

УДК 332.1

**СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ «АЛТЫН АСЫР» В
ТУРКМЕНИСТАНЕ
THE "ALTYN ASYR" PAYMENT CARD SYSTEM IN
TURKMENISTAN**

Курбанова А., Нарбаева А., Халджанов Г., преподаватели
Газакова Д., Сапармырадова А., студенты
Туркменский сельскохозяйственный институт, г. Дашогуз, Туркменистан
Kurbanova A., Narbaeva A., Haljanov G., teachers
Gazakova D., Saparmyradova A., students
Turkmen Agricultural Institute, Dashoguz, Turkmenistan

Аннотация: Статья посвящена системе платежных карт «Алтын Асыр» в Туркменистане, описывая ее развитие, особенности и преимущества для пользователей и торгово-сервисных предприятий. Рассматривается внедрение банковских карт как удобного и безопасного средства для безналичных расчетов, а также процесс получения и обработки платежей через систему. Описаны технические особенности карт, таких как чип, и их применение в разных сферах, включая выплату заработной платы. Статья также подчеркивает значимость системы для развития финансового рынка страны и расширения инфраструктуры безналичных расчетов.

Ключевые слова: платежные карты, «Алтын Асыр», безналичные расчеты, банковские карты, чип, банковская система, электронные платежи, финансовая инфраструктура, безопасность данных, заработная плата.

Abstract. The article is devoted to the payment card system "Altyn Asyr" in Turkmenistan, describing its development, features and advantages for users and trade and service enterprises. The introduction of bank cards as a convenient and safe means of non-cash payments, as well as the process of receiving and processing payments through the system are considered. The technical features of cards, such as a chip, and their application in various areas, including salary payments are described. The article also emphasizes the importance of the system for the development of the country's financial market and the expansion of non-cash payment infrastructure.

Keywords: payment cards, "Altyn Asyr", non-cash payments, bank cards, chip, banking system, electronic payments, financial infrastructure, data security, wages.

В соответствии с Положением «О применении карт в Туркменистане», утвержденным указом Президента Туркменистана от 1 октября 2001 года № 5393, Центральный банк Туркменистана ускорил развитие системы платежей с использованием банковских карт «Алтын Асыр» с целью обеспечения эффективных и быстрых расчетов безналичными средствами. Банковские карты являются удобным и мобильным средством для расчетов в

системе безналичных расчетов. Система банковских карт «Алтын Асыр» включает 9 банков. На ноябрь 2009 года количество держателей банковских карт в банках Туркменистана составило 5000 человек. Если говорить о технических особенностях карты «Алтын Асыр», то эта карта работает на основе микрочипа. Микрочип, установленный на карте, с помощью специальных устройств предоставляет информацию об идентификации владельца карты и секретный электронный подпись. Электронная подпись представляет собой последовательность случайных чисел, которая активирует банковскую карту. Для обеспечения надежности и ликвидности банковской карты продолжают работы по расширению функциональных возможностей. Банковская карта «Алтын Асыр» является дебетовой картой, которая позволяет осуществлять расчеты с торгово-сервисными предприятиями и снимать наличные деньги в пределах средств на счете [1, 63 с.].

В настоящее время можно выделить два направления использования банковской карты:

- работа с клиентами-частными лицами;
- работа с сотрудниками организаций в рамках выплаты заработной платы.

Счет карты является депозитным, и средства, хранящиеся на нем, подвергаются годовой процентной ставке, что стимулирует клиентов оставлять свои средства в банке. Карты «Алтын Асыр» широко используются в проектах по выплате заработной платы. Суть проекта проста: между обслуживающим банком и предприятием заключается договор, согласно которому банк открывает карты для сотрудников предприятия и предоставляет им банковские карты. Предприятие, в свою очередь, перечисляет заработную плату на счета сотрудников (счета, открытые в банке). В результате обслуживающий банк управляет средствами на этих картах, что в случае крупных предприятий становится важным источником дополнительных ресурсов. Это дает предприятию преимущества, такие как упрощение процесса выплаты заработной платы сотрудникам, сокращение расходов на кассовые операции и облегчение работы бухгалтерии. Средства на банковской карте можно снять в любой момент через банкомат или кассовый терминал.

Преимущества для владельцев банковских карт следующие:

- простота использования;
- владельцу карты не нужно носить с собой большие суммы наличных денег, он может совершать мелкие и крупные покупки в торговых точках, оснащенных терминалами (с увеличением числа таких торговых точек, инфраструктура развивается);
- с технической точки зрения банк-карта удобна для проведения безналичных расчетов, а также для снятия наличных через банкоматы;
- банковская карта позволяет владельцу контролировать бюджет своей семьи;
- еще одним преимуществом является то, что в случае потери карты, владелец может быстро уведомить обслуживающий банк, чтобы заблокировать карту, и не потерять средства;

– расчеты с использованием карты считаются более безопасными и современными средствами, что свидетельствует о внедрении передовых технологий в финансовую систему [2, 121 с.].

Преимущества для торгово-сервисных предприятий:

- увеличение объемов продаж, привлечение новых покупателей;
- сокращение расходов на инкассацию и транспортировку наличных денег;
- упрощение расчетов с покупателями (не нужно пересчитывать мелкие деньги);
- клиенты, использующие банковские карты, более охотно совершают покупки;
- повышение безопасности хранения денежных средств;
- улучшение возможностей торгово-сервисных предприятий;
- преимущества для крупных компаний, которые используют карты для выплат заработной платы своим сотрудникам;
- техническая поддержка.

Взаимоотношения между участниками платежной системы регулируются договорами, заключенными между банками-эмитентами и эквайерами. Центральный банк Туркменистана обеспечит проведение окончательных расчетов в рамках системы электронных расчетов между участниками через свой процессинговый центр [3, 111 с.].

Процесс получения и обработки платежей по картам:

1. Клиент предъявляет свою карту кассиру.
2. Кассир вводит сумму платежа и отправляет запрос на авторизацию через POS-терминал в процессинговый центр.
3. Процессинговый центр принимает запрос и проверяет, есть ли карта в стоп-списке, определяет банк-эмитент карты и отправляет запрос ему.
4. Банк-эмитент проверяет, доступна ли сумма для оплаты на карте, и дает разрешение на транзакцию. Если средства недостаточны, процессинговый центр информирует об этом и не проводит авторизацию.
5. Процессинговый центр передает ответ от банка-эмитента в POS-терминал. В случае подтверждения авторизации, терминал выдает два чека, один из которых подписывает клиент, а второй остается у клиента.
6. В конце дня POS-терминал составляет финансовые отчеты по проведенным транзакциям, которые отправляются в процессинговый центр и эквайеру.
7. Банк-расчетный осуществляет окончательные расчеты и перевод средств между участниками через систему электронных расчетов.

Как видно, в отличие от наличных денег, банковские карты имеют несколько дополнительных преимуществ: они обеспечивают персонализацию средств, что делает их ценными только для владельца карты, предоставляют дополнительную защиту для покупателей и продавцов. Кроме того, средства на банковской карте не стареют, не сгорают и не теряются, их легко контролировать [4, 56 с.].



1 рисунок. Средства, осуществляющие безналичные расчеты

Как и массово потребляемые товары, банковские карты становятся более доступными с расширением рынка. Увеличение числа транзакций, проводимых с помощью банковских карт, способствует росту безналичных расчетов и ускоряет процесс платежей. Для того чтобы карта стала обычным средством расчетов для каждого человека, предпринимаются определенные шаги. Внедрение банковских карт способствует мониторингу финансового рынка, способствует его развитию и расширяет базу денежных средств в банковской системе. Центральный банк Туркменистана обновил программное обеспечение для пластиковых карт, объединяя его с деноминацией национальной валюты – манатом, и внедрил карты с чипом, соответствующие мировым технологиям. Карты с чипом отличаются от магнитных карт своей надежностью, безопасностью данных и долговечностью. На высокоскоростных банкоматах в Ашхабаде процессинговый центр Центрального банка Туркменистана обеспечил соединение с банкоматами. Также в торговых точках, аптеках и на АЗС установлены терминалы для безналичных расчетов, что расширяет использование пластиковых карт для безналичных расчетов. В настоящее время в банковской системе Туркменистана установлены новые банкоматы, которые не только принимают наличные деньги, но и позволяют оплачивать различные услуги, такие как телефонные счета, коммунальные платежи и другие услуги через пластиковые карты [5, 78 с.].

Список литературы

1. Национальная программа социально – экономического развития Туркменистана на 2022 – 2052 годы. – А.: 2022. – 63 с.
2. Программа Президента Туркменистана социально-экономического развития страны на 2022 – 2028 годы. А.: 2022. – 121 с.
3. Гагарина Л.Г., Компьютерный практикум для менеджеров: информационные технологии и системы, учеб. пособие, М.: Финансы и статистика, 2006. – 111 с.
4. Аникин П.В. Информационные системы в экономике. Практикум: КНОРУС, 2008. – 56 с.
5. Чернышов Ю.Н. Информационные технологии в экономике. 2-е изд., испр. и доп: Радио и связь, 2008. – 78 с.