

СОВРЕМЕННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В КЫРГЫЗСТАНЕ

MODERN OPPORTUNITIES OF USING PAYMENT CARDS IN  
KYRGYZSTAN

УДК: 336.777(575.2)(04)

**Батырканова Гульнара Джээнбековна**

*кандидат экономических наук  
доцент Университета Адам/БФЭА  
г. Бишкек, Кыргызская Республика  
e-mail: g.batyrkanova@mail.ru*

**Акылбекова Каныкей Акылбековна,**

*Магистрант Университета Адам/БФЭА  
г. Бишкек, Кыргызская Республика  
E-mail: kanykei.akylbekova1@gmail.com*

**Аннотация:** Рынок платежных карт играет ключевую роль в развитии безналичных платежей в Кыргызстане. Банковские платежные карты изначально использовались для упрощенного обналичивания средств, хранящихся в банке. Однако, на сегодняшний день функционал карт значительно расширился, и в настоящее время платежная карта является одной из самых удобных инструментов предоставляющие большие возможности их применения. По оценкам экспертов многие коммерческие банки Кыргызской Республики проявляют интерес и стремятся интегрироваться в международную систему банковских услуг для повышения имиджа. Это также открывает двери к обширному рынку депозитов, как правило, обеспечивающих стабильность банка. Привлечение денежных средств населения с помощью карточных программ позволяет банку в последующем вовлечь эти средства в оборот.

**Abstract:** The market of payment cards plays a key role in the development of non-cash payments in our country. Bank payment cards initially used for simplified withdrawals of funds held in a bank. However, today the functionality of the cards has expanded significantly and presents the payment card is one of the most convenient tools providing great features. According to experts, many commercial banks of the Kyrgyz Republic are showing interest and seek to integrate into the international banking system to enhance their image. It also opens the door to an extensive deposit market, usually ensuring bank stability. Attracting funds from the public through card programs allows the bank to draw these funds into circulation.

**Ключевые слова:** банк; платежные карты; денежные средства; депозит; кредит; овердрафт; цифровые приложения; безналичные платежи; эквайринг; эмиссия.

**Keywords:** bank; payment cards; cash; deposit; credit; overdraft; digital applications; non-cash payments; acquiring; emission.

История банковских карт несет начало в США в далеком 1914 году. Именно тогда были выпущены первые аналоги современных пластиковых карт, правда выполнены они

были из картона и представляли собой не что иное, как удостоверение платежеспособности клиента. В 1928 году на смену целлюлозе пришел более надежный материал — металл, позволивший на примитивном уровне автоматизировать обработку данных. Но первая в мире по-настоящему массовая платежная карточная система появилась в 1949 году с созданием компании Diners Club. Хотя такая система была клубной, а не банковской, и имела ограниченное применение в рамках определенного круга предприятий торговли и услуг, она работала и работает по той же системе, как и все ее современные банковские последователи — American Express, Visa и MasterCard.<sup>1</sup>

На сегодняшний день в нашей стране различают три вида платежных карт: кредитные, дебитные и предоплаченные платежные карты. Кредитные карточки функционируют по принципу «покупать сегодня – оплачивать потом» («buy now – pay later»). Считается, что на кредитной карточке имеется нулевой остаток на счете клиента. Все операции, связанные с карточкой, банк оплачивает, а затем картодержатель обязан впоследствии погасить долг перед банком. Дебитные функционируют по принципу «покупать сегодня – оплачивать сегодня» («buy now – pay now»). Отличие данного типа карт в том, что на счете клиента обязана быть некоторая сумма, необходимая для совершения операций по карте (покупки, снятие наличных и т.д.). Предоплаченные карточки функционируют по принципу «покупать сегодня – оплачивать заранее» («buy now – pay before»). Это так называемые «электронные кошельки». Для расчета по карточке требуется наличие необходимых средств на самой карточке (чип-карты).<sup>2</sup>

В этой статье будут рассматриваться возможности использования платежных карт и весь функционал платежных карт коммерческих банков Кыргызстана.

Большая часть населения рассматривает платежные карты как средство обналичивания и накопления денежных средств. Существует ряд других применений, которые предоставляют другие финансовые услуги.

Платежи в торговых точках. Банковской картой можно расплачиваться за товары и услуги в любой стране в любой торговой точке, оборудованной торговым терминалом. Комиссия в торговых терминалах при платежах при покупке не взимается. Кроме того, при оплате товаров и услуг пластиковой картой в некоторых торгово-сервисных учреждениях могут быть предоставлены скидки на покупку. Многие коммерческие банки внедряют технологию бесконтактных платежей, такая технология позволяет расплачиваться за приобретенные товары, лишь преподнеся свою карту к терминалу и не вводя свой ПИН-код. Такая технология есть уже в таких коммерческих банках как DemirBank, OptimaBank, Коммерческий Банк Кыргызстан и Россинбанк. Это удобно, нет необходимости доставать свои денежные средства из кошелька и ожидать взамен сдачи, создавая очередь в торговых точках.

Овердрафт – новый вид краткосрочно кредитования, использование денежных средств Банка даже при нулевом балансе платежной карты, то есть своего рода предоставление кредита без процентов во время льготного периода, например, в 30 дней. Допустим, понадобились срочно деньги, и при обналичивании 10000 сом с 1 января, до 1 февраля использование этих средств является абсолютно бесплатным. А с 1 февраля по 1 марта к оплате всего к примеру 2%, то есть 20 сом+ 10 000 сом основную сумму. Есть возможность многократно пользоваться овердрафтом - снимать и погашать кредит.

---

<sup>1</sup> <https://www.kp.ru/guide/plastikovye-karty-bankov.html>

<sup>2</sup> <http://banki.saratova.ru/navigator/service/35/57>

## ЭКОНОМИКА

Виртуальная интерпретация платежных карт через мобильный и интернет банкинг. На сегодняшний день большая часть населения имеет в личном доступе смартфоны, в связи с чем у финансовых институтов появилась возможность интегрировать функционал банковских карт в дистанционную среду, как приложения для смартфонов, интернет банкинг. Данный способ позволяет контролировать свои счета и совершать операции по своим счетам таким как: переводы, оплата коммунальных услуг, налоговые платежи, мобильная связь, обмен валют по коммерческому курсу Банка и прочее. Применение данного способа заключается в экономии времени, потраченного на поездку в банк и круглосуточного доступа к платежной карте.

Универсальные карты. Кроме классического применения платежных карт сейчас коммерческие банки выпускают платёжные карты в качестве идентификатора в системах контроля и управления доступом (СКУД), иными словами - прокси-карта. Успешно в нашей стране это применяется широко на предприятиях и ВУЗах. Предприятиям нет необходимости выпускать свои карты-идентификаторы, банк выпустит карту как зарплатную, если карта находится в зарплатном проекте своего предприятия, и идентификационную. На примере: КСВ Банк выпускает такие карты для Американского Университета в Центральной Азии (АУЦА), а Демирбанком обслуживается Университет Манас, так как платежная карта, кроме пропуска и финансового инструмента, может быть еще студенческим, читательским билетом, использоваться для питания в столовой и получения стипендий.

Фактор, который играет важную роль при использовании платежных карт - это безопасность. Платежные карты предлагают повышенную защиту при утере или кражи кошелька. Для населения, которое предпочитает использовать наличные, денежные средства для них не могут быть возвращены при каком-нибудь случившемся мошенничестве, а платёжную карту всегда можно заблокировать и упустить попытки использования денежных средств на счету.

Для того, чтобы рынок платёжных карт развивался и в дальнейшем эффективно функционировал необходимо:

- 1.Повышать финансовую грамотность населения и активно проводить разъяснительную работу;
- 2.Постоянно организовывать рекламную кампанию, направленную на прививание к использованию платежных карт;
- 3.Стимулировать и мотивировать банки в области развития безналичных платежей;
- 4.Обязать участников платежной системы интенсивно расширять объем и спектр безналичных расчетов.

Обзор рынка безналичных платежей на территории Кыргызской Республики показал, что за пять лет сложилась положительная тенденция роста в безналичных платежах, что является немаловажной перспективой развития банковской системы. Общее количество эмитированных карт неуклонно растет и на сегодняшний день каждый третий человек имеет карту среди трудоспособного населения и старше трудоспособного возраста.

Безналичные платежи являются одним из наиболее удобных способов ведения расчетов в виду того, что такой формат платежей доступен всем и платежи осуществляются при высокой скорости. Статистика показывает, что основные расчеты, несмотря на наличие у населения банковских платежных карт, все равно осуществляются с использованием наличных денежных средств. Пока не будет реализован механизм, обязывающий предприятия торговли и сервиса (с определенным оборотом или занимающий

## ЭКОНОМИКА

определенную торговую или промышленную площадь) устанавливать на кассах терминальные устройства, или принимать оплату в иной безналичной форме, продвижение банковских услуг и банковских платежных карт для населения и развитие инфраструктуры по приему платежей в безналичной форме будет затруднено.<sup>3</sup>

Таким образом, для развития безналичных расчетов необходимо уделять внимание развитию инфраструктуры по приему банковских карт, совершенствовать существующие формы безналичных платежей, коммерческие банки должны быть активны в создании программ лояльности клиентов в отношении карточных продуктов.

### Список использованных источников

1. <sup>1</sup> <https://www.kp.ru/guide/plastikovye-karty-bankov.html>
2. <sup>2</sup> <http://banki.saratova.ru/navigator/service/35/57>
3. <sup>3</sup> <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/93578>

---

<sup>3</sup> <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/93578>