Министерство образования Республики Беларусь

УО «Белорусский государственный экономический

университет»

Бобруйский филиал

Кафедра маркетинга и учётно-финансовых дисциплин

РЕФЕРАТ

по дисциплине: Деньги, кредит, банки

на тему

Перспективы развития расчёта пластиковыми карточками в Республике Беларусь

БОБРУЙСК 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Пластиковая карточка: прошлое и настоящее

2. Мировой опыт расчёта пластиковыми карточками

3. Перспективы развития расчёта банковскими карточками в Республике Беларусь

4. Пути формирования системы безналичных розничных платежей в Республике Беларусь

Заключение

Список использованных источников

ВВЕДЕНИЕ

Сложно себе представить, как в современном мире можно обойтись без пластиковой карты. Эти «электронные кошельки» вмещают большое количество денежных средств, при этом занимая места как обычная визитная карточка. А использование такого электронного средства платежа упрощает процесс приобретения товара до нескольких простых операций сидя за компьютером, подключенным к сети Интернет. При хорошем развитии данной сферы пользователь не только получает простой доступ к наличности в любое время, но и может совершать покупки на более выгодных условиях, участвовать в программах лояльности и легко контролировать свои расходы.

Банковская пластиковая карточка стала одним из самых популярных платежных инструментов в системе электронных банковских услуг. Ее применение позволяет снижать себестоимость оказываемых клиентам услуг, а также расширять их спектр. Кроме того, она способствует сокращению наличного денежного оборота, ускорению движения денежных средств между клиентами, пополнению ресурсной базы банков, расширяет возможности роста товарооборота и производства, повышает безопасность оборота денег в стране и платежную культуру граждан.

Все это делает пластиковые карты важным игроком на финансовом рынке любой страны. А постоянное развитие банковской инфраструктуры и появление новых сервисов делает использование пластиковых карт всё более выгодным.

1 ПЛАСТИКОВАЯ КАРТОЧКА: ПРОШЛОЕ И НАСТОЯЩЕЕ

Банковская пластиковая карточка в Республике Беларусь является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Началом начал развития рынка пластиковых карт можно считать выпуск первой кредитной карточки частной американской фирмой «Smart end Roebuck». Клиенты этой компании получали на руки кусок металлической пластинки с персональными данными и подписью. В 20-х годах американские нефтяные компании вместе с крупными торговыми концернами начали выпуск карточек для постоянных и надежных клиентов. Карточки использовались для покупки за безналичный расчет товаров и услуг, предлагаемых этими фирмами.

Первая банковская кредитная карта была выпущена в нью-йоркском районе Бруклин Джоном С. Биггинсом, специалистом по потребительскому кредиту из Национального банка Флэтбуш. В 1946 году Биггинс организовал работу по кредитной схеме под названием «Charge-it». От клиентов местными магазинами за мелкие покупки принимались расписки, после покупки магазин сдавал расписки в банк, а банк, в свою очередь, оплачивал их со счетов покупателей. Таким образом, впервые была опробована классическая цепочка расчетов, используемая в банковском карточном бизнесе по сей день.

1 октября 1958 года была выпущена первая карта American Express. В 50-е годы свыше 100 американских банков начали свои программы кредитных карточек. После того как в 1958 году в него вступили первый и второй по величине американские банки: Bank of America и Chase Manhattan Bank начался новый этап в развитии карточного бизнеса.

С развитием новой сферы услуг, банки столкнулись с препятствием, не позволяющим укрупнять свою сеть обслуживания - местечковость карточных программ. И тогда в 1966 году Bank of America начал выдавать лицензии на выпуск карточек BankAmericard другим банкам. В ответ на это несколько крупных банков-конкурентов Bank of America создали свою Межбанковскую карточную ассоциацию - (Interbank Card Association). В июле 1970 г. была создана National BankAmericard Incorporated.

В 1976 году National BankAmericard Incorporated переименовала свою карточку «BankAmericard» на известную теперь всем «VISA», а в 1980 году Interbank Card Association дала своей карточке название «MasterCard».

Конкурентная борьба между платежными системами разворачивалась и в Азии. В Японии, например, несмотря на активные попытки завоевания этого рынка «VISA» и «MasterCard», они проигрывали пластиковым карточкам JCB. Общее количество держателей этих карточек в 1980 году было почти в два раза больше, чем выпущенных в Японии «VISA» и «MasterCard» вместе взятых.

На сегодняшний день крупнейшей платежной организацией является VISA Int., занимающей порядка 60% рынка банковских карт.

Банки Республики Беларусь стали осуществлять операции с использованием карточек международных банковских ассоциаций начиная со второй половины 1993 года. В марте 1994 года ведущие белорусские банки совместно с Национальным банком Республики Беларусь приступили к созданию национальной системы безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карточек «БелКарт».

Начиная с 1995 года Национальным банком уделялось значительное внимание разработке методологической базы, позволяющей банкам широко внедрять банковские пластиковые карточки. Первое разрешение на право осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек Europay/Mаstercard 8 декабря 1995 года получил Белвнешэкономбанк. Также первое разрешение на право осуществления операций, но с банковскими пластиковыми карточками системы «БелКарт», 16 января 1996 года получил Беларусбанк. Национальным банком Республики Беларусь банковская пластиковая карточка рассматривалась как прогрессивный платежный инструмент, внедрение которого в перспективе позволит увеличить долю безналичных электронных расчетов в платежном обороте страны.

Поэтому 13 октября 1997 года Совет Министров совместно с Национальным банком Республики Беларусь принял постановление № 1352/24 «О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек», в соответствии с которым началось создание национальной системы безналичных электронных расчетов за товары (работы, услуги) банковскими пластиковыми карточками различных типов.

С целью исполнения вышеназванного постановления была разработана Программа поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на территории нашей страны, одобренная постановлением Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 31.01.2000 № 126/3. В ее основу был положен мировой опыт продвижения карточных продуктов, широкомасштабное внедрение технологии массового обслуживания населения по заработной плате через банки с использованием банковских карточек, а также предложения банков по объемам эмиссии банковских пластиковых карточек на 2000—2001 годы.

В период 2001-2005 банки республики проделали значительную работу по развитию системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Их эмиссия за это время возросла в 16,2 раза, количество установленных банкоматов - в 6,9 раза. В 3,3 раза увеличилось количество организаций торговли и сервиса, которые принимают карточки при оплате за товары. Однако, несмотря на то, что большая часть экономически активного населения Беларуси получила зарплатные карточки, возможность их использования для проведения безналичных платежей за товары и услуги имелась преимущественно лишь в столице, областных и других наиболее крупных городах. В 2006 году произошло утверждение Государственной программы развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006-2010 годы. Программа призвана обеспечить широкое использование программно-технических средств и комплексов отечественного производства, отвечающих международным требованиям, в развитии безналичных расчетов в сфере услуг. Однако удельный вес безналичных операций (электронных платежей) в суммарном выражении был все же невелик и по состоянию на 1 апреля 2006 года достиг только 5% от общей суммы всех операций с использованием карточек и, учитывая динамику выпуска карт, недостаточно развита сеть банкоматов. Программой было предусмотрено к 2010 году довести долю безналичного денежного оборота в сфере торговли до 30%. Число платежных терминалов в организациях торговли и услуг при этом необходимо было увеличить в 2,2 раза.

По данным управления информации Нацбанка доля безналичных расчетов в белорусских рублях в общем объеме операций с использованием пластиковых карточек в 2009 году достигла в стране 44%. Доля электронных платежей по сумме меньше, но также неуклонно растет. Сейчас она составляет 10,5%.

На сегодняшний день 24 банка Республики Беларусь эмитирует банковские пластиковые карточки внутренних, международных и внутренних частных и международных частных платежных систем. Количество банковских пластиковых карточек в обращении по состоянию на 1 января 2010 года составило 7 721.3 тыс., в том числе 1 687.5 тыс. карточек системы "БелКарт", 6 015.5 тыс. карточек международных систем расчетов, 17.9 тыс. карточек внутренних частных систем расчетов и 374 карточки международных частных систем расчетов.

2 МИРОВОЙ ОПЫТ РАСЧЁТА ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТОЧКАМИ

В экономически развитых странах обращается более одного миллиарда платежных карточек, стабильно развивается пластиковый бизнес, в том числе с переходом на различные формы кредитования потребительских расходов по карточкам. Применение средств электронных платежей, как в отношении количества трансакций, так и их объема в последние годы резко возросло. Наблюдается появление целого ряда инновационных платежных возможностей, таких, как предварительная авторизация карточки вместо предоплаты, размещение средств на карточке вместо онлайнового доступа к счету, неперсонифицированные платежные карточки, возможность осуществления платежей с карточки на карточку и другие инструменты, направленные на преодоление препятствий для широкомасштабного замещения наличности. Главной целью платежной индустрии является создание таких условий, при которых потребителям незачем будет иметь наличные деньги. К этим условиям относятся рост сети приема карточек, расширение возможностей карточных продуктов и снижение стоимости операций.

Как свидетельствует мировой опыт, развитие системы безналичных розничных платежей является одним из важнейших направлений банковского бизнеса на данном этапе. Важным шагом на пути перехода к безналичным расчетам является создание Единого европейского платежного пространства (SEPA).

Практический интерес для Беларуси представляет опыт Китая в области создания национальной платежной системы CUP. В Китае банковские карточки

используются уже более 20 лет. Первым их начал эмитировать коммерческий банк “Банк Китая”. Но интенсивное развитие этого сегмента рынка началось с создания платежной системы CUP. До этого каждый банк имел частную платежную систему, и между ними не было никакого взаимодействия. Десять лет назад Народный банк Китая (НБК) обратился к коммерческим банкам с предложением создать национальную платежную систему.

CUP основана в марте 2002 г. и отвечает за создание и функционирование национальной межбанковской платежной системы по карточкам. CUP — акционерное общество, учредителями которого являются правительство и коммерческие банки.

В настоящее время карточками с логотипом CUP можно рассчитываться в 26 странах мира, включая Россию и Казахстан. Обеспечивается эта возможность на основе договоров коммерческих банков Китая с банками других государств с учетом законодательства страны.

Хотя CUP является акционерной компанией, но Народный банк Китая оказывает на нее сильное воздействие через введение единых правил функционирования. CUP работает под контролем НБК. Основной акционер — коммерческий банк Bank of China на 70% находится в собственности правительства, поэтому компания контролируется НБК, который, в свою очередь, подчинен правительству.

Правительство Китая сейчас разрабатывает проект стимулирования внедрения корпоративных карточек на ближайшие 5 лет. Развитие карточного бизнеса способствует созданию новых рабочих мест и сфер деятельности, снижению расходов на организацию налично-денежного оборота.

Правительством Китая установлены правила функционирования системы. Верхний предел комиссии по эквайрингу для торговых предприятий составляет 2% от суммы платежа, но при этом он варьируется в зависимости от категории торговых предприятий.

В целях минимизации кредитного риска по кредитной карточке НБК установлена максимальная сумма кредита 50 000 юаней (около 7 тыс. USD). Но НБК планирует этот лимит снять. Кредит предоставляется без залога, на основании информации кредитных бюро (в Китае это государственные компании и компании под контролем государства).

Банки Китая обязаны представлять информацию о кредитных картах в НБК. Процентные ставки по кредиту регулируются Национальным банком Китая и установлены правительством на уровне 18,25% годовых. Ставка является фиксированной. Правительство ведет линию на постепенную либерализацию финансового сектора страны. CUP уже продала часть своих акций компаниям США. Активный приход на рынок Китая международных карточных платежных систем ожидается после укрепления CUP. Пока же CUP принадлежит 100% рынка Китая.

Изучение опыта работы Украины, Казахстана, Китая, Канады, Польши и других государств в области развития рынка банковских пластиковых карточек показывает, что внутренние системы расчетов на основе карточек имеются во многих зарубежных странах и развиваются в условиях конкуренции с международными системами.

Высокие темпы эмиссии карточек и оборотов с их использованием являются результатом выработанной и реализуемой VISA в СНГ-стратегии.

Стратегия VISA в России:

— развитие рынка кредитных карточек;

— усовершенствование премиальных продуктов;

— стимулирование использования дебетовых карточек в торговой сети;

— борьба с мошенничеством;

— проведение маркетинговых акций;

— расширение спектра предоставляемых услуг.

Стратегия VISA в Беларуси, Азербайджане, Грузии и Молдове:

— увеличение количества населения, обслуживающегося в банках, и развитие безналичных платежей;

— расширение сети приема карточек VISA в странах СНГ;

— продвижение новых продуктов и новых технологий (ко-брендинговых, кредитных, чиповых карточек, дисконтно-бонусных схем);

— сегментация клиентской базы и переход от зарплатных карточек к Classic, Gold, кредитным карточкам и другим премиальным продуктам;

— маркетинговые акции с банками для держателей карточек;

— дальнейшие консультации и поддержка банковского и розничного сектора, развитие безналичных платежей на базе новых технологий (использование карточек в транспорте, в метро — Азербайджан, Грузия);

— внедрение и совершенствование систем национальных расчетов (NNSS) — Беларусь, Грузия, Армения, Молдова и др.

В рамках системы VISA выработан круг основных оценочных показателей работы банков — членов системы (эмиссия, общий оборот по операциям с использованием карточек VISA, в том числе торговый оборот, развитие безналичных платежей, маркетинг и эмиссия кредитных карточек, ко-брендинг и премиальные программы, темпы перехода на международный EMV-стандарт). По этим показателям организовано соревнование и подводятся итоги с присуждением банкам дипломов VISA.

Важным стратегическим направлением компания VISA считает ускорение темпов перехода на EMV-технологию. Отмечалось, что глубокое понимание нужд клиента является залогом успешной работы банка с карточными продуктами. Реализации данной задачи способствует применение деления рынка на подгруппы по признаку подобия финансовых и субъективных потребностей. Каждая такая группа, или сегмент, характеризуется аналогичными идеями, восприятием, потребностями применительно к продуктам и услугам, ценам, распространению, каналам и маркетингу. На основе сегментированного подхода обеспечивается наиболее эффективное управление отношениями с клиентами. Сегментация — это инструмент, позволяющий выделиться на фоне конкурентов. Чтобы выгодно отличаться от других, нужно с помощью этого инструмента реализовать свои преимущества. Для этого надо иметь то, чего нет больше ни у кого; подумать, как этим правильно воспользоваться; убедиться, что, удовлетворяя нужды разных клиентов, вы удовлетворяете их полностью и делаете это не так, как ваши конкуренты.

Опытом работы банка AIB (Ирландия) в достижении высокой эффективности управления отношениями с клиентами на основе сегментированного подхода поделился Майкл Маккарти, руководитель подразделения эмиссии карточек.

Работа этого банка строится на основе концепции сегментации клиентской базы, внедрения ко-брендинговой карточки VISA с авиакомпанией Aer Lingus, включающей бонусную программу оплаты за совершенные перелеты, право доступа в VIP-залы и др. Было подчеркнуто, что система управления отношениями с клиентами критически важна для данного вида бизнеса.

Работе в области выработки стратегии сегментации и маркетинга дебетовых карточек был посвящен доклад Уолтера Волкера, руководителя подразделения групповых платежных систем ABSA Bank (Южная Африка).

Главную свою задачу банк видит в повышении рентабельности операций с карточками через увеличение количества трансакций в торговле. Все стратегические коммерческие подразделения банка проводят сегментацию рынка на основе самостоятельно выбранных критериев. К примеру, для сегментации рынка подразделение “Личный банк” применяет критерии финансовой состоятельности и уровня жизни.

Современный портфель карточек VISA ABSA Bank состоит из пяти сегментов клиентов:

1) ранее не пользовавшихся банковскими услугами;

2) владельцев счетов и пользователей услуг перевода денежных средств Mzansi Money Transfers;

3) подразделения “Личный банк”;

4) подразделения розничных банковских услуг (включая учащихся);

5) подразделения по обслуживанию малого бизнеса.

Стратегия маркетинговой деятельности банка по сегментам рынка учитывает особенности каждого сегмента. Предусматривается переход от магнитной полосы к чипу, в том числе и одновременно с технологией магнитной полосы (так называемые гибридные карты).

Руководитель подразделения потребительских продуктов VISA СЕМЕА Эдви Массаца-Гал обратила внимание на необходимость стимулирования активности держателей дебетовых карточек. Надо постоянно учитывать, как ведут себя держатели карточек. Для активизации применения карточек держателям должны быть предложены соответствующие продукты.

Важной здесь является маркетинговая деятельность в плане привлечения клиентов в торговые точки. Требуется тщательный анализ не только национальных, но и региональных данных. Необходимо правильно формировать инфраструктуру применения карточек и постоянно вести разъяснительную работу с клиентами — держателями карточек, а также с предприятиями торговли и сервиса. На них должны быть нацелены программы лояльности банков.

Руководитель подразделения новых рынков, слияний и поглощений Barclaycard International Айван Лоуренс остановился на формировании портфеля кредитных продуктов. Он отметил, что во всем мире эмиссия кредитных карточек увеличивается на 15 процентов в год, а общий оборот по ним растет на 17 процентов. Каждая кредитная карточка способна ежегодно приносить более 50 евро, а на рынках, где возобновляемые кредиты особенно популярны, эта цифра может быть еще больше. К примеру, каждая британская карточка приносит порядка 100 евро в год.

Заместитель председателя правления московского банка “Возрождение” Марк Нахманович в своем выступлении отметил, что для карточного бизнеса важно создание инфраструктуры в торговле и оптимальное размещение банкоматов. По его мнению, именно кредитная карточка двигает торговлю к эквайрингу. Банк “Возрождение” создал возможность комплексного обслуживания клиентов в течение 2—5 лет без посещения офиса.

В работе банков — членов VISA по развитию карточного бизнеса можно выделить следующие основные тенденции:

— стремление к глубокому пониманию нужд клиента и достижению высокой эффективности управления и взаимодействия с клиентами;

— сегментация клиентской базы на основе разработанной концепции;

— стремление привлечь клиентов к заимствованию средств через внедрение кредитных карточек;

— развитие ко-брендинга для бизнес-сегмента;

— формирование оптимальной инфраструктуры использования карточек;

— стремление увеличить количество трансакций на карточку в торговле;

— разработка и реализация маркетинговых мероприятий по привлечению клиентов в торговые точки;

— создание не только национальной, но и региональной базы данных для анализа;

— разработка специальных программ лояльности, направленных на увеличение безналичных расчетов в торговле;

— реализация мер по повышению рентабельности и минимизации рисков.

3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РАСЧЁТА БАНКОВСКИМИ КАРТОЧКАМИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Карточка - это шаг вперед с точки зрения технологий. Повышается платежная культура населения, так как появляется возможность оплаты услуг через банкоматы или инфокиоски. Карточка удобна, так как есть альтернатива и возможность оплачивать товары и услуги через карточку, не снимая наличные деньги. Есть доход на остаток, можно получать процент с той суммы, которая на карточке (овердрафт). Безналичная оплата для населения ничего не стоит, а получение наличных в других банкоматах, как правило, связано с комиссией. Для организаций нет необходимости возить мешки с деньгами для выдачи зарплаты, возиться с наличностью. Можно заключить с банком договор и перечислять деньги на карточку.

Вопросу развития рынка пластиковых карт уделяется самое пристальное внимание. В 1997 году было принято постановление Совета Министров о развитии системы пластиковых карт. На протяжении ряда лет экономически активное население переводится на карточное обслуживание.

Для государства это привлечение средств в банки, когда все деньги находятся на карт-счетах; это ресурсы, которые влияют на рост экономики в стране. И налоговые поступления - любые безналичные операции прозрачны, а наличные можно скрыть. Поэтому Национальный банк ратует за развитие безналичных расчетов.

По экспертным оценкам, эффективная автоматизированная система безналичных расчетов почти на треть сокращает наличное денежное обращение. Так, по состоянию на начало января 2009 г. в республике в общей сложности находилось в обращении более 6 млн. банковских карточек.

Наиболее широко распространены три платежные системы: две международные - Visa International (55%) и MasterСard WorldWide (36%) и одна отечественная - «Белкарт» (ее доля 9%). По данным Нацбанка Республики Беларусь, в 2008 г. на территории Республики Беларусь было осуществлено более 333 млн. операций с использованием банковских пластиковых карточек. Удельный вес безналичных операций в их общем количестве с использованием банковских пластиковых карточек составил 40,9%, а в суммарном выражении - 9,1%.

Сегодня «карточный» бизнес в Беларуси развивается не так стремительно, как хотелось бы. Это объясняется тем, что платежная культура населения республики пока находится на минимальном уровне. Огромная масса розничных платежей все еще осуществляется с использованием наличных денежных средств. А ведь дальнейшее активное использование банковских пластиковых карточек, электронных платежей и интернет-платежей позволит снизить затраты, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, повысит скорость расчетов и уровень обслуживания населения.

Следует отметить, что граждане большинства высокоразвитых государств уже давно ощутили преимущества банковской пластиковой карточки и пользуются ею при расчетах за товары и услуги. Не только получают наличные в банкоматах, но и оплачивают авиабилеты и счета за проживание в гостинице с помощью электронных платежей. Банковская пластиковая карточка является не только удобным платежным инструментом, но и безопасным средством совершения электронного платежа, получения наличных денег.

Банковская пластиковая карточка стала одним из самых популярных платежных инструментов в системе электронных банковских услуг. Ее применение позволяет снижать себестоимость оказываемых клиентам услуг, а также расширять их спектр. Кроме того, она способствует сокращению наличного денежного оборота, ускорению движения денежных средств между клиентами, пополнению ресурсной базы банков, расширяет возможности роста товарооборота и производства, повышает безопасность оборота денег в стране и платежную культуру граждан.

В исследованиях Clobal 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.

Так, на основе расчетов, проведенных Clobal Insight Inc., 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 аккумулирование 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.

4. ПУТИ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Для активизации работы по увеличению доли безналичных платежей за товары и услуги с использованием банковских пластиковых карточек разработан План мероприятий по переходу сферы торговли и услуг на безналичный расчет с организацией системы стимулирования установления терминального оборудования и безналичных расчетов с помощью пластиковых карточек на 2006—2010 годы, утвержденный Заместителем Премьер-министра Республики Беларусь и первым заместителем Председателя Правления Национального банка от 2 октября 2006 г. № 39/102-533 и № 12-02/ 395.

В рамках реализации упомянутых документов должны быть решены следующие основные задачи:

— доведение к 2011 г. доли безналичного денежного оборота в сфере торговли и услуг (в том числе с использованием банковских пластиковых карточек) до 30%;

— организация производства в Республике Беларусь основных компонентов программно-технической инфраструктуры, направленной на использование банковских и иных пластиковых карточек;

— унификация программно-технических решений и приведение их в соответствие с требованиями международных платежных систем (стандарты EMV).

Для исполнения Государственной программы и Плана мероприятий Национальным банком и банками принимается ряд мер, способствующих увеличению доли безналичных расчетов в платежном обороте, в том числе с использованием банковских пластиковых карточек.

Предоставление населению возможности безналичной оплаты услуг с использованием банковских пластиковых карточек — наиболее развивающееся направление работы финансовых учреждений. Банками обеспечен прием платежей за коммунальные услуги, услуги мобильной и электрической связи, услуги Интернет-провайдеров, телевизионных каналов и других через банкоматы, инфокиоски, платежные терминалы, мобильные телефоны.

Одним из важных направлений деятельности банков является информирование населения о преимуществах использования банковских пластиковых карточек для расчетов в сфере торговли и сервиса. Так, ЗАО “БелСвиссБанк” была проведена рекламная акция “Твоя кредитная история”, стимулирующая спрос на кредитные и корпоративные карточки. ОАО “Белвнешэкономбанк” приняло участие в подготовке сюжетов для государственного телеканала ОНТ об использовании услуг “Интернет-банкинг”, “Мобильный банкинг” для оплаты услуг мобильной связи.

Кроме того, банки постоянно совершенствуют работу по повышению уровня обслуживания клиентов, в том числе в части доступности информации по вопросам совершения операций с использованием банковских пластиковых карточек (ЗАО “Межторгбанк”, ОАО “Банк Москва—Минск”, ЗАО “БелСвиссБанк”).

Решение проблемы увеличения доли безналичных расчетов в розничном товарообороте лежит в двух плоскостях.

Программы поощрения клиентов способствуют более частому использованию карточки банка для оплаты товаров и услуг, помогают установить обратную связь с клиентом, своевременно информировать о новых услугах и проектах.

Как показывает мировой опыт, наибольшую эффективность демонстрируют две схемы лояльности.

1. Cash-back: программа лояльности, позволяющая клиенту возвращать на свой счет в банке определенный процент от сделанной им покупки. Например, расплатившись в магазине с помощью кредитной карточки и потратив при этом 100 долл., клиент получает обратно 1 цент.

2. Программа лояльности, основанная на поощрении клиента специальными очками (бонусами). При каждой транзакции клиенту на специальный неденежный счет поступает определенное количество очков, напрямую зависящее от суммы покупки. Накопив некоторое количество бонусов, клиент может обменять их на значимый для него подарок: билет на самолет, обед в ресторане, технику, поход в кино и т. д.

К решению проблемы увеличения доли безналичных расчетов следует подходить комплексно, используя систему мер организационно-экономического и маркетингового характера. Локомотивом данного процесса могут и должны выступить банки как наиболее подготовленные субъекты рынка, накопившие за эти годы значительный опыт в этой области.

Необходимо наладить с предприятиями и организациями торговли системную работу, совместно разрабатывать и внедрять программы лояльности, включающие поощрительные меры для держателей карточек, активно пропагандировать передовой опыт, проводить совместные рекламные кампании и акции, помочь организовать компьютерный учет покупок в разрезе держателей карточек в каждом магазине.

В рамках работы по оптимизации рынка банковских пластиковых карточек, развитию программно-технической инфраструктуры их применения, а также по обеспечению повсеместного использования карточек различных платежных систем для оплаты населением стандартного минимального набора услуг в настоящее время Национальным банком и банками решаются задачи по реформированию внутренней платежной системы “БелКарт” и созданию на ее базе национальной системы.

Национальным банком совместно с банками — акционерами ЗАО “Платежная система “БелКарт” и ОАО “Банковский процессинговый центр” разработана Программа мер по развитию внутренней системы “БелКарт” до 2011 года (далее — Программа мер).

Программой мер предусматривается осуществление мероприятий по совершенствованию управления внутренней системой “БелКарт” путем присоединения ЗАО “Платежная система” БелКарт” к ОАО “Банковский процессинговый центр”. В этом документе нашли отражение вопросы, касающиеся процедуры перехода банков от применяемых в настоящее время в системе “БелКарт” устаревших микропроцессорных карточек старого образца к новым, отвечающим международным требованиям; совместного с международными платежными системами использования товарных знаков (двойного логотипирования); возможностей эмиссии банками в рамках системы “БелКарт” банковских пластиковых карточек с микропроцессором международного стандарта EMV, магнитной полосой, а также совмещенных.

Пунктом 2 Программы мер запланирован поэтапный, с разбивкой по годам, перевод указанных предприятий на выплату заработной платы по карточкам внутренней системы “БелКарт”.

В результате реализации мероприятий Программы мер к 2011 г. в Республике Беларусь будет создана национальная платежная система, обеспечивающая эффективную организацию безналичных расчетов по розничным платежам с использованием карточек и выполнение задач, предусмотренных Государственной программой.

В соответствии с решением общих собраний акционеров ЗАО “Платежная система “БелКарт” и ОАО “Банковский процессинговый центр” от 5 июня 2007 г. и пунктом 1 Программы мер проведены работы по реорганизации ОАО “Банковский процессинговый центр” путем присоединения к нему ЗАО “Платежная система “БелКарт”.

В установленном порядке зарегистрированы изменения в Устав ОАО “Банковский процессинговый центр”. Таким образом, платежная система “БелКарт” вошла в состав ОАО “Банковский процессинговый центр”.

Необходимо отметить, что выполнение заданий Государственной программы в значительной степени зависит от обеспечения производства в Беларуси заготовок банковских пластиковых карточек, соответствующих международным стандартам, в том числе спецификациям EMV, а также технических средств их применения.

В целях широкого внедрения кредитных карточек нужно также активизировать работу Кредитного бюро Национального банка Республики Беларусь в части накопления в нем информации по физическим лицам. Массовая эмиссия кредитных карточек позволит уйти от выдачи розничных кредитов наличными деньгами. Кроме того, кредитование по карточкам, помимо уже названных в данной статье преимуществ, позволит более эффективно контролировать движение средств по банковским счетам, а также бороться с кредитным мошенничеством и отмыванием денег.

Повышению эффективности использования банковских пластиковых карточек будет способствовать и формирование в Беларуси единого расчетного и информационного пространства (проект ЕРИП), поэтому работу в данном направлении следовало бы ускорить. Успешная реализация этого проекта позволит не только расширить возможности безналичной оплаты услуг, но и географию проведения безналичных расчетных операций гражданами до уровня районных центров, поселков городского типа и агрогородков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сегодня «карточный» бизнес в Беларуси развивается не так стремительно, как хотелось бы. Это объясняется тем, что платежная культура населения республики пока находится на минимальном уровне. Огромная масса розничных платежей все еще осуществляется с использованием наличных денежных средств.

А ведь дальнейшее активное использование банковских пластиковых карточек, электронных платежей и интернет-платежей позволит снизить затраты, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, повысит скорость расчетов и уровень обслуживания населения.

Надо иметь в виду, что сегодня главная проблема не в том, карточки каких систем эмитированы в нашей стране, а в том, что для применения этих карточек населением пока не создана необходимая программно-техническая инфраструктура, которая бы обеспечивала проведение безналичных платежей и получение наличных денег независимо от принадлежности карточки к внутренней либо международной системе расчетов. Более того, не обеспечено эффективное использование уже установленного оборудования.

В Беларуси достигнуты определенные успехи в области эмиссии банковских пластиковых карточек. Вместе с тем их использование в качестве платежного инструмента в сфере торговли и услуг остается на низком уровне. Проблема увеличения доли безналичных расчетов в сфере розничных платежей носит комплексный характер и требует адекватного подхода к ее решению на основе использования мирового опыта.

Кроме того, требуется разработать и реализовать ряд следующих мер организационно-экономического характера, направленных на сбалансированность экономических интересов партнеров по карточному бизнесу — держателей карточек, банков, предприятий торговли и сервиса:

— грамотное бизнес-планирование, наращивание объемов эмиссии чиповых EMV-карточек;

— внедрение кредитных карточек;

— разработка и внедрение системы стимулирования установления терминального оборудования и его эффективной эксплуатации на предприятиях торговли и сервиса;

— разработка и внедрение кобрэндинговых программ и программ лояльности, стимулирующих активность держателей карточек в проведении расчетных операций с их использованием;

— развитие новых видов услуг для держателей карточек, проведение маркетинговых мероприятий;

— совершенствование тарифной политики;

— освещение накопленного опыта работы в средствах массовой информации.

Подводя итог, можно сделать вывод, что развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек является одним из основополагающих направлений развития платежной системы нашей страны.

Список использованных источников

1. Пищик И. Карточный бизнес в Беларуси и перспективы формирования национальной платёжной системы // Банковский вестник – 2008 - №1 – С. 39.
2. Пищик И. Мировой опыт и пути развития безналичных розничных платежей в Беларуси // Банковский вестник – 2007 - №1 – С. 18.
3. Шитикова Д. «Пластиковые» деньги принимают не везде// Директор – 2009 - №8 – С. 61.
4. [Электронный ресурс] Режим доступа - Официальный сайт Национального банка www.nbrb.by – Дата доступа 9.03.2010г.
5. Антонович О., Игнатов А. Банковские карточки: прошлое, настоящее, будущее// Банковский вестник – 2002 - №19 – С. 2.
6. Панковец С. Безналичные расчёты: региональные аспекты развития// Банковский вестник – 2003 - №13 – С. 78.
7. Пацовский И., Вахнович Л. Пластиковые карточки: новый уровень развития// Банковский вестник – 2006 – №10 – С.37.
8. [Электронный ресурс] Режим доступа – Радио TUT.BY// Е. Кишкурно. Перспективы пластиковых денег в Беларуси.