

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

**Гаипов Ж.Б.**

Научный руководитель: Абдурахманова М.М.

*Узбекистан, г. Ташкент,  
Ташкентский государственный экономический университет*

***Аннотация.** В данной статье исследуются ключевые проблемы, препятствующие развитию рынка банковских пластиковых карт, и анализируется деятельность коммерческих банков на рынке пластиковых карт Республики Узбекистан в условиях развития информационных технологий и цифровизации экономики в банковском секторе. Исследованы методические приемы и методы оценки эффективности использования банковских карт. Определены детали основных платежных систем, разработки и распространения в разных странах. Представлены современные тенденции развития электронных платежных систем и сервисов с использованием современных IT-технологий.*

***Ключевые слова:** платежные системы, цифровая экономика, электронные деньги, безналичные расчеты, банк, пластиковые карты, банковские карты.*

В последние годы наблюдается большой интерес к развитию электронных денег с использованием пластиковых карт, которые обещают стать одной из величайших революций в платежных системах со времен развития самих денег.

Платежная система – это свод правил и положений, техническая инфраструктура, которая позволяет переводить деньги из одной организации в другую.

Основными задачами, стоящими перед платежными системами, являются:

- непрерывность работы, безопасность и эффективность;
- обеспечение надежности и долговечности без сбоев или полного отказа платежной системы;
- справедливый подход, участие в индивидуальной платежной системе, отвечающей требуемым критериям приемлемости;
- эффективность, обеспечивающая бесперебойное, экономичное и точное производство рабочего процесса.

Сегодня пластиковые карты являются удобным и высокотехнологичным носителем информации.

Пластиковые банковские карты позволяют осуществлять безналичные платежи за различные виды товаров и услуг, а также получать наличные в отделениях банка для личных расчетов [1].

Пластиковые карты персонализированы, чтобы вы могли использовать свою карту для безналичной оплаты товаров и услуг, а также для снятия наличных в отделениях банков и банкоматах.

Первое теоретическое упоминание о банковских пластиковых картах как платежном средстве появилось в Соединенном Королевстве и датируется концом XIX века. Идея кредитной карты принадлежала Джеймсу Беллами «Глядя назад» (J. Bellami, 1880) [2].

Первые кредитные карты были введены в начале 1950-х годов. После этого карты начали совершенствоваться: в 70-х годах впервые появились магнитные полосы, содержащие информацию о владельцах карт и статусе учетной записи, а в 90-х годах они стали чипами.

Пластиковая карта на сегодняшний день является удобным платежным средством. Имея пластиковую карту, вы всегда будете иметь при себе деньги без риска потери или кражи. Особенно карты полезны для тех, кто отправляется в путешествие (например, в отпуск).

Платежная карта является частью платежной системы, выданной клиенту финансовым учреждением, таким, как банк, владелец которого получает доступ к средствам банковского счета или кредитного счета клиента. Такой картой является банковская карта, карта банкомата, карта клиента. Существует под различными названиями, включая карты, карты-ключи или наличные карты.

Пластиковые карты позволяют владельцам быстро совершать транзакции по покупке и продаже товаров и услуг в розничных магазинах, интернет-магазинах, банкоматах, платежных терминалах и т.д.

Пластиковая банковская карта представляет собой специально разработанную пластину с магнитной полосой или микропроцессором, которая служит средством идентификации ее владельца и платежного средства и может быть кредитной или дебетовой картой в зависимости от назначения. Банковские пластиковые карты являются платежным средством в электронных платежных системах, а платежные операции, т.е. пластиковые карты, созданные на современных технических и технических основаниях, сегодня очень эффективны, популярны и удобны для клиентов банка. Вы можете использовать свою карту для получения товаров и услуг в удобное время и в удобном месте, но преобладание банковских карт в платежах и платежных циклах не означает, что роль других способов оплаты уменьшается.

Существует несколько типов платежных карт, наиболее распространенными из которых являются кредитные карты, дебетовые карты, платежные карты и карты предоплаты. Чаще всего платежная карта в электронном виде привязана к учетной записи или счетам, принадлежащим владельцу карты. Эти счета могут быть депозитными счетами или кредитными, а карта является средством аутентификации владельца карты. Однако карты с сохраненной стоимостью хранят деньги на самой карте и не обязательно привязаны к счету в финансовом учреждении.

Обычно банковские карты бывают дебетовые, кредитные, а также разрешенный овердрафт.

Дебетовая карта – это пластиковая банковская карта, используемая для оплаты наличными товаров и услуг и снятия наличных в банкоматах и кассах.

Кредитная карта позволяет вам совершать покупки или другие транзакции в кредит, даже если у вас нулевой или отрицательный баланс на счете.

Карты с овердрафтом сочетают в себе преимущества дебетовых и кредитных карт. С помощью этой карты вы можете использовать ту сумму, которая имеется на счете, а также можете воспользоваться кредитом, предоставленным банком при нехватке средств. Еще одним преимуществом пластиковой карты с процентами по овердрафту является меньший процент по сравнению с кредитными картами.

Ограничивающими факторами для массового использования пластиковых банковских карт являются:

- 1) введение «зарплатно-пенсионной системы»;
- 2) низкий уровень распространения банковских карт по отношению к населению;
- 3) программа поддержки национальной платежной системы, а также отсутствие полного государственного контроля над рынком банковских карт, что определяет взаимоотношения с участниками рынка;
- 4) разработка и установка POS-терминалов в розничных магазинах для быстрой оплаты товаров и услуг [2].

Одним из основных документов в этом отношении является закон Узбекистана «О платежах и платежных системах». Сегодня во многих банках есть электронные платежные системы, которые работают в режиме реального времени при обработке транзакций по пластиковым картам, и момент снятия денег со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя платежа. Учитывая это, важным вопросом для банковской системы в целом является дальнейшее развитие электронных платежных систем по всей стране. Экономическое содержание пластиковых карт заключается в сокращении наличных денег в обращении, увеличении доли безналичных продаж, ускорении платежей между экономическими агентами, а также в том, что банки для операций с электронной коммерцией используют пластиковые карты, банкоматы. Основные задачи, выполняемые с помощью терминала, заключаются в следующем: (рис. 1).



Рисунок 1 – Операции с использованием пластиковых карт

В целях развития конкуренции на рынке платежных систем Республики Узбекистан были приняты меры по внедрению розничной платежной системы НУМО, развитию ее функций и инфраструктуры, а также повышению ее популярности. В результате мер, принятых в 2020 году, доля платежей за объем устройств, осуществляемых с помощью устройств НУМО, увеличилась с 3% до 15%.

В 2020 году выручка от операций через платежные терминалы в сфере услуг увеличилась на 22,2% (9% от общей выручки), на 5,6% в секторе торговли (60% от общей выручки) и на счета за коммунальные услуги (4% от общей выручки).

Кроме того, в результате развития и расширения безналичных способов оплаты в 2020 году коммерческие банки выпустили 5,2 миллиона банковских карт для физических и юридических лиц, что в общей сложности на 25,4% больше, чем в 2019 году. По состоянию на 1 января 2021 года выпуск увеличился до 25,8 млн.

К 1 января 2021 года личные средства на банковских картах увеличились на 79% с начала 2020 года до 4,9 трлн долларов США в результате улучшения инфраструктуры банковских карт и простоты использования.

Благодаря сотрудничеству с международными платежными системами (VISA, Mastercard, Unionpay) количество карт Visa по состоянию на 1 января 2021 года достигло 598 тысяч, карт Mastercard – 39 тысяч, карт Unionpay – 67 тысяч. По состоянию на 1 января 2021 года баланс физических лиц по международным банковским картам составил 160,2 млн долл. США.

В частности, в 2020 году через банковские карты международных платежных систем был осуществлен перевод 1 334,4 млн долларов США, из которых 671,3 млн долларов США (50,3% от общей суммы транзакций) были сняты наличными через банкоматы (банковские терминалы) и 663,1 млн долларов США (49,7 %) были использованы в безналичной форме [4].

В целях обеспечения потребностей пользователей платежных услуг среди физических лиц, дальнейшего расширения платежной инфраструктуры в 2020 году в банковских инфраструктурах, туристических массивах, торговых комплексах, на крупных рынках и других объектах банками установлено 2 597 банкоматов и инфокиосков, общее их количество увеличилось на 28,2% по сравнению с предыдущим годом и достигло 11 800 единиц [4].

### **Библиографический список**

1. Пластиковые карты / под ред. А.И. Гинзбурга. СПб.: Питер, 2016. 128 с.
2. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. М.: Банки и биржи ИО «ЮНИТИ», 2016. 398 с.
3. Лаврушин О.И. Банковские операции. М.: КноРус, 2018. 380 с.
4. Годовой отчет ЦБ РУз за 2020 год [Электронный ресурс]. URL: <https://cbu.uz/ru/publications/annual-report/> (дата обращения 01.11.2021).

## THE MAIN DIRECTIONS OF USING ELECTRONIC PAYMENTS VIA BANK CARDS

**Gaipov J.B.**

Scientific adviser: Abdurakhmanova A.M.

*Tashkent State University of Economics, Tashkent, Uzbekistan*

**Abstract.** *This article examines the key problems hindering the development of the bank plastic card market and analyzes the activities of commercial banks in the plastic card market of the Republic of Uzbekistan in the context of the development of information technology and digitalization of the economy in the banking sector. Methodological techniques and methods for evaluating the effectiveness of the use of bank cards have been studied. The details of the main payment systems, development and distribution in different countries are determined. Modern trends in the development of electronic payment systems and services using modern IT technologies are presented.*

**Keywords:** *payment systems, digital economy, electronic money, cashless payments, bank, plastic cards, bank cards.*