

**РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ОСНОВЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ**

На развитие экономики большое влияние оказывает внедрение высокоэффективной системы денежного обращения и использование современных платежных механизмов. Поэтому последние годы внимание правительства Республики Беларусь направлено на проблемы функционирования национальной платежной системы. Свидетельством чего является принятие ряда законов и постановлений в этой области.

Платежный оборот любого государства состоит из *наличного* и *безналичного* оборота (рис.1).

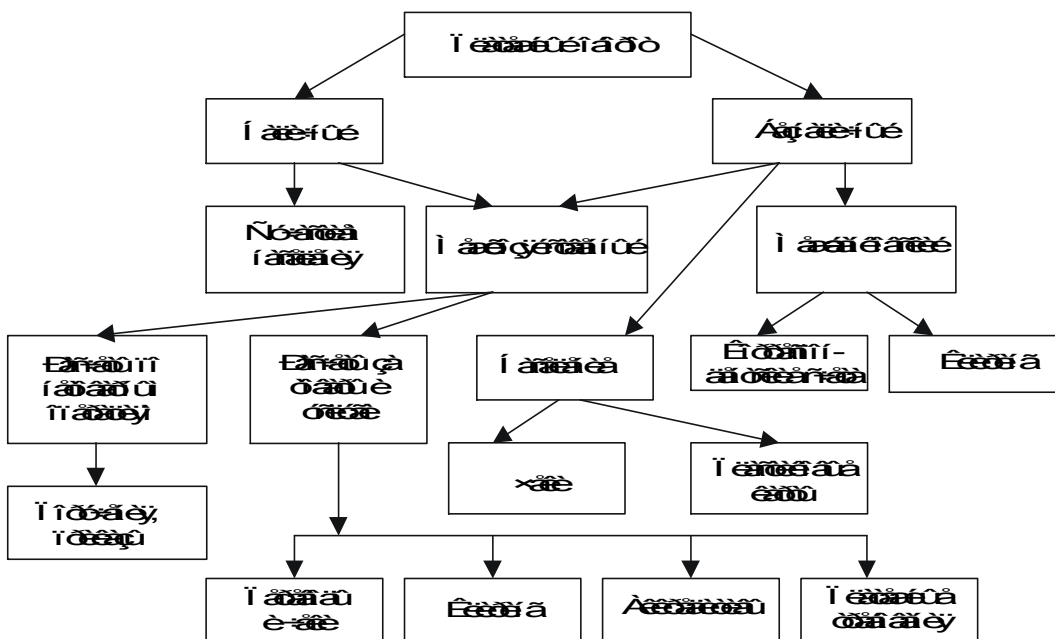


Рис. 1 Структура платежной системы

Государство создает и законодательно закрепляет условия для хранения средств в безналичной форме на счетах в кредитных организациях и контролирует переход средств из безналичной формы в наличную.

При оплате наличными деньгами денежный расчет неотделим от сделки (передачи продукции), т.е. между участниками не возникает самостоятельных, обособленных от товарных, денежных отношений.

Безналичные расчеты формируются с помощью права и проявляются как правовые отношения путем организации их способов и форм, определения компетенции участников, их правомочий и обязанностей. Для них характерны следующие особенности:

- к расчетам привлекаются специализированные субъекты (банки, клиринговые и расчетные центры), т.е. субъекты сделки и субъекты, участвующие в расчетах, не совпадают;

- банки принимают денежные средства клиентов, учитывают их на балансе и проводят списание и зачисление по счетам клиентов на договорной основе, базирующейся на существующем законодательстве.

Безналичные расчеты имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием

наличных денег:

уменьшают дополнительные затраты на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами;

способствуют увеличению кредитных ресурсов банковской системы и развитию кредитных отношений;

укрепляют налично-денежное обращение за счет уменьшения наличной денежной массы, необходимой для совершения оборота;

ускоряют оборот денежных средств и в результате — материальных ресурсов.

По мере развития рыночных отношений в финансовом секторе экономики усиливается конкуренция между субъектами рынка. Удержание прежней и привлечение новой клиентуры становится все более сложным делом, требующим применения нетрадиционных подходов. Одним из направлений банковской деятельности в этих условиях является участие в функционирующих системах безналичных расчетов или создание собственных систем. Такая система позволяет организовать расчеты в рамках конкретной платежной системы с использованием различных платежных инструментов: векселей, чеков, аккредитивов, пластиковых карт, дорожных чеков и др.

Аналогичные проблемы встают перед сферой обслуживания (предприятиями торговли и сервиса, коммунальными службами, медициной и т.д.). Поэтому и в ней требуется внедрение современных платежных инструментов, доступность их использования при расчетах. Это требует дальнейшего развития и совершенствования национальной платежной системы Республики Беларусь.

В платежной системе банк устанавливает конкретные формы расчетов с учетом объективных потребностей денежного оборота и сущности платежей; контролирует соблюдение предприятиями принципов безналичных расчетов и договорной дисциплины; применяет санкции к нарушителям и несет ответственность перед клиентами за нарушение правил расчетных операций.

Основное влияние на организацию и проведение безналичных расчетов оказывает инфраструктура банка.

*Верхний уровень* (Front Office) инфраструктуры обеспечивает быстрый и удобный ввод информации, ее первичную обработку и любое внешнее взаимодействие банка с клиентами, другими банками, Национальным банком, информационными и торговыми агентствами и т.д.

*Средний уровень* (Back Office) поддерживает внутрибанковскую деятельность и внутренние расчеты.

*Нижний уровень* (Accounting) обеспечивает ведение бухгалтерского учета по всем счетам.

Оптимальная банковская инфраструктура, выступающая в качестве компоненты автоматизированной системы безналичных расчетов в рамках платежной системы, позволяет сократить банковский и коммерческий риск, вызвать к жизни новые финансовые продукты, институты, рынки, улучшить качество услуг и уменьшить их стоимость, сократить финансовые и человеческие ресурсы, задействованные в осуществлении платежей.

В настоящее время автоматизированные банковские системы (АБС) позволяют автоматизировать практически все стороны деятельности банка. Основными функциями АБС являются:

автоматизация всех ежедневных внутрибанковских операций, ведение бухгалтерии и составление сводных отчетов;

поддержка коммуникаций с филиалами и иногородними отделениями;

автоматизация взаимодействия с клиентами (так называемые системы “банк-клиент”);

анализ деятельности банка и выбор оптимальных решений;

автоматизация розничных операций, связанных с использованием банкоматов и пластиковых карт;

поддержка межбанковских расчетов;

автоматизация работы на рынке ценных бумаг;

информационные услуги.

В системе безналичных расчетов автоматизации подвергаются следующие основные группы финансовых (денежных) расчетов:

расчеты в области потребительских сделок (торговля, общественное питание, бытовые услуги, медицинское обслуживание и т.д.);

расчеты между предприятиями, а также между предприятиями и структурами государственного управления (в случае финансирования из госбюджета);

расчеты на финансовом и фондовом рынках (торговля кредитными ресурсами, ценными бумагами и т.д.), биржах;

трансфертные платежи (выплаты, осуществляемые государством, — пенсии, пособия по безработице, стипендия и т.д.).

Систему автоматизации безналичных расчетов, сложившуюся в настоящее время, подразделяют на 3 взаимосвязанных направления:

розничные банковские электронные услуги (обслуживание через банкоматы и другие устройства самообслуживания с использованием пластиковых карт, расчеты в торговых точках, банковское обслуживание на дому и в офисе, обработка и хранение денежных документов);

оптовые банковские электронные услуги (управление и контроль денежными операциями и переводами денежных средств);

автоматические расчетные палаты (расчетные центры), осуществляющие безналичные расчеты между банками.

В настоящее время автоматизированные системы предприятия торговли и сервиса (ПТС) позволяют автоматизировать практически все стороны его деятельности. Основными функциями являются:

автоматизация всех ежедневных операций по учету и движению товаров, по расчетам за товары и услуги, составление сводных отчетов и др.;

поддержка коммуникаций с банком (так называемые системы “клиент-банк”);

автоматизация взаимодействия с клиентами;

анализ деятельности ПТС и выбор оптимальных решений;

автоматизация розничных операций, связанных с использованием пластиковых карт;

поддержка расчетов с поставщиками;

информационные услуги.

Инфраструктуру предприятия торговли и сервиса можно также представить в виде трех уровней.

*Верхний уровень* (по аналогии назовем его Front Office) обеспечивает быстрый и удобный ввод информации, ее первичную обработку и любое внешнее взаимодействие ПТС с клиентами.

*Средний уровень* (Back Office) поддерживает внутреннюю деятельность и внутренние расчеты ПТС.

*Нижний уровень* (Accounting) обеспечивает ведение бухгалтерского учета.

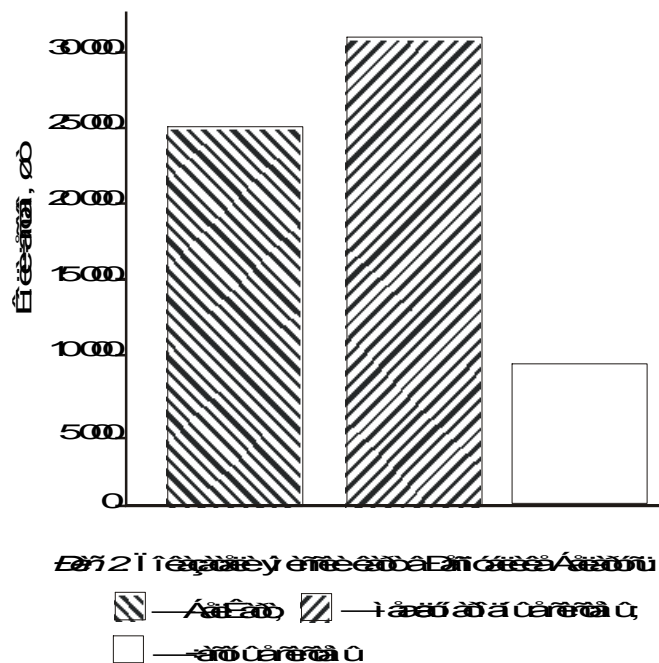
Последние годы в Республике Беларусь велись работы по созданию и развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт, наблюдалось расширение рынка карточных услуг. Он формировался по трем направлениям — *карты международных платежных систем Europay Int., Visa Int. и др.; национальные карты системы “БелКарт” и частные карты локальных систем отдельных банков.*

Международное направление представлено картами с магнитной полосой (Cirrus/Maestro, Visa Electron и др.) различного назначения.

Система “БелКарт” базируется на технологиях микропроцессорных карт.

Оба направления, кроме технологических различий, отличаются механизмом расчетов и набором правил, регулирующих отношения между участниками, которые в международных системах складывались десятилетиями. Между системами “БелКарт” и Europay Int. достигнуто соглашение о размещении на карте “БелКарт” двух носителей информации — магнитной полосы и микропроцессора, что обеспечит возможность использования последней в обеих платежных системах.

Белорусские банки делают первые шаги в карточном бизнесе (рис. 2). Эти результаты достигнуты при неразвитых сетях телекоммуникаций; недостаточном количестве компьютерной техники, точек обслуживания карт (банкоматов, платежных терминалов, пунктов выдачи наличных); в условиях неготовности населения к массовому использованию карт; недостаточного финансирования разработок и т.д.



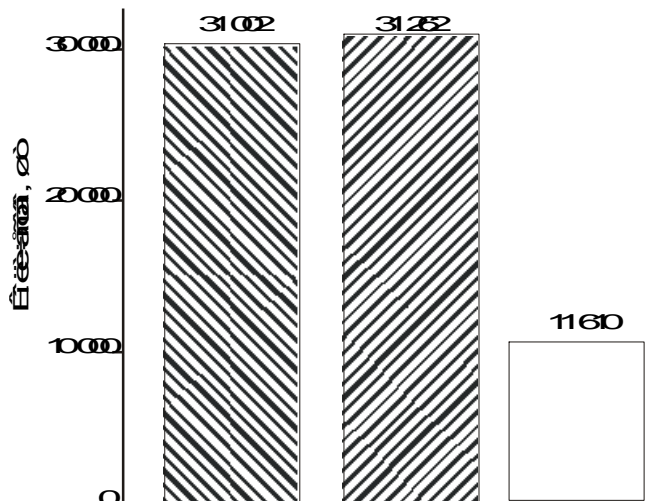
До определенного момента международные карты и карты “БелКарт” непосредственной конкуренции друг другу не составляли. Это связано с тем, что международные карты ориентированы в основном на обслуживание валютных счетов, карты “БелКарт” — рублевых. В настоящее время некоторые белорусские банки (“Приорбанк”, “Белвнешэкономбанк”, “Беларусбанк”, “Славнефтебанк”) продвигают на рынок республики карты Cirrus/Maestro системы Europay Int., Visa Electron (Visa Int.), т.е. появляются карты международных платежных систем, обслуживающие рублевые расчеты в области розничных банковских услуг. В сочетании с устоявшимися технологиями и правилами и невысокой стоимостью они могут составить серьезную конкуренцию продуктам “БелКарт” (рис. 3, 4).

Клиент приобретает международные карты при необходимости оперативного доступа к средствам на счете, например, при оплате за товары и услуги за границей. Помимо этого по такой карте значительно облегчается возврат налога на добавленную стоимость (НДС) с товаров, вывозимых из стран Европейского союза, что позволяет экономить от 10 до 14 % стоимости товаров; предоставляется скидка до 20 % отелями, магазинами, фирмами по прокату автомобилей и др.

По мнению специалистов белорусских банков, массовому распространению

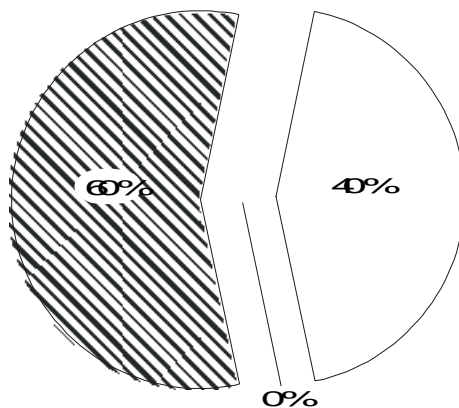
пластиковых карт в Беларуси мешают:

- экономический кризис;
- отсутствие технической инфраструктуры;
- недостаточная кадровая подготовка;
- неразвитость конкурентной среды предприятий торговли и сервиса;
- неготовность населения к замене денежной наличности чеками, картами и др.



Дыяграма 3: Вынікі апытання ў Беларусі

- Асапан
- і асапан і асапані
- асапані



Дыяграма 4: Вынікі апытання ў Беларусі

- Асапан
- і асапан і асапані
- асапані

Система “БелКарт” выполнена с соблюдением мировых стандартов и может интегрироваться с международными или другими национальными системами на базе спецификации обмена финансовой информацией по стандарту ISO 8583.

Проблемам развития системы национальной по своему характеру государство мало

уделяло внимания. Правда, в последнее время принят ряд постановлений (1999—2000), стимулирующих разработки и обеспечивающих ей государственную поддержку.

В рыночной экономике есть один дефицит — дефицит платежеспособного покупателя. Для привлечения клиентов руководство предприятия торговли и сервиса должно обеспечить доступность услуг по пластиковым картам (наличие платежного терминала, обменного пункта, банкомата). Одним из главных препятствий на пути распространения банковских пластиковых карт в торговле и сервисе является дороговизна используемого оборудования (стоимость терминала превышает 1000 дол. США, банкомата — 20 000 дол. США). Помимо этого, внедрение безналичных расчетов на предприятии торговли и сервиса требует определенного уровня автоматизации торгового процесса в целом.

Основными условиями расширения масштабов инфраструктуры системы безналичных расчетов являются: 1) заключение банком с предприятиями торговли и сервиса договора на организацию и обслуживание расчетов с использованием пластиковых карт; 2) передача им соответствующего оборудования; 3) техническое его обслуживание; 4) обучение персонала; 5) обеспечение методической и рекламной поддержки.

За счет этого создается торговая сеть обслуживания по пластиковым картам (единое торговое пространство). Масштабы этой сети в Республике Беларусь на данный момент отражены ниже.

#### Количество точек обслуживания по картам

Предприятия торговли и сервиса	Пункты выдачи наличных
999	626

Для предприятий применение системы безналичных расчетов по картам создает возможность увеличения торгового оборота и служит дополнительным источником приобретения валюты.

Коммерческий успех любой технологии, в том числе и системы безналичных расчетов, приносимая прибыль в немалой степени определяются способами ее продвижения на рынок. Опыт западных стран показывает, что успешное внедрение пластиковых карт практически невозможно без построения на их основе систем, повышающих привлекательность карточного продукта, в частности, так называемых *систем лояльности*. Такая система поощряет покупателя за счет купонов скидок и сертификатов (60 %); предоставления скидки (15 %); премий (подарков) (10 %); лотерей (10 %); конкурсов (5 %) и в результате обеспечивает увеличение продаж на 25 % .

Наиболее известные программы стимулирования продаж ориентированы на распространение купонов, дающих право на скидку; этикеток, определенное количество которых дает шанс на крупный выигрыш; нанесение штампов на специальные карты при осуществлении покупок и т.д.

Зарубежные исследования показывают, что программы лояльности на базе карт приводят к уменьшению текучести покупателей на 30 %; увеличению оборотов на 10 %.

Удержание 5 % от общего количества покупателей через некоторое время приводит к 25—85 %-ному увеличению получаемой от них прибыли, в то время как расходы торговой фирмы на привлечение новых клиентов в 11 раз превышают расходы на поддержку существующей клиентской базы. Следовательно, направление ресурсов компании на поддержку повторных приобретений товаров постоянными клиентами в перспективе более выгодно, чем инвестирование тех же средств в мероприятия по привлечению новых покупателей.

В настоящее время такие программы внедряются в гостиничную индустрию,

телекоммуникации и финансовые услуги.

Программа лояльности — небанковский продукт. Банк является держателем расчетной инфраструктуры и предлагает торговым организациям технологическую и маркетинговую помощь.

Никаких принципиальных изменений в платежной системе с использованием пластиковых карт при внедрении программы лояльности не требуется. Дорабатывается существующее программное обеспечение платежных терминалов, программное обеспечение микропроцессорной карты и принципы функционирования платежной системы в целом не изменяются.

Развитие безналичных расчетов может вестись в направлении расширения использования дорожных чеков. Чеки (еврочеки, чеки American Express и др.) позволяют без проблем осуществить обмен валют и покупку товаров в тех странах, где они принимаются.

Одним из проектов дальнейшего развития карточного бизнеса может стать внедрение в Беларуси социальных и медицинских карт, что позволит обеспечить соблюдение принципов социальной справедливости, сегментировать население, учитывать и отслеживать помощь тем или иным социальным группам, которые нуждаются или получают поддержку государства, улучшить медицинское обслуживание. Обычно социальные и медицинские карты, помимо функций идентификации и хранения данных, осуществляют и платежные функции.

Одним из направлений расширения функциональных возможностей системы “БелКарт” является внедрение расчетов за коммунальные услуги с использованием пластиковых карт. В настоящее время ведутся разработки в этом направлении, например, фирма “Надежные программы” предлагает компоненту коммунальных платежей в программном продукте “35”, который поддерживает совместимость по форматам данных с автоматизированными системами Мебиус-банк, Relbank, а также платежными системами “БелКарт”, RelCard, Union Card.

Последние годы стала бурно развиваться электронная коммерция, которая стимулирует развитие систем Интернет-платежей. Платежные on-line системы в Internet обеспечивают платежи с помощью кредитных карт и электронных денег. Интернет-платеж пластиковой картой считается удобным способом, поскольку не требует открытия новых счетов (для работы подходят банковские).

В последнее время в развитых государствах динамично развивается технология Интернет-банкинга (Internet banking), который предоставляет широкий спектр банковских услуг с использованием Интернет.

Системы Интернет-банкинга позволяют контролировать собственные счета; покупать и продавать безналичную валюту; оплачивать коммунальные услуги, доступ в Интернет, счета операторов сотовой и пейджинговой связи; проводить безналичные внутри- и межбанковские платежи, переводить средства по счетам.

Обычно выделяют 3 уровня Интернет-банкинга: *информационный* (сайт банка в Интернет, на котором отражены виды и тарифы оказываемых услуг), *коммуникационный* (двухсторонний обмен информацией — электронная почта, информация о состоянии счета, выписки по счетам) и *полнофункциональный транзакционный* банк (проведение всех финансовых операций, кроме выдачи наличных). Выделяют две модели Интернет-банка: банк как физический объект и банк как виртуальный объект. По первой модели функционируют Deutsche-Bank, Bank of America, которые около 70 % платежей осуществляют через Интернет.

В Республике Беларусь платежные Интернет-системы и Интернет-банкинг не нашли еще широкого развития и, следовательно, являются перспективными. В этой области делаются первые шаги: фирмы “Системные технологии” и “Надежные программы” занимаются разработкой соответствующего программного обеспечения.

В перспективе платежные системы должны предоставлять потребителю возможности совершения покупки различными способами (чеками, пластиковыми картами, электронными деньгами и пр.) с использованием различных коммуникационных средств (телефонов, телевизоров, компьютеров), сетей (кабельного телевидения, частных сетей, Интернет).

### **Литература**

*Ивасенко А.Г.* Пластиковые карточки: экономическая сущность, проблемы и перспективы развития: Учеб. пособие. М., 1997.

*Пицик И.* Безналичные расчеты в Республике Беларусь: состояние и пути развития// Банков. вестн., 1998. № 5. С. 3—6.

*Пицик И.* Состояние и перспективы развития платежной системы и безналичных расчетов// Банков. вестн., 2000. №5. С. 12—14.

Положение об организации функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов// Банков. вестн. 1999. № 1, 2.

*Прокопов Б.В.* Рынок банковских карточек накануне нового тысячелетия // Банков. вестн. 1999. № 8. С. 15—22.

*Шастель В.* Межбанковская платежная система “БелКарт” // Банков. вестн. 1998. № 5. С. 7—8.