

Состояние и перспективы развития безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт

Липовка Ю.Ф.

Научный руководитель Тропец В.А.

Белорусский национальный технический университет

Одним из инструментов безналичных расчетов, бурное развитие которого наблюдается в течение последних лет является банковская пластиковая карточка. В научном мире ее считают одним из ключевых элементов технологической революции в банковском деле, характеризующим степень интегрированности банковской системы и общества. Это один из самых развивающихся инновационных банковских продуктов во всем мире, новые возможности которого обнаруживаются постоянно (в том числе и в Республике Беларусь). В этой связи изучение проблем функционирования и расширения границ использования пластиковых карт представляется особенно актуальным и имеет практическую значимость.

В исследованиях Global Insight Inc., касающихся экономик развитых стран, отмечаются положительные моменты от применения электронных банковских услуг в макроэкономическом масштабе, способствующие повышению эффективности экономики и ее росту. Одним из них является увеличение расходов потребителей: увеличение существующей доли электронных платежей в стране на 10 % приводит к увеличению потребительских расходов на 0,5 %.

Вторым положительным моментом является экономия издержек. По подсчетам той же организации, сеть электронных платежей по сравнению с системами, основанными на бумажных носителях информации, способствует экономии издержек на уровне, равном 1 % ВВП в год. Этот уровень достигается за счет увеличения скорости обращения денег, уменьшения времени расчетов и снижения стоимости осуществления платежей. Так, в США экономия от применения электронных платежей составляет порядка 60 млрд. долл. ежегодно, в Великобритании – 10 млрд. долл., в Беларуси она могла бы составить около 750 млн. долл.

Третьим неоспоримым преимуществом систем электронного перевода денежных средств является аккумулялирование капитала и создание потенциально мощного ресурса для роста экономики за счет перевода наличных денежных средств на счета в банки и формирование инвестиционных фондов невысокой стоимости. Так, по данным американских экономистов, благодаря инвестиционной активности банков в США увеличение их ресурсной базы на 10 % способствует росту ВВП в этой стране более чем на 1 % в год.

Современный рынок платежных карт большинства развитых стран характеризуется высоким уровнем раздробленности, вызванных широким спектром платежных систем: национальных (могут быть использованы только на территории страны) и международных.

К основным международным системам относятся VISA и MasterCard, доминирующие в большинстве стран мира: карты VISA занимают в среднем 60 % рынка (от 30 % до 80 % во всех странах мира, за исключением Японии и Китая), сеть банкоматов MasterCard насчитывает более 900 000 мест обслуживания на всех семи континентах.

В то же время существует большое количество национальных систем, например, в ЕС по меньшей мере одна национальная карточная система в каждой стране (Cartes Bancaires во Франции, GeldKarte в Германии, Electronic Cash в Германии и др.), а в Испании действуют три национальные платежные системы. В основе их функционирования лежит концепция межбанковских отношений, которая в свою очередь базируется на общих принципах и правилах – эмитент или эквайер предоставляет услуги одинакового качества как клиентам конкурентов, так и собственным. Эти принципы имеют важное значение для функционирования платежной системы и состоят в следующем:

владельцы карт могут использовать их в любом банкомате или терминале продавца без какой-либо дискриминации и бесплатно;

банки не имеют права изменять терминалы и программное обеспечение без разрешения остальных членов ассоциации.

Национальные системы стран ЕС имеют и ряд специфических возможностей. Например, французская национальная платежная система Cartes Bancaires (Carte Blue) использует технологию электронного кошелька как дополнение к карте. При покупке, цена которой ниже 10 евро, оплата происходит с электронного кошелька (использование обыкновенной карты СВ по цене ниже 10 евро невозможно). Если сумма платежа находится в пределах от 10 до 30 евро, держатель карты может выбрать способ совершения операции (кошелек или СВ). При покупке свыше 30 евро деньги снимаются со счета в банке. Банковская карта немецкой платежной системы GeldKarte может использоваться в качестве электронного билета, для оплаты парковки, для хранения бонусов.

Одним из вариантов преодоления границ национальных и международных платежных систем является ко-брендинг – совмещение в рамках одного продукта брендов двух различных организаций. При использовании такого варианта на территории страны банка-эмитента действует национальная платежная система, а при совершении операций за границей активизируется международная система.

Активно развивается безналичный расчет с использованием пластиковых карточек и в Республике Беларусь. За последние девять лет количество карточек в обращении в нашей стране увеличилось с 43 тыс. штук на начало 2000 г. почти до 7 млн. штук на 1 июля 2009 г., или более чем в 151 раз. Массовое применение пластиковой карточки как инструмента безналичных расчетов на современном этапе общественного развития стало возможным благодаря мерам банков, общей тенденцией для которых явилось увеличение доли электронных платежных услуг, предоставляемых банками. Однако, несмотря на то, что большая часть экономически активного населения Беларуси получила карточки (0,69 карточек на 1-го человека), возможность их использования для проведения безналичных платежей за товары и услуги имела преимущественно лишь в столице, областных и других наиболее крупных городах. При этом даже те терминалы для безналичной оплаты, которые были установлены, использовались недостаточно эффективно. Следует отметить, что приобретение и установка оборудования, в том числе в организациях торговли и сервиса, осуществлялись в основном за счет собственных средств банков, хотя предприятия торговли и услуг сегодня, как правило, не слишком заинтересованы во внедрении платежных систем на основе пластиковых карточек в силу недостаточно частых расчетов с использованием пластиковых карточек (97–98 % объема операций с использованием пластиковых карт составляет простое получение наличных денежных средств, находящихся на карт-счете).

На сегодняшний день 24 банка Республики Беларусь эмитирует банковские пластиковые карточки внутренних, международных и внутренних частных и международных частных платежных систем. Доминирует среди банков-эмитентов ОАО «АСБ Беларусбанк»: 54 % карточек, 42 % банков-матер.

По данным Национального банка Республики Беларусь, на 1 октября 2009 года общая эмиссия банковских пластиковых карточек 1 октября 2009 года 7 100.2 тыс. (95 % общей эмиссии карточек составляют зарплатные проекты, из которых более 80 % приходится на долю госпредприятий и бюджетных организаций.), в том числе 1090.2 тыс. карточек системы «БелКарт», 5 990.6 тыс. карточек международных систем расчетов, 19.0 тыс. карточек внутренних частных систем расчетов и 364 карточек международных частных систем расчетов.

Как отмечается Концепцией развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2005 г. № 44, в масштабах государства в целом решаются задачи по сокращению налично-денежного оборота и затрат на его обслу-

живание, расширению возможностей кредитования реального сектора экономики за счет пополнения ресурсной базы банков, что, в конечном счете, способствует экономическому росту. За счет привлечения денежных средств населения в банки и роста доли операций, проводимых с использованием банковских пластиковых карточек в безналичном порядке, обеспечиваются прозрачность и подконтрольность совершаемых населением операций с денежными средствами, что отражается в следующих результатах: по данным управления информации Национального банка, доля безналичных расчетов в белорусских рублях в общем объеме операций с использованием пластиковых карточек в 2009 году достигла в стране 44 %, доля операций по сумме меньше, но также неуклонно растет (10,5 %), эмиссия карточек по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась в 1,3 раза, количество банкоматов – в 1,2 раза, число предприятий торговли и сервиса – в 1,3 раза, число пунктов выдачи наличных – в 1,2 раза.

Важное значение имеет поэтапный переход с пластиковых карточек международных систем Visa и MasterCard на использование банковских пластиковых карточек отечественной системы «БелКарт» для выплаты зарплаты работникам бюджетных организаций. Учитывая большой объем и перспективность этого решения можно с уверенностью говорить об экономической эффективности в последующем. Отказ от международных платежных систем в зарплатных проектах позволит полностью вернуть под контроль государства финансовые потоки физических лиц, занятых в бюджетных организациях и на государственных предприятиях. При этом полезным может оказаться опыт западных государств по использованию технологий ко-брендинга.

Немаловажное значение имеет расширение спектра услуг, таких как sms-банкинг и Интернет-банкинг (Пользователи с доступом в Интернет могут без комиссии и независимо от страны нахождения оплатить 470 видов услуг). Развитие подобных технологий позволяет снизить долю безналичных расчетов.

В целом на современном этапе система пластиковых карточек развивается стабильно. Однако для повышения эффективности и общего объема безналичных расчетов положительный результат могут принести следующие меры:

- 1) расширение и внедрение национальной системы БелКарт совместно с международными компаниями, что сгладит противоречия при международных расчетах;
- 2) расширение спектра услуг;
- 3) расширение сети банкоматов и терминалов;