

Окончание табл. 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	ОАО «Техно-банк»	Премиальная	1–5	5–25	0,01	—	24	47,5
		GlobalCard	1-5	3–25	0,01	—	36	45
7	ОАО «Белгаз-промбанк»	Карта покупок	2	5–25	—	—	36	0
8	ОАО «АСБ Беларусбанк»	На старт	1–12	5–25	0,5	—	36	9
		Карт-бланш	0,5–12	5–25	0,5	—	36	60
		Магнит	1–12	5–25	0,5	—	36	4
9	Приорбанк, ОАО	Бумеранг	0,7	5–25	0,01–3	—	48	0
10	ЗАО «Банк Решение»	VIP-карта	1,6–2	5–35	0,01	—	36	0
		Велокарта	1–2	3–50	—	—	36	20
		Будь здоров	1–2	3–50	3	—	36	20
11	ОАО «Белинвестбанк»	Благотворительная карта	0,25	5–25	0,01	—	36	20
12	ОАО «Белагропромбанк»	Забота	2	2	0,1	—	36	0

Таким образом, внедрение и использование широкого набора различных функций для универсальных платежных карт способствует привлечению новых клиентов и формирует устойчивую клиентскую базу в условиях жесткой конкуренции на рынке платежных карт, а также стимулирует держателей платежных карт к проведению наибольшего количества безналичных операций при использовании карточек.

Литература

1. Информационный портал по банковским платежным картам в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. — 2018. — Режим доступа: <https://recard.by>. — Дата доступа: 18.03.2018.

*А. В. Антонец, магистр экон. наук
Белагропромбанк (Минск)*

РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ В РАЗВИТИИ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТОЧЕК

В настоящее время банки активными темпами внедряют новые банковские услуги и сервисы, позволяющие с наименьшими затратами осуществлять платежи и обеспечить более качественное обслуживание своей клиентской базы. В условиях протекания инновационных процессов, универсализации финансовых услуг, индивидуального банковского обслуживания клиентов банки заинтересованы в дальнейшем развитии и совершенствовании предлагаемых финансовых услуг, а также уделяют значительное внимание вопросам обеспечения эффективности оказываемых услуг, рентабельности банковских операций. Немаловажным является тот факт, что для обеспечения дальнейшего развития важную роль играет финансовая поддержка, оказываемая в том числе и

со стороны государства (например, в виде предоставления участникам налоговых льгот при уплате налогов, сборов, пошлин).

Налоговыми льготами признаются предоставляемые отдельным категориям плательщиков предусмотренные Налоговым кодексом Республики Беларусь и иными актами налогового законодательства, а также международными договорами Республики Беларусь, таможенным законодательством Таможенного союза и (или) Законом Республики Беларусь «О таможенном регулировании в Республике Беларусь» преимущества по сравнению с другими плательщиками, включая возможность не уплачивать налог, сбор (пошлину) либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговые льготы устанавливаются в следующем виде: освобождение от налога, сбора (пошлины); дополнительные по отношению к учитываемым при определении (исчислении) налоговой базы для всех плательщиков налоговых вычетов и (или) скидок, уменьшающих налоговую базу либо сумму налога, сбора (пошлины); пониженных по сравнению с обычными налоговых ставок; возмещение суммы уплаченного налога, сбора (пошлины); а также в ином виде, установленном Президентом Республики Беларусь.

Организациям и индивидуальным предпринимателям может быть оказана государственная поддержка индивидуально в порядке, определяемом Президентом Республики Беларусь, в виде изменения установленного законодательством срока уплаты налогов, сборов (пошлин) и пеней; нормативного распределения выручки.

Плательщик вправе использовать налоговые льготы с момента возникновения правовых оснований для их применения и в течение всего периода действия этих оснований.

В рамках развития банковской системы и финансовых услуг предоставление налоговых льгот осуществляется и для участников рынка банковских платежных карт. Особенно это представляется актуальным в рамках проведения банками программ лояльности, направленных на стимулирование держателей банковских платежных карточек к более частому проведению безналичных операций при использовании карточек. Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 16.10.2014 № 493 «О развитии безналичных расчетов» предельный размер одного платежа по оплате товаров и услуг наличными для физических лиц составляет 1000 базовых величин. Также для физических лиц в рамках участия в программах лояльности не признаются объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц доходы, выплачиваемые банками Республики Беларусь физическим лицам в виде процентов от суммы оплаты товаров, услуг с использованием банковских платежных карточек (Cash(Money)Back), но не выше 2 % суммы такой оплаты. В случае такого превышения уплачивается подоходный налог в размере 13 % суммы, превышающей установленный лимит.

Следует отметить, что некоторые неудобства в части взаимоотношений с ИМНС могут возникнуть только у физических лиц, которые обязаны ежегодно предоставлять декларацию о доходах (например, у госслужащих и лиц, к ним приравненных). Это обусловлено тем, что налоги с Cash(Money)Back уплачиваются банком, а сумма полученного вознаграждения должна указываться в декларации и для ее получения необходимо будет обратиться в банк за соответствующей справкой.

Данная налоговая льгота действовала до 01.01.2017 г., однако с целью стимулирования держателей карточек к проведению большего количества безналичных операций срок ее действия был продлен соответствующим решением Президента Республики Беларусь на срок до 2021 г. Вместе с тем существует дискуссионный момент — распространяется ли данная льгота на программы лояльности, проводимые непосредственно организациями торговли (сервиса) с применением собственных дисконтных накопительных карт и начислением на них баллов, бонусов при покупке товаров, оплаты услуг. На наш взгляд, применение данной налоговой льготы неправомерно, так как согласно

бухгалтерскому учету бонус при накопительной системе — это не доход, а отложенная скидка. Скидку можно предоставить покупателю сразу, а можно положить на карточку магазина, чтобы покупатель воспользовался ею позже. Бонусы и баллы не переводятся в деньги. Ими нельзя расплатиться в других магазинах или положить на телефонный счет. Баллов не существует за пределами учетной программы магазина. Иначе ОТС потребовалось бы получить разрешение (лицензию) на финансовую деятельность.

Таким образом, предоставление налоговых льгот играет важную роль в развитии системы безналичных расчетов по операциям при использовании карточек и оказывает положительное стимулирующее воздействие на ее функционирование.

Литература

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2018. — Режим доступа: <https://kodeksy.by/>. — Дата доступа: 18.03.2018.

2. О развитии безналичных расчетов: Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2014 г. № 493 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018. — Дата доступа: 18.03.2018.

*А. В. Антонец, магистр экон. наук
Белагропромбанк (Минск)*

УНИВЕРСАЛИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК КАК КАТАЛИЗАТОР УВЕЛИЧЕНИЯ ОБЪЕМА БЕЗНАЛИЧНЫХ ТРАНЗАКЦИЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Повышенный спрос населения на финансовые услуги, в том числе на рынке платежных карт, стимулирует банки в упорной конкурентной борьбе за каждого клиента инвестировать значительные финансовые ресурсы в развитие технической инфраструктуры по обслуживанию держателей банковских платежных карт, разрабатывать и внедрять в сжатые сроки новые карточные продукты, технологии осуществления платежей с их использованием. Следует отметить, что изначально платежные карты выпускались исключительно под зарплатные проекты и обладали ограниченным «платежным» функционалом. Однако в рамках процесса универсализации банковских платежных карт наполняемость «платежного» функционала в настоящее время значительно расширилась (внедрены функции «кредитные ресурсы», предполагающие предоставление овердрафта, осуществление платежей в рассрочку; Cash (money) Back, депозитный кошелек и др.). При этом процесс универсализации продолжится в будущем — ожидается дальнейшее развитие идентификационного (когда банковская платежная карта послужит идентификатором ее владельца при осуществлении безналичных платежей, в том числе с использованием биометрических данных) и транспортного (когда при помощи банковской платежной карты возможно будет оплатить поездку непосредственно в любом виде транспорта) приложений, а также внедрение функционала микрофинансового трейдинга, при котором держатель платежной карты получит возможность осуществлять различного рода операции на финансовых и криптовалютных рынках (рис. 1).

Рассмотрим отдельные компоненты наполняемости банковской платежной карты, наиболее актуальные в настоящее время (рис. 2).