**ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**

**ВВЕДЕНИЕ**

Банковская пластиковая карточка - универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карточки, получать наличные деньги, а также пользоваться иными дополнительными услугами и определёнными преимуществами. Появившись в середине прошлого века, банковские карточки получили распространение в более чем 200 странах мира и успели стать неотъемлемым атрибутом цивилизованного человека. Сегодня банковские карточки выступают ключевым элементом электронных банковских систем, все более активно вытесняя привычные чековые книжки и наличные деньги.

**1. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ В СИСТЕМЕ СОВРЕМЕННЫХ СПОСОБОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ**

Развитие денежного обращения проявляется, в первую очередь, в эволюции самих денег - денежной формы стоимости товаров. В условиях товарно-денежного обращения эта форма постоянно изменялась.

Процесс возникновения денег связан с процессом обмена товаров. Этот обмен вначале был редким, случайным, единичным явлением, напоминающим современный бартер. В этом случае обмениваемый товар находится в относительной форме стоимости, а противостоящий ему - в эквивалентной. По мере развития общественного разделения труда обмен становится более регулярным и один товар обменивается на несколько или даже все товары. Такая форма меновой стоимости считается полной или развернутой формой с несколькими эквивалентами.

Рост числа обмениваемых товаров затруднял процесс купли-продажи, так как не всегда покупатель и продавец могли найти друг друга на рынке. По мере развития товарных отношений из среды эквивалентов стал выделяться единый для всех рынков эквивалент. Он и стал деньгами.

Роль денег долгое время выполняли драгоценные металлы: золото и серебро. Массовое использование бумажных денег началось в XVIII веке.

Бумажные деньги появились в ходе длительного процесса. Изначально их выпуск был связан с естественным стиранием металлических монет и преднамеренной их порчей государственной властью. Впоследствии бумажные деньги в качестве денежных знаков стали широко использоваться государством для покрытия своих расходов (бюджетных дефицитов). Причина обесценивания бумажных денег заключалась в том, что их количество не регулировалось и не ограничивалось реальными потребностями товарооборота.

Кредитные деньги возникли в период развитого капитализма. Они стали обслуживать не только обмен товаров, но и функционирование (движение) капитала. Активная эволюция денег как средства платежа в экономически развитых странах наблюдается на протяжении последних сорока лет, а с начала девяностых годов, и в Украине

Таким образом, наличность - это металлические и бумажные деньги, которые передаются из рук в руки в натуральном виде. Наличность в монетной форме удобна в виде денежной мелочи, а также для использования в кассовых аппаратах и автоматах. Доля монетных денег в общей денежной массе постоянно снижается.

Бумажные деньги обслуживают денежное обращение в форме банкнот (банковских билетов, выпускаемых Центральным банком страны) и казначейских билетов (они выпускаются государственным казначейством). Обе формы представляют собой государственные бумажные деньги. Бумажные деньги, как и разменная монета, постепенно теряют свое значение.

Вторым видом денег являются безналичные деньги - это основная масса денежных средств на банковских счетах. Безналичные деньги также называют депозитными, или кредитными деньгами безналичного расчета. Они обслуживают оптовый товарооборот и платежно-расчетные операции между предприятиями, корпорациями и банками. Поскольку оптовый товарооборот в 3-3,5 раза превышает розничный, то депозитные деньги доминируют в общей денежной массе в обращении. Внедрение в банковскую практику компьютерной техники и новейших средств связи сопровождается дальнейшим сокращением сферы использования наличных денег. Так, например, наличными деньгами получают заработную плату в Англии всего 10% занятых, во Франции - менее 10, в Германии - около 5, в США - 1%.

В развитых странах на практике в настоящее время четко проявилась общая тенденция к переводу денежных расчетов на систему безналичных платежей. Например, в США около 90% всей стоимости сделок и товарно-денежного оборота охватывают расчеты без использования наличных денег.

Наибольшее распространение среди средств безналичного денежного расчета имеют денежные чеки, а в последнее время - электронные деньги и их разновидность - пластиковые карточки. Чек - это денежный документ установленной формы, содержащий приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате его держателю указанной в чеке суммы. Основой чекового обращения служат депозитные вклады (отсюда и название - депозитные деньги). Таким образом, безналичные деньги на текущих счетах в банке с помощью чека легко превращаются в средство платежа.

Пластиковая карточка - это 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).

Кроме того, что банковская пластиковая карточка предоставляет круглосуточный доступ к банковскому счету, у ее держателя появляется целый ряд преимуществ перед наличными деньгами. К ним относятся:

1. Надежность.

Потеря банковской карточки не означает, что денежные средства пропали. Карточку могут украсть, вы можете ее потерять, она может сгореть при пожаре, но Ваши деньги все равно будут благополучно храниться на банковском счете. Если даже кто-либо и завладеет вашей карточкой, он не сможет воспользоваться Вашими денежными средствами вследствие надежной защиты.

2. Удобство.

У держателя карточки так же исчезают проблемы, связанные со сдачей при расчете за товары, услуги или работы. вам не смогут всучить фальшивые купюры, обсчитать и недодать сдачу, а ваш кошелек не будет распухать от банкнот маленького достоинства, к тому же не всегда стерильных.

3. Простота.

При выезде за границу у держателя банковской карточки возникает гораздо меньше проблем, чем при вывозе наличных денег. Карточка является ключом доступа к денежным средствам на банковском счете, а значит, ее не надо ее декларировать. Так же отпадает необходимость обмена валюты на местную, так как при оплате товаров и услуг конвертация осуществляется автоматически.

4. Экономия.

При совершении валютно-обменных операций за пределами Украины снижаются связанные с этим расходы, так как конвертация осуществляется по более выгодному курсу, чем в обменных пунктах.

5. Доход.

В отличие от наличных денег, которые представляют собой мёртвый груз, средства, размещённые на счёте в банке, которым пользуется держатель при проведении операций с использованием карточки, приносят дополнительный доход в виде процентов на остаток средств.

6. Контроль.

Имея карточку, весьма удобно контролировать семейный бюджет и вести домашнюю бухгалтерию. Держателю карточки не надо ломать голову, вспоминая, сколько и на что он потратил, так как всегда можно получить выписку со счета..

**2. Виды мировых платежных систем, сформированных с использованием пластиковых карт**

В последнее время развитие платежных систем характеризуется постепенным сужением сферы использования наличных средств, переходом к новым платежным инструментам и современным технологиям платежей. Одной из наиболее современных технологий является использование «электронных денег», которые широко вовлекаются в оборот и становятся важным элементом финансовой инфраструктуры экономически развитых стран. Электронные деньги - это заменители истинных денег, платежеспособность которых и все остальные свойства денег должны гарантироваться государством и его финансовыми институтами. Они существуют в виде электронных записей в специальных устройствах и могут переходить от одного владельца к другому в виде электронных сообщений. Организация электронных расчетов с использованием пластиковых карт гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения.

Широкому применению подобных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии с целью интеграции в международные платежные системы. Действие международных платежных систем основано на функционировании платежных карт.

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. 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.

Международные платежные системы играют особенно важную роль в организации функционирования карточных расчетов. Они разрабатывают общие правила, обязательные для всех участников системы, проводят анализ операций и координируют деятельность системы, аккумулируют ресурсы для применения новых технологий и создания гигантских коммуникаций, которые обеспечивают быстрый и надежный обмен финансовой информацией. К современным платежным системам относятся VISA International, MasterCard International, American Express, Diners Club International, JCB International, которые значительно отличаются как по числу банков-участников, так и по количеству эмитированных платежных карточек.

VISA International на настоящий момент является самой крупной международной платежной системой как по количеству карточек, так и по оборотам. Международная платежная система построена по принципу ассоциации финансовых организаций из различных стран. Организационный принцип - бездоходная корпорация, зарегистрированная в США, штат Делавар. Члены ассоциации одновременно являются ее совладельцами: более 19 тысяч членов - крупнейших мировых финансовых организаций. Управляющий орган - Совет Директоров, выбираемый из числа наиболее активных членов (в зависимости от объема операций и числа выпущенных карточек) и утверждающий президента.

Украина относится к региону Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки. Штаб-квартира регионального совета директоров находится в Лондоне. Президент региона - г-жа Анна Кобб.

Mastercard International - консорциум, состоящий из двух компаний - американской MasterCard и европейской Europay. Платежная система является второй на мировом рынке. Внутреннее построение компании аналогично Visa - это ассоциация, члены которой являются владельцами. Европейский центр находится в Бельгии, Ватерлоо.

American Express - третья по величине компания на рынке пластика. Компания была организована более 100 лет назад и первоначально специализировалась на курьерских перевозках, позднее занялась организацией туристических поездок и оказанием различных услуг путешественникам, в том числе и финансовых («дорожные чеки», а затем и пластиковые карточки). Специализация на рынке оказания услуг путешественникам сохраняется и в настоящее время. В настоящее время компания является акционерным обществом, акции которого котируются на нью-йоркской бирже. Штаб-квартира находится в Нью-Йорке, а Европейский офис - в Брайтоне. Карточки American Express принимаются в 3,5 млн. предприятий по всему миру (основной упор на авиабилеты, гостиницы, рестораны, дорогие магазины, прокат автомашин).

Участие в международных платежных системах имеет следующие особенности:

- получение доступа к передовым и гибким технологиям, позволяющим предоставлять клиентам самые разнообразные услуги;

- значительный вступительный взнос;

- необходимость держать большой объем страховых депозитов в зарубежных банках;

- ограниченный рынок клиентов и точек обслуживания, делающий подобные проекты достаточно сложным, капиталоемким и требующим детальной проработки.

Субъекты рынка обращения пластиковых карт подразделяются на основные и второстепенные. К основным субъектам системы карточных расчетов относятся:

**-Банк-эмитент** - банк-член платежной системы, который предоставляет в распоряжение своему клиенту платежный инструмент на основании подписанного с ним соглашения: производит анализ кредитоспособности и финансового состояния клиента, эмиссию карт, авторизацию, при необходимости подготовку и отправление владельцу карточки выписки с указанием сумм и сроков погашения задолженности, проводит работу с клиентами.

**-Банк-эквайер** - уполномоченный банк (член платежной системы), который производит первичную обработку трансакций (совокупности операций, сопровождающих взаимодействие держателя банковской платежной карты с платежной системой при совершении платежа по банковской платежной карте или при получении наличности) и берет на себя проведение с коммерсантами, находящимися в сфере его деятельности, всего спектра операций с картами.

**-Коммерческие организации, учреждения (продавцы)** - лица, предоставляющие товары или услуги, которые пользователь оплачивает посредством карты.

**-Расчетный банк -** уполномоченный банк, который осуществляет взаиморасчеты между членами платежной системы, где последние открывают корреспондентские счета.

-**Процессинговый центр** - технологическая компания, обеспечивающая информационное взаимодействие между участниками системы.

-**Держатель или пользователь карты** - лицо, которое на основании подписанного с эмитентом договора обладает платежным инструментом.

Второстепенными субъектами рынка считаются:

-**Пользователь, не являющийся лицом,** заключившим контракт, в случае применения корпоративных или семейных карт.

-**Поручитель** - в некоторых случаях третье лицо, которое может дать поручительство за владельца карты.

С правовой точки зрения, суть трансакции с платежной карточкой состоит в том, что владелец карточки и продавец после предварительного открытия счетов в банке договариваются, что любая сделка между ними будет урегулирована путем кредитования счета торговца и дебетования счета владельца карточки. При этом, за исключением отдельно обусловленных случаев, этот платеж будет безусловным и окончательным.

Специальный карточный счет - банковский карточный счет, на который зачисляются денежные средства для дальнейшего использования, распоряжение которым может осуществляться при помощи банковской платежной карты. При эмиссии банковской платежной карты для каждого владельца в банке открывается его специальный карточный счет. Эмиссия осуществляется уполномоченными банками на основе договора, заключенного с физическим (собственная карта) или юридическим (корпоративная карта) лицом. При выдаче карточки каждый клиент банка получает свой ПИН - персональный идентификационный номер, секретный код, известный только держателю банковской платежной карты и необходимый для осуществления операций с банковской платежной картой.