

**Звонарев Олег Иванович**

аспирант

НАЧОУ ВО «Уральский институт

экономики, управления и права»

г. Екатеринбург, Свердловская область

## **ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ**

*Аннотация: в данной статье автором рассмотрены некоторые особенности проведения расчетов с использованием платежных карт. Изучены международные платежные системы.*

*Ключевые слова: банковские расчеты, платежная карта, национальная система карт.*

Пластиковая карточка – персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Предприятия, принимающие карточку торговли/сервиса и отделения банков, образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Первую универсальную пластиковую карту представила в США 28 февраля 1950 года система Diners Club. Ее основатели Блумингдейл, Макнамара и Снайдер разработали план внедрения нового типа карт на рынок (ранее существовали карточки, которые выпускали крупные американские отели, нефтяные компании и магазины в начале века). Предполагалось, что новая карта позволит делать покупки ее владельцу по всей стране. Diners Club должна была стать посредником между покупателем и продавцом, обеспечивая им кредит, а своим эмитентам – доходы. Прибыль планировалось получать с фирмы-продавца, которая должна была давать 7% скидки с суммы покупки, а также с владельца карты в виде ежемесячной платы. По сути первая карта была кредитной, так как она предназнача-

лась для двух сотен клерков Манхэттена, которые по таким карточкам могли писаться в кредит в 14 ресторанах Нью-Йорка. Уже в 1958 году к выпуску универсальных пластиковых карт приступили крупнейшая американская компания дорожных чеков American Express и компания Carte Blanche, а первый и второй по величине банки США – Bank of America и Chase Manhattan Bank – приступили к проведению операций с кредитными картами [2].

Второй национальной системой карт в США стала Interbank Cards Association. Эти системы совершили прорыв в распространении кредитных карт, проведя совместную рассылку карт по почте, увеличив при этом число владельцев карт на миллионы. В конце 1960-х годов прошлого столетия несколько крупных банков – конкурентов Bank of America создали свою межбанковскую карточную ассоциацию – Interbank Card Association. В 1969 году эта ассоциация купила права на карты Master Charge, выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов; большинство банков – членов ассоциации перешли на выпуск этой карты. В свою очередь банки, выпускавшие BankAmericard, настояли на том, чтобы карточная программа была выведена из-под контроля Bank of America. Так в июле 1970 года была создана National BankAmericard Incorporated.

Под платежной системой понимается комплекс правил и средств, позволяющих проводить расчеты между покупателем товара или услуги, торгово-сервисной организации и организацией, выдавшей клиенту карточку для совершения таких операций. Выдача наличных по предъявлению пластиковой карты трактуется как кассовый аванс, поэтому банк, оказывающий такую услугу, является в данном определении «торгующей деньгами организацией» [4].

К международным платежным системам на основе пластиковых карт принято относить следующие системы: VISA; Europay/MasterCard; Diners Club; American Express.

Российские платежные карты обычно используются в зарплатных проектах и в большинстве случаев служат для получения наличных.

---

Общие черты, которые отличают рассматриваемые системы от других платежных систем – многоэмитентность (или возможность распространять карточки в соответствие с агентскими отношениями), и специальной технологии расчетов, следующей из самой сути платежной системы, как совокупности финансовых институтов.

В дальнейшем я буду ориентироваться на классические банковские ассоциации. В системе имеются три категории финансовых участников. Первая категория – эмитенты (организации, выпустившие карточки). Вторая категория – эквайреры (банки, обслуживающие карточные сделки в предприятиях торговли/сервиса). Третья категория – расчетные банки, призванные урегулировать финансовые обязательства прочих участников. Один и тот же банк может быть и эмитентом, и эквайрером и расчетным банком одновременно [3].

Таким образом, с организационной точки зрения ядром платежной системы является основанная на договорных обязательствах ассоциация банков. В состав платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карт: процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т. п.

### ***Список литературы***

1. Жуков Е.Ф. Банковское дело: Учебник. – М.: Юнити, 2014. – 238 с.
2. Максимова Г.В. Проблемы перехода России на международные стандарты финансовой отчетности / Г.В. Максимова, А.С. Нечаев // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2004. – №1. – С. 22–25.
3. Нечаев А.С. Некоторые аспекты инвестирования в организацию производственных процессов в современных экономических условиях / А.С. Нечаев, Р.Ф. Старков // Вестник Иркутского государственного технического университета. – 2013. – №11 (82). – С. 365–371.

4. Нечаев А.С. Методика начисления амортизации с учетом ликвидационной стоимости и фондоотдачи // Вестник Челябинского государственного университета. – 2010. – №2. – С. 135–137.
5. Попов А. Финансовый кризис 2015. Как выжить? – СПб.: Астель, – 2015. – 218 с.
6. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М.: Вершина, 2012. – 464 с.
7. Гарифуллина А.М. Совершенствование расчетных банковских операций с пластиковыми карточками (на примере ОАО ВТБ) / А.М. Гарифуллина, Е.И. Дашина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kazedu.kz/referat/178768>