

4. Жук В.А. Привлечение бизнеса в ЖКХ: спешить, нельзя медлить // Национальные проекты. – 2008. – № 8. – С. 86-88.
5. Эпштейн А.Д. Классификация инноваций в ЖКХ. Особенности инноваций в коммунальном и в жилищном хозяйстве // Экон. науки. – 2009. – № 2. – С. 87-91.

**Безлюдный В.В.**

**УДК 336.717.1+330.526.33 (477)**

## **ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ**

**Постановка проблемы.** В последнее время банками уделяется большое внимание к операциям с использованием платежных карт. Одной из причин такого внимания являются изменения, которые сейчас происходят на рынке банковских услуг. Стартовый период развития банковских структур в нашей стране близок к завершению. Этот период характеризовался четким превышением спроса на банковские услуги над их предложением, что и стимулировало стремительный рост количества банков, а также способствовало специализации банковских учреждений. Привлечение средств населения требует на начальном этапе существенных финансовых вложений и организационных усилий, которые обусловлены необходимостью создания развитой сети пунктов обслуживания, проведением рекламной компании и т.д.

**Степень изученности.** Банковские платежные карты предназначены для приобретения товаров с использованием банковского кредита, а также для получения авансов в наличной форме. Главная особенность этой карточки - открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически каждый раз, когда осуществляется приобретение товара или берется кредит в денежной форме. Кредитная линия действует в пределах установленного банком лимита. В некоторых системах банковская кредитная карточка может использоваться для льготной оплаты некоторых видов услуг, а также для получения денег в банковских автоматах.

**Цель.** Анализ состояния рынка банковских платежных карт в Украине, определение направлений его развития и совершенствования. На современном этапе идет процесс создания национальной платежной системы Украины. В большинстве случаев украинские банки являются членами международных платежных систем, а некоторые из них выпускают собственные платежные карты. Для более детального понимания всех процессов, связанных с пластиковыми карточками, необходимо детально изучить определения основных составляющих платежной системы.

**Основное содержание.** Один из важнейших факторов роста экономики – надежная и мощная банковская система. Становление и развитие отечественной банковской системы происходило в условиях переходного периода, характерным признаком которого является низкая эффективность управления и крайне медленные рыночные преобразования реального сектора экономики, что обусловило падение общественного производства и снижение уровня доходов населения. Все это привело к ограниченности ресурсной базы банков, ее несоответствию потребностям экономики. Ограниченность ресурсной базы, недостаточный уровень капитализации банковской системы отрицательно влияет на ее надежность и устойчивость в условиях кризисов, тормозит динамичное развитие. Несмотря на это, открытие и обслуживание банками карточных счетов физических и юридических лиц в настоящее время является одним из самых востребованных банковских продуктов. Платежная карта - это персонализированный платежный инструмент, который предоставляет возможность пользователю карточкой осуществлять безналичные расчеты по оплате товаров, услуг, а также получение наличности в отделениях банков и банковских автоматах (банкоматах). Принятие карточки к оплате и выдача наличности по ней осуществляется предприятиями торговли, сервиса и банками, которые являются членами платежной системы, которая обслуживает карточки. Соответственно, когда банк предоставляет кредит владельцу карточки, он сталкивается с проблемами, какие присущие этой сфере банковских операций. Прежде чем выдать клиенту кредитную карточку, необходимо провести тщательное обследование финансового состояния будущего заемщика, выучить его кредитную историю и обнаружить степень риска, связанного с непогашением кредита и просрочкой платежей. Кредит по банковской карточке связан с большей степенью риска, чем другие виды потребительского кредита. Здесь два важных момента. Во-первых, по обычному потребительскому кредиту банк, как правило, получает обеспечение в виде заведения материальных ценностей или финансовых активов, а также в виде разного рода поручительства и гарантий. Это дает возможность в случае непогашения кредита или долгосрочной просрочки платежей продать залог, и полученные средства направить на погашение долга. В отличие от этого кредит по банковской карточке относится к категории кредит без обеспечения. Гарантией здесь является лишь имя самого заемщика, его желание и возможность погасить кредит. И действительно, риск для банка при предоставлении такого кредита существенно растет. Второй важный аспект связан с изменением величины кредитных обязательств банка на протяжении срока действия кредита. В случае обычного потребительского кредита с погашением в рассрочку долг заемщика банка (и, соответственно, величина кредитных обязательств по этой сфере) постепенно снижается по мере внесения заемщиком периодических (месячных) взносов. С уменьшением долга снижается и риски по оплате кредита.

Общие принципы эмиссии и осуществления операций с платежными картами регулируются нормами законов Украины "О Национальном банке Украины", "О банках и банковской деятельности",

Положение о порядке эмиссии платежных карт и осуществления операций с их применением, утверждённое постановлением Правления Национального банка Украины от 19.04.2005 № 137 с изменениями (далее – Положение), другими законодательными актами Украины. В соответствии с Положением установлен порядок осуществления банками эмиссии платёжных карт, определены операции, которые осуществляются с их применением, и порядок расчётов по этим операциям, а также установлены общие требования к внутригосударственным платёжным системам, которые создаются и функционируют в Украине. Определены также особенности применения платёжных карт внутригосударственных и международных платёжных систем.

На территории Украины применяются платёжные карты, эмитированные членами внутригосударственных и международных платёжных систем (резидентами и нерезидентами). Учитывая технические и экономические аспекты, банки предлагают пользователям целую серию комплементарных карточных продуктов, которые предназначены для разных сегментов рынка с учетом интересов и особенностей владельцев карточек, а также финансовых и торговых учреждений, которые являются участниками программ. При осуществлении расчетов владелец карточки ограничен одним или несколькими лимитами. Характер лимитов и условия их использования могут быть достаточно разнообразными. Однако, в общих чертах все сводится к двум основным сценариям. Владелец дебетовой карточки должен заблаговременно внести на свой банковский счет некоторую сумму средств. Ее размер и определяет лимит доступных средств (в большинстве случаев лимит бывает даже немного меньше, то есть на счете остается “неприкосновенный” остаток). При осуществлении расчетов с использованием карточки параллельно и уменьшается лимит. Для обеспечения платежей, владелец карточки может не вносить заблаговременно средства, а получить кредит в банке. Подобная схема реализуется при оплате с помощью кредитной карточки.

Банковские кредитные карточки предназначены для приобретения товаров с использованием банковского кредита, а также для получения авансов в наличной форме. Главная особенность этой карточки - открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически каждый раз, когда осуществляется приобретение товара или берется кредит в денежной форме. Кредитная линия действует в пределах установленного банком лимита. В некоторых системах банковская кредитная карточка может использоваться для льготной оплаты некоторых видов услуг, а также для получения денег в банковских автоматах.

Различают личные и корпоративные карточки. Личные карточки (индивидуальные) выдаются отдельным клиентам банка и могут быть “стандартными” или “золотыми”. Последние предназначены для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают много льгот для пользователей. Корпоративная карточка выдается организации (фирме), которая на основании этой карточки может выдать индивидуальные карточки избранным лицам (руководителям или просто ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, которые привязаны к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация, а не индивидуальный владелец корпоративных карточек.

Карточки туризма и развлечений - “платежные” карточки. Они выпускаются компаниями, которые специализируются на обслуживании вышеуказанной сферы, например American Express и Diners Club. Карточки принимаются на обслуживание сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют владельцам разные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, получения скидок из цены товара, страхованию жизни и т.д.

Главные отличия этого вида карточек от банковских кредитных карточек, во-первых, отсутствие разового лимита на покупки, во-вторых, обязанность владельца карточки погасить задолженность на протяжении месяца без права пролонгировать кредит. В случае просрочки платежа из владельца карточки стягивается повышенный процент.

Банк-эмитент занимается выпуском пластиковых карточек и предоставлением их в распоряжение клиентов. При этом карточки остаются в собственности банка, а клиенты получают право на их использование.

Функции этого банка коротко можно охарактеризовать так: выдача карточки клиенту начинается с открытия ему счета в банке-эмитенте и, как правило, внесения им определенной суммы средств на этот счет. При предоставлении карточки, банк-эмитент берет на себя тем самым гарантийные обязанности по обеспечению платежей по карточке. Характер этих гарантий зависит от платежных полномочий, предоставленных клиенту и зафиксированных классом карточки. Полномочия владельца карточки проверяются во время авторизации. Авторизация проводится на протяжении принятия карточки к оплате или выдаче наличных средств. Для этого точка обслуживания делает вопрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей в случае позитивного решения система дает разрешение на оплату и извещает код авторизации, который потом переносится на чек (слеп). Авторизация может проводиться как вручную, когда продавец или кассир передает запрос по телефону оператору (голосовая авторизация), так и автоматически. В последнем случае карточка кладется в POS-терминал, данные считываются из карточки, из клавиатуры кассиром вводится сумма платежа, а владелец карточки - секретный ПИН-код (персональный идентификационный номер). После этого терминал осуществляет авторизацию или устанавливая связь с базой данных платежной системы (on-line режим), или осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой (off-line авторизация). В случае выдачи наличных средств процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что

деньги в автоматическом режиме кажутся специальным устройством - банкоматом, который и проводит авторизацию.

Совокупность операций, которые сопровождают взаимодействие держателя карточки с платежной системой при осуществлении платежа по карточке или получении наличности часто называют транзакцией. Таким образом, транзакция включает у себя не только считывание данных из карточки, выполнение запроса на авторизацию, оформление чека, но и изменения информации о финансовых ресурсах владельца карточки в базе данных платежной системы и на карточке. В некоторых случаях в понятие транзакции включают и соответствующие операции по перечислению денежных средств.

Следующим элементом платежной системы является банк-эквайер. Начальную обработку запросов на авторизацию проводит эквайер-центр. На начальном этапе развития отечественных платежных систем роль эквайер-центра иногда выполняет процессинговый центр, однако в большинстве случаев в качестве таких центров выступают банки - члены платежной системы, потому часто говорят банк - эквайер. Если банк-эквайер не владеет данными для выполнения запроса (владелец карточки - клиент другого банка), то запрос переправляется в процессинговый центр, который, в свою очередь, или выполняет его и передает ответ банку-эквайеру, или осуществляет его последующую маршрутизацию.

Процессинговый центр ведет базу данных платежной системы. База данных, как правило, содержит сведения о банках - членах платежной системы и владельцев карточек, что обеспечивает выполнение запросов на авторизацию. Центр хранит сведения о лимитах владельцев карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не имеет собственной базы. В другом случае процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизованной карточки. Как мы видим, что центр обеспечивает и пересылка ответа банку-эквайеру. Кроме того, на основе накопленных за день протоколов транзакций - что фиксируются при авторизации данных о проведении карточных платежей и выдачи наличности - процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками - участниками платежной системы, а также формирует и рассылает банкам-эквайерам стоп-листы.

Также высокие требования к расчетным возможностям процессингового центра выдвигает и подготовка данных для проведения взаимозачетов по итогу дня, поскольку обработке принадлежат протоколы значительной части транзакций, а сроки выполнения расчетов достаточно не большие - несколько часов.

**Выводы.** Пластиковая карточка представляет собой «пластик» стандартных размеров, изготовленную из специальной, стойкой к любым повреждениям пластмассы. Основная функция пластиковой карточки - обеспечение идентификации лица, что ее использует в качестве субъекта платежной системы. Таким образом, поддержка надежного, стойкого функционирования платежной системы нуждается, во-первых, в наличии больших расчетных возможностей процессингового центра, во-вторых, развитой коммуникационной инфраструктурой, поскольку процессинговый центр системы должен иметь возможность одновременно обслужить достаточно большое число географически отдаленных точек. Кроме того, неминуемая также маршрутизация запросов, что еще более повышает требования к коммуникациям.

### Источники и литература

1. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-XIV // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 1999. – № 29.
2. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 // УК. – № 84. – 16.05.2001 г.
3. Дзюблюк О.В. Про деякі напрямки розвитку ринку банківських послуг в Україні / О.В. Дзюблюк // Фінанси України. – 2009. – № 1. – С. 86-92.
4. Дзюблюк О.В. Сутність банківської системи та її роль в економіці ринкового типу / О.В. Дзюблюк // Фінанси України. – 2009. – № 8. – С. 79-85.
5. Матвиенко П.В. Капитализация как действенный инструмент повышения надежности банковской системы Украины / П.В. Матвиенко // Экономика Украины. – 2008. – № 1. – С. 42-52.
6. М.В. Міньковська, К.Ю. Матюхина // Прометей. – 2009. – № 1(19). – С. 222-226.
7. Потійко Ю.А. Формування оптимального розміщення оборотних активів господарюючих суб'єктів / Ю.А. Потійко // Зовнішня торгівля. – 2000. – № 2. – С. 171-174.
8. Прозоров Ю.В. Концентрація банківської системи України: подальше перспективи / Ю.В. Прозоров // Вісник Національного банку України. – 2009. – № 1. – С. 54-56.
9. Прозоров Ю.В. Особливості концентрації активів у банківській системі України / Ю.В. Прозоров // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. пр. – Суми: Мрія-1 ЛТД-УАБС, 2009. – Т. 7.