиковых карточек, создания для населения единых, удобных и эффективных условий широкого применения банковских пластиковых карточек различных систем, повышения доли безналичных расчетов при использовании карточек со стороны Национального банка, органов государственного управления при участии иных заинтересованных предприятий и организаций должны быть предприняты необходимые меры по обеспечению развития национальной системы расчетов по розничным платежам. Со стороны Национального банка должен быть обеспечен эффективный постоянный надзор за функционированием системы безналичных расчетов по розничным платежам, направленный на формирование заинтересованности населения в предлагаемых банками розничных услугах и укрепление доверия к национальной валюте Республики Беларусь.

Для развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам необходимо решение следующих задач:

- развитие национальной системы расчетов по розничным платежам, независимой от международных систем и являющейся составной частью функционирующей в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам;

- достижение согласованных темпов роста эмиссии электронных платежных инструментов и развития технической инфраструктуры их применения, а также равномерности распределения объектов инфраструктуры по территории Республики Беларусь и обеспечение равных условий доступа к электронным платежным инструментам на всей территории страны;

- создание условий для пополнения ресурсной базы банков в целях увеличения объема ресурсов для инвестиционной деятельности и кредитования реального сектора экономики;

- выработка и проведение согласованной и экономически обоснованной процентной и тарифной политики, направленной на обеспечение сбалансированности экономических интересов партнеров в сфере безналичных расчетов по розничным платежам;

- повышение уровня платежной культуры населения за счет улучшения качества банковского обслуживания на основе внедрения и развития новых технологий, создания единого расчетного и информационного пространства на территории Республики Беларусь для проведения операций с электронными платежными инструментами;

- развитие в Республике Беларусь прогрессивных платежных инструментов. [8]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Быстрое распространение банковских пластиковых карт, их превращение в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их популярности среди широких групп населения служит наглядным свидетельством того, что эта форма расчетов очень выгодна и удобна.

С развитием карточной системы появились разные виды пластиковых карт, которые отличаются назначением, функциональными и техническими характеристиками.

В данной курсовой работе изложена основная сущность безналичных расчетов. Одним видом безналичных расчетов является пластиковая карта, которая представляет собой специальный платежный инструмент в виде эмитированной в установленном порядке пластиковой или другого вида карты, которая используется для осуществления перевода денежных средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисление денежных средств со своих счетов на счета других лиц, получение денежных средств в наличной форме в кассах банков, финансовых учреждениях, пунктах обмена иностранной валюты уполномоченных банков и банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором; предложена классификация пластиковых карт по различным признакам.В курсовой работе также рассматриваются вопросы проведения операций с банковскими картами, проводится анализ мирового и белорусского рынка пластиковых карт и его роль в системе предпринимательства. Главные причины, обусловившие быстрый рост количества эмитируемых банковских карточек, можно проанализировать с точки зрения выгод для потребителя, торговца и банка. Для потребителя банковские карточки сделали процесс услуг более доступным, особенно когда для этого были нужны кредитные средства. Клиенты банков могли получить кредит для множества покупок без необходимости повторных визитов в банк и ходатайств о займе. Заимствованная сумма при этом могла быть или полностью выплачена в конце каждого месяца, или разбита на несколько ежемесячных платежей. Торговцы находили банковские карточки привлекательными, поскольку сделки по продаже легко было подтвердить в банке и оплата была гарантированной.

На сегодняшний день для успешной работы банка на высоко-конкурентном рынке банковских пластиковых карт необходимо непрерывно совершенствовать систему расчетов и расширять перечень предоставляемых клиентам сопутствующих услуг.

Основными путями совершенствования расчетных функций банка должны быть внедрение новых банковских технологий, таких как расчеты с применением магнитных и микропроцессорных пластиковых карточек, системы удаленного управления банковским счетов (банк-клиент), более широкое применение компьютерных комплексов для обработки и передачи расчетной информации, дальнейшая автоматизация бухгалтерского учета расчетных операций.

В настоящее время банковские карточки являются одним из самых динамично развивающихся направлений банковской деятельности, поэтому в курсовой работе были внесены предложения с целью увеличения доходности данной услуги.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1.     Банковское дело / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: «Финансы и статистика», 1999.

2.     Банковские пластиковые карточки банков Республики Беларусь [Электрон. ресурс] – Режим доступа: http:// www.rbcard.com.

3.     Вавилов А.В., Ильин И.И. Платиковые карты: принципы построения платежных схем. М.: ИИЦ «Европеум - Пресс». 2005.

4.     Гинзбург А.И. Пластиковые карты. – СПб.: ПИТЕР, 2004.

5.     Деркачева Т. Расчеты банковскими пластиковыми карточками // Налоги и бухгалтерский учет. – 2006. № 1.

6.     Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 74

7.     Положение Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2000      № 8.1 «Об осуществлении операций с использованием пластиковых карточек».

8.     Постановление Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2005 №44 «Об утверждении концепции развития в Республики Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года»

9.            Рубинштейн Т.Б. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты. Пластиковые карты. – М.: Гелиос АРВ, 2002.

10.    Рубинштейн Т.Б., Мирошкина О.В. Пластиковые карты. – М.: Гелиос АРВ. 2003.

11.    Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

12.    Спиранов И. Обзор новых правил регулирования операций с банковскими картами // Мир карточек. – 2005. № 6.

13.    Спяк Г.И., Фарион Т.И. Учет и аудит в банках: Учебное пособие. – К.: Атика, 2004.

14.    Стефанович Л. Бухгалтерский учет операций кредитования в форме «овердрафт» физических лиц с использованием банковских пластиковых карточек. // Главный Бухгалтер. Банковская деятельность – 2004. № 4.

15.    Стратегия маркетинга банковских карточек на развитых рынках // Платежи, системы, карточки. – 2005. № 1.

16.    Учет и аудит в банках: Учебник / Под ред. Герасимовича А.М. – К.: КНЕУ, 2004.