

В заключении можно процитировать слова Михаила Лапушинского (руководитель интернет-проекта bankir.ru): электронный банкинг – «...это совершенно другой подход к банковскому дулу – все равно что двигатель внутреннего сгорания по сравнению с паровой машиной...».

Межбанковские электронные платежи в Республике Беларусь: проблемы и перспективы развития

Иваш Ирина Ивановна
аспирантка БГУ

Центральное место в деятельности любого современного банка занимают ежедневные операции по безналичному расчетному обслуживанию клиентов, возрастающие масштабы которых привели к необходимости совершенствования системы расчетов и созданию системы межбанковских электронных платежей во всем мире. Такого рода электронные платежи являются связующим звеном как между банками, так и между банком и клиентом при осуществлении экономических сделок.

Прогрессивное развитие электронной торговли в Республике Беларусь в настоящее время способствует возникновению и совершенствованию одной из важнейших ее составляющих – системы межбанковских электронных платежей. Основными целями создания данной системы являются: экономия издержек денежного обращения, повышение качественного уровня и внедрение новых видов банковского обслуживания. Основопологающим элементом системы электронных межбанковских платежей выступают платежные карточки.

В Республике Беларусь на данном этапе экономического развития действуют как электронные платежные системы транснационального масштаба, так и национальная электронная платежная система. Принципами построения транснациональной электронной платежной системы являются:

1. Все эмитенты обязаны придерживаться правил, существующих в системе по регламентации эмиссии карт, взаиморасчетам между всеми участниками системы.
2. Банки-участники эмитируют карты в едином стандарте и самостоятельно ведут счета по своим картам, обмениваясь информацией с центральной базой данных (центром авторизации).
3. Центр авторизации обрабатывает запросы из банков и торговых точек, выдает разрешение или отказы на проведение операций по эмитированным картам и обменивается информацией с банками-участниками.
4. Банки и торгово-сервисные предприятия, входящие в данную платежную систему, обслуживают все карточные системы после разрешения центра авторизации.
5. Банки-участники проводят между собой расчеты за операции по картам в сроки, которые определены в правилах платежной системы.

Одной из важнейших проблем при построении такого рода систем выступает проблема взаимодействия между различными транснациональными электронными платежными системами. Для более эффективного взаимодействия необходимо создание органа, который сможет проводить авторизации по пластиковым картам разных систем, - процессингового центра. Данная организация обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

Первым проявлением внедрения транснациональных платежных систем в

экономику Республики Беларусь стало присоединение в начале 90-х годов Беларусбанка, Белвнешэкономбанка и Приорбанка к ведущим международным платежным системам VISA, Europay/Mastercard International, что способствовало приостановлению оттока капитала за границу. В дальнейшем произошел рост числа крупных и средних белорусских банков, присоединившихся к данным международным платежным системам с финансовой помощью банков, которые получили генеральные лицензии от Mastercard International и VISA (2 банка-участника в 1993г. и 11 банков-участников - в 2002г.). В настоящее время белорусскими банками проводится эмиссия on-line карточек Visa Electron и Maestro, что предоставляет клиентам банков возможность удаленного пользования своими деньгами. Удаленный доступ к счету привел к появлению новых видов банковских операций через банкоматы или платежные терминалы, таких как оплата за коммунальные услуги, пользование мобильной телефонной связью, погашение кредита. Кроме того, внедряются проекты по микрокредитованию в виде овердрафта, что не требует сбора документов и предоставления залога, также белорусские банки начинают внедрять в действующую платежную систему кредитные карточки. Так, Белвнешэкономбанк первым внедрил в жизнь кредитную карточку Mastercard с ведением карт-счета в белорусских рублях.

Кроме того, в Беларуси Приорбанком была проведена эмиссия первой карточки для операций в сети Visa Internet. Данный вид карточек является доступным широким слоям населения в виду низких тарифов на обслуживание.

Со стороны банков был сделан существенный шаг вперед - посредством внедрения все расширяющейся сети банкоматов был открыт круглосуточный доступ к счету клиента, что является необходимым условием для массовой эмиссии карточек и качественного изменения практики обслуживания клиентов.

С целью решения внутренних государственных проблем, таких как сохранение экономической и политической независимости, защита денежно-кредитной системы от бесконтрольного внедрения в финансовую систему страны зарубежных компаний в любом государстве действуют национальные системы межбанковских электронных платежей. Данные системы работают только с национальной денежной единицей, опираясь на внутреннюю правовую и методологическую базу. Каждая из такого рода систем имеет свои характерные особенности, но общее для них - это выпуск в обращение национальных карточек для решения только внутренних проблем, и такого рода карточки за пределами данного государства не обслуживаются.

Мировой опыт показывает, что большинство стран имеет свои национальные платежные системы.

Так, в Финляндии функционирует единственный процессинговый центр, который обслуживает расчеты практически по всем картам, но все внутренние расчеты производятся по правилам, установленным финнами, а не иностранными системами. В Японии имеют хождение преимущественно национальные карты JCV. При получении загранпаспорта японцу выдается одна из иностранных карт, которой он может пользоваться только за границей. Во Франции 92% пластиковых карт обслуживаются по правилам собственных платежных систем. В России национальная платежная система "Золотая Корона" функционирует с 1994г., в рамках которой реализуются как

зарплатные проекты (участники - более 900 крупнейших предприятий России), так и проекты по оплате товаров и услуг в сети Интернет и с мобильного телефона, социальные проекты.

В Республике Беларусь действует национальная система межбанковских электронных платежей на основе платежных карточек "БелКарт", целями и задачами которой выступают: сокращение наличного денежного оборота за счет обеспечения безналичных расчетов за товары, работы, услуги, ускорение расчетов между участниками данной системы, создание условий для активного привлечения средств клиентов банков в ресурсную базу банковской системы. "БелКарт" является составной частью национальной платежной системы Республики Беларусь. Членами данной системы являются Национальный банк Республики Беларусь, УП "БМРЦ" и 8 крупнейших коммерческих банков (ОАО "Белпромстройбанк", ОАО "Белинвестбанк", ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Приорбанк", АСБ "Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Технобанк", ЗАО "УБС Банк"). Основными функциями банков-членов данной системы выступают: 1. выпуск в обращение платежных карточек различных видов для физических и юридических лиц; 2. обслуживание предприятий всех форм собственности по заработной плате с помощью карточек; 3. обслуживание платежных терминалов предприятий торговли и сервиса, принимающих карточки к безналичной оплате товаров и услуг; 4. обслуживание по карточкам клиентов своих и чужих банков по выдаче наличных денег, оплате коммунальных услуг, переводу средств и другие.

Система "БелКарт" обеспечивает работу с карточками дебетового, кредитового и дебетно-кредитного вида. Тарифы, применяемые в данной системе, конкурентоспособны и приемлемы в сравнении с другими межбанковскими платежными системами (0,3% от суммы операции в пользу банка-эмитента, 1,5% от суммы операции в пользу банка-эквайера). Вступительные и членские взносы в данной системе отсутствуют. Среди предприятий г. Минска, оплата услуг которых может производиться с использованием карточек "БелКарт", следующие: СП "Космос ТВ", отделения управления "Охрана", СП ООО "Мобильная цифровая связь", СООО "Мобильные телесистемы", СП "БЕЛСЕЛ", РО "Белтелеком". Среди предприятий и организаций, обслуживаемых по зарплатной технологии, такие как: УП "БМРЦ", БГУ, ОАО "Элема", ГП "Минский мясокомбинат" и другие.

Уровень развития данной системы "БелКарт" можно охарактеризовать при помощи ряда показателей (по состоянию на 01.10.2003г.):

работающих банков - 8; филиалов банков - 107; платежных терминалов системы - 544; платежных терминалов - 695; терминалов пункта выдачи наличных - 231; расчетно-кассовых центров - 205; банкоматов - 102; транзакций - 10113165; общий объем платежей (тыс. руб.) -460419990; межбанковских транзакций - 2076645; объем межбанковских платежей (тыс.руб.) -65316910; карточек клиентов - 152983.

22 сентября 2003 г. была проведена 10-миллионная финансовая операция с использованием карточки "БелКарт". За 9 месяцев 2003г. с использованием пластиковых карточек "БелКарт" проведено более 2,8 миллиона операций на общую сумму более 215 миллиардов рублей. Данные факты свидетельствуют о возрастающих темпах развития данной системы и внедрения новых видов

услуг внутри данной системы.

Таким образом, национальная система межбанковских электронных платежей в Беларуси направлена на создание условий, обеспечивающих устойчивое состояние белорусской платежной системы, поддержание постоянного во времени обеспечения ликвидности и управления рисками. Данная национальная система находится в переходной стадии, когда, с одной стороны, в ее совершенствовании заинтересованы крупные банки и специализированные фирмы, а с другой стороны, начинается процесс, когда платежные карточки становятся обязательной банковской услугой, которую клиенты уже требуют. Развиваются крупные карточные проекты, расширяется инфраструктура обслуживания по карточкам, разрабатывается своя нормативная база. Совершенствование системы межбанковских электронных платежей в Республике Беларусь в свою очередь будет способствовать развитию электронной торговли на качественно новом уровне.

Система платежей через Интернет и мобильный телефон (на основе электронных денег «Рапида Бел»)

Клименко Владимир Михайлович

начальник отдела развития бизнеса СООО "Рапида Бел"

В последние десятилетия отмечается активная интенсификация научно-технического прогресса, проникающего во все сферы человеческой жизни. Не осталась в стороне и сфера денежного обращения. В последние годы появилось множество платежных систем, позволяющих осуществлять розничные платежи, не выходя из дома, расплачиваться посредством мобильного телефона и приобретать товары через Интернет.

По данным Банка международных расчетов, проводящего регулярные исследования рынка электронных денег, на начало 2004 года в мире насчитывалось порядка 100 платежных систем электронных денег национального и международного масштаба.

В апреле 2005 года в Республике Беларусь был реализован проект построения аналогичной платежной системы - универсальной системы платежей через Интернет и мобильный телефон «Рапида Бел» (Система), основанной на использовании электронных денег. С помощью Системы можно оперативно и круглосуточно оплачивать услуги операторов сотовой связи, доступ в Интернет, коммунальные услуги, совершать покупки в Интернет-магазинах и др. Для этого не надо идти в банк или на почту, искать ближайший банкомат или иной платежный терминал. Достаточно купить универсальную предоплаченную карточку «Рапида Бел». Сервис доступен круглосуточно, зачисление денежных средств происходит в считанные минуты.

Система «Рапида Бел» осуществляет свою деятельность в точном соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь. Правовую основу функционирования Системы составляют банковское законодательство, в частности, постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 года №201 "О правилах осуществления операций с электронными деньгами", иные акты законодательства, а также разработанные в соответствии с ними Правила