

– в сфере образования – доступ в учебное заведение (сад, школу, ВУЗ, общежитие); электронный дневник (зачетная книжка), электронное расписание, электронный экзамен, оплата питания (например, в школе, вузе) и т.д. [2].

УЭК обладает рядом преимуществ при получении услуг: дает быстрый и удобный доступ к любым услугам и позволяет оплатить их из любого удобного места, в любое время; позволяет получить услуги дистанционно, то есть в удобном месте и удобное время для пользователя; позволяет получать не только государственные услуги, но и коммерческие, так как позволяет удостоверить личность пользователя с помощью электронно-цифровой подписи; присутствует возможность подключения к банковскому счету гражданина и соответственно появляется возможность оплачивать заказанные услуги мгновенно; оформление карты происходит быстро, так как карта позволяет избежать ручного ввода данных; заменяет все документы, которые гражданам приходилось иметь с собой.

Одновременно последний пункт можно признать как существенный минус универсальной электронной карты. УЭК – это вся жизнь в одном документе, то есть при потере, краже этой карты гражданину придется восстанавливать все основные документы, а именно паспорт, СНИЛС, пенсионное удостоверение, карту медицинского страхования, банковскую карту, и, безусловно, это будет довольно длительный процесс.

Значение универсальной электронной карты как инновационного продукта в социальной сфере трудно не признать. При создании карты одной из основных задач было упрощение бюрократической процедуры при получении услуг населением. С помощью карты планируется заметно ускорить обслуживание граждан при личном обращении в государственные и прочие организации, а также улучшить качество самих услуг, повысить уровень информационной осведомленности населения о своих правах.

Следует подчеркнуть, что внедрение универсальной электронной карты может послужить мощным толчком для повышения эффективности реализации государственной политики в социальной сфере. С помощью УЭК обеспечение государственного контроля целевого использования бюджетных средств, выделяемых на социальные цели, будет происходить заметно проще. В итоге хотелось бы подчеркнуть следующее, что с помощью универсальной электронной карты государственная социальная политика, направленная на решение актуальных социально-экономических проблем, связанных, главным образом, с поддержкой достойного уровня жизни населения, социальной защитой, послужит также повышению устойчивости экономической системы страны в целом.

Литература

1. Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг".
2. Официальный сайт Министерства социальной защиты населения Хабаровского края [Электронный ресурс]. URL: <http://mszn27.ru/node/5847>.

БАНКОВСКАЯ КАРТА: ПРОШЛОЕ, НАСТОЯЩЕЕ И БУДУЩЕЕ

Ю.А. Забегаева,
научный руководитель С.В. Белова
Россия, г. Челябинск,

Южно-Уральский многопрофильный колледж

В настоящее время большой размах во всем мире приобретает применение банковских карт. Их используют и при оплате покупок в магазинах, и при оплате разнообразных услуг, при получении зарплаты и в поездках за границу. «Выгодно, удобно и надёжно», - говорит реклама. Однако так ли это? Всё чаще в наш технически развитый электронный век мы

приходим к результатам, прямо противоположным прилагаемым усилиям: создавая себе комфорт, постоянно пребываем в дискомфорте; пытаюсь ускорить процессы, чтобы высвободить время, не успеваем ничего; стремимся к свободе, полностью себя закабалили.

Такое техническое новшество, как банковская электронная карта, появившись в России сравнительно недавно, активно внедряется в расчётно-денежные отношения всех слоёв населения и при дальнейшем развитии претендует на серьёзное изменение взаимоотношений в обществе. А это всегда влечёт за собой и юридические последствия.

Целью данной работы явилось изучение правовой основы применения банковских карт, оценка целесообразности их использования. Для достижения данной цели была исследована история возникновения банковских карт, изучена технология, а также правовые аспекты их использования, обобщён опыт правоприменения, проанализированы перспективы развития банковских технологий.

Новизна работы состоит в философском, ретроспективном, и теологическом взгляде на проблему, позволяющем грамотно и своевременно реагировать на происходящие перемены. Считается, что впервые идея кредитных карт, используемых в качестве платежного средства, была выдвинута в 1880 году в книге англичанина Джеймса Беллами «Взгляд назад», но на самом деле, история банковских и торговых карт начинается с 1950-х годов. На сегодняшний день существует множество видов пластиковых карт. В работе рассмотрена их классификация по ряду признаков:

1. В зависимости от статуса организаций, осуществляющих выпуск их в обращение. Делят на банковские и небанковские пластиковые карты. Основным отличием двух данных видов карт является то, что эмитентами банковских карт, могут выступать только кредитные организации. Эмитентами небанковских пластиковых карт, выступают небанковские учреждения — предприятия торговли, выполнения работ и оказания услуг.

2. По их функционально-экономическим характеристикам. Различают кредитные, дебетовые и предоплаченные карты. Кредитные, связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупках товаров через терминалы. Дебетовые, предназначены для получения наличных в банковских банкоматах или покупки товаров с расчетом через электронные терминалы. Предоплаченные, предназначены для совершения операций, расчёты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени.

3. В зависимости от их технологических особенностей. Наиболее распространены карточки двух видов — с магнитной полосой и со встроенной микросхемой. Микросхема (чип) — микропроцессорный носитель информации, который вмонтирован в карту.

4. В зависимости от назначения и способов использования. Главная особенность этих карточек — открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически всякий раз, когда производится покупка товара или берется денежный кредит.

5. По субъектам расчётов. Как кредитные, так и дебетовые карты могут быть персональными и корпоративными. Персональные карты выдаются только физическим лицам, корпоративные — только компаниям (организациям). Корпоративная карта привязана к счёту компании и может быть оформлена только на сотрудника компании.

Во второй главе рассмотрены технологии расчетов с банковскими картами и сформулированы рекомендации по совершенствованию операций с банковскими картами. Различают два вида манипуляций с банковскими картами: оплата товаров и услуг, и получение наличных денег. При оплате товаров или услуг с использованием банковских карт держатель передает карту кассиру торговой организации. Кассир, как правило, вначале должен совершить процедуру авторизации, осуществляя которую он связывается с эмитентом карты. В этом центре ведется база данных, содержащая информацию о состоянии банковского счета держателя карты. Основное предназначение авторизации — убедиться в платежеспособности держателя карты. Авторизация может осуществляться двумя способами: голосовым и электронным.

В результате анализа и синтеза изученных источников, предоставленных, банковским учреждением были разработаны следующие рекомендации:

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах.
2. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат.
3. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть.
4. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата.
5. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
6. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
7. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию.

Граждане нашей страны должны понять, что сейчас, когда акценты на государственном уровне переведены с нравственных ценностей на экономическую целесообразность, заботиться о них не станут даже призванные к этому государственные учреждения. Что же касается акционерных обществ, то они озабочены только извлечением прибыли. Крупнейший эмитент банковских карт в России - Сбербанк РФ - является по своей юридической природе не государственной организацией, а всего лишь акционерным обществом (доля Банка России – 57,58%) со всеми вытекающими из этого последствиями.

В процессе исследования по данной теме были рассмотрены перспективы развития банковских карт в Челябинской области. На смену всем видам пластиковых карт идёт универсальная электронная карта (УЭК). Предполагается, что после внедрения системы универсальных электронных карт все выплаты из бюджета (пенсии, стипендии, пособия, зарплаты бюджетникам и др.) будут производиться на счета этих карт. С их помощью граждане будут также платить штрафы и налоги в бюджет. Помимо платежного (банковского) приложения карта должна иметь пенсионное, медицинское, образовательное, транспортное и другие социальные приложения. Кроме того, универсальная электронная карта должна стать аналогом паспорта гражданина и позволять однозначно идентифицировать его. В целом же предполагается, что УЭК будет содержать около 260 приложений.

Акционерами "Универсальной электронной карты" являются в равных долях Сбербанк, банки "Уралсиб" и "АК Барс".

Работы по созданию системы УЭК идут полным ходом. По оценкам главы Сбербанка РФ Германа Грефа, затраты составят около 150 млрд. руб. за пять лет, из них затраты банков — около 40 млрд. руб. (Когда звучат такие цифры, замолкает всё живое). А президент банка «ВТБ 24» Михаил Задорнов высказал мнение, что создание подобной электронной карты - проект затратный и никогда не окупится. Но как говорится, время покажет.

Что же касается общего правового оснащения УЭК, приходится констатировать, что она ещё более отягчена вопиющими конституционными нарушениями, чем её предшественница, пока ныне здравствующая банковская карта. Из банкиров только один высказался отрицательно по поводу УЭК. Так, в апреле глава «ВТБ 24» Михаил Задорнов заявил в интервью «Маркеру»: «Я считаю изначальную идею совмещать на одной карте паспорт или иной идентификационный документ, банковское приложение и госуслуги, вредной, ложной и опасной для целого ряда клиентских категорий».

Итак, запланированная на 2013 год универсальная электронная карта (УЭК), заменит все предыдущие пластиковые карты и охватит все сферы деятельности человека, контролируемые объединённой компьютерной базой данных. Инициаторы и исполнители данного проекта – банковские и финансовые частные структуры, финансируемые государством.

Введение этих карт и повсеместная установка терминалов для приема этих карт приведет к постепенному изъятию из обращения наличных денежных средств. Повсеместное внедрение электронных транзакций - шаг на пути устранения из оборота наличности как таковой, когда деньги превращаются в чисто условную вещь, в набор цифр на счете. А это отличный инструмент для контроля над тем, что и когда вы купили, и сколько за это заплатили. Налоговый контроль – лишь один из аспектов. Другое обстоятельство заключается в том, что электронные деньги дают банкам, куда большую свободу их эмиссии, чем наличность.

Исследование проводилось по 12 банкам. Сейчас в нашей стране в платежном обращении находится около 25 млн. банковских карт различных систем. Примерно 15 млн. - международные банковские карты VISA, EuroCard / MasterCard, более 8 млн. карточек частных систем расчетов. С 2002 года налажено собственное производство пластиковых карт в 50 банках России.

Что касается обслуживания пластиковых банковских карточек, то в нашей стране с этим существуют серьезные проблемы. Всего около 3 млн. предприятий торговли и сервиса оснащены электронными терминалами и могут принимать к оплате карточки. Если говорить про банкоматы, то их сейчас существует всего 1,5 млн. по стране. Также в стране функционирует чуть менее 489 тыс. пунктов выдачи наличных.

Таким образом, для усовершенствования работы платежных систем и увеличения числа владельцев банковских карт в РФ, по моему мнению, следует как можно больше оснащать электронными терминалами предприятия. Удивляет тот факт, что в нашей стране, банковская карта не получила не только удовлетворительной законодательной базы, но даже и однозначного правового определения. По всей видимости, это не мешает банковским структурам продолжать бесконтрольно внедрять пластиковые карты, злоупотребляя договорами с клиентами. На государственном уровне делается всё для упразднения наличных расчётов и полного охвата населения пластиковыми, теперь уже универсальными электронными картами.

Литература

1. Андропцева И.О. Осуществление безналичных расчётов физическими лицами // Банковское право. 2011. № 1. С. 40-42.
2. Бурькин Д. Проблемы правового регулирования расчетов // Хозяйство и право. 2008. № 3. С. 81-86.
3. Иванов В.Ю. Актуальные вопросы правовой квалификации расчетов посредством банковских карт // Банковское право. 2003. № 4. С. 26-30.
4. Иванов В.Ю. Проблема классификации форм безналичных расчетов в условиях развития новых информационных технологий // Банковское право. 2005. №4. С. 7-9.
5. Иванов В.Ю. Проблемы правовой квалификации расчетов «электронными деньгами» // Банковское право. 2004. № 3. С. 22-29.
6. Сергеева Э.В. Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовой аспект // Банковское право. 2008. № 3. С. 7-10.
7. Фокин В., Ядыкин А. Ограничение юридической ответственности банка при незаконном использовании банковской карты клиента третьими лицами // Хозяйство и право. 2003. № 9. С. 61-64.
8. Хилюта В.В. Преступления в банковской сфере по законодательству дореволюционной России // Банковское право. 2005. № 4. С. 46-51.