

А. А. МИЛАЙ, канд. экон. наук, доц.
(Межрегиональная Академия управления персоналом, г. Киев)

К ВОПРОСУ РАЗВИТИЯ ЛОКАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

Наукові праці МАУП, 2003, вип. 8, с. 255–257

Начальные условия

Предполагается создание системы электронных платежей с использованием технологии пластиковых карточек в городе средних размеров с численностью населения 50–100 тыс. чел. (как вариант можно рассматривать отдельный район в крупном городе). В городе или районе находится 2–3 крупных предприятия с общей численностью работающих 20–30 тыс. чел. Эти предприятия обслуживаются в местном филиале Укрипбанка. В этом же городе или районе расположено несколько других небольших промышленных предприятий и несколько десятков предприятий розничной торговли. Население обслуживается муниципальными жилищно-коммунальными предприятиями города. Потенциальных клиентов — частных вкладчиков банка — 30–100 тыс. чел. Задержка с выплатой пенсий и заработной платы работникам предприятий в среднем составляет один-два месяца, а задержка с выплатой пенсий и заработной платы работникам бюджетных организаций — два-три месяца.

Основные промышленные предприятия города, возможно, с участием городской или районной администрации решают создать локальную электронную платежную систему. В качестве платежного инструмента в создаваемой платежной системе предполагается использовать промышленные и банковские пластиковые карточки. Технология промышленных карточек предполагает с помощью этих карточек организацию обращения долговых обязательств промышленных предприятий перед работниками, местным бюджетом, поставщиками продукции и услуг через оптовые поставки товаров народного потребления в городскую сеть розничной торговли.

Технология банковских карточек предполагает также обращение реальных денежных доходов работников предприятий на счетах “до востребования” по дебитной схеме использования денежных средств в банке.

Выгоды участия в локальной платежной системе

Для промышленных предприятий целью участия в создаваемой платежной системе является разработка эффективной схемы погашения задолженности по заработной плате, погашение долгов перед поставщиками, снижение налоговых выплат, включение дотационных механизмов при продаже продукции предприятий на экспорт и др. Эти проблемы могут быть решены при использовании технологии обращения промышленных карточек, эмитентом которых являются промышленные предприятия, входящие в платежную систему.

Цель участия в платежной системе местных административных органов — реализовать долги предприятий и компенсировать на этой основе долги по заработной плате перед работниками бюджетных организаций и пенсионерами, увеличить налогооблагаемую базу местного бюджета за счет увеличения легального оборота розничной торговли и пр.

Для банка участие в локальной платежной системе за короткое время создает предпосылки для широкого привлечения денежных средств работников предприятий — участников платежной системы, а также населения, не занятого на этих предприятиях.

Привлечение денежных средств населения

Общеизвестно, что наиболее мощным и дешевым источником кредитных ресурсов для банка являются свободные денежные средства населения.

Банки разных стран стремятся использовать именно этот источник и стимулируют инвестиционную активность населения путем предоставления привлекательных условий денежных депозитов в банках. Кроме того, одним из факторов, способствующих увеличению находящихся в распоряжении банков объемов свободных денежных средств, является снижение объемов наличных, обращающихся в розничной торговле и находящихся в руках населения. Именно этим объясняется высокая активность банков относительно внедрения всевозможных схем и систем, основанных на электронных способах оформления частных платежей и расчетов.

Традиционно в Украине население, работники торговли и сферы обслуживания используют наличные денежные средства, что означает для банка постоянное отвлечение средств путем обналичивания счетов своих клиентов. Выход напрашивается сам собой — следует заменить наличность пластиковыми карточками и использовать инфраструктуру создаваемой локальной платежной системы для организации безналичных платежей в розничной торговле и безналичных расчетов за коммунальные и прочие услуги. При этом банк без каких-либо ощутимых затрат может значительно увеличить остатки денежных средств на счетах частных лиц и предприятий розничной торговли.

Участие банка в локальной платежной системе за короткое время создает для него предпосылки для широкого привлечения средств работников промышленных предприятий — участников платежной системы, а также населения, не являющегося работниками этих предприятий. Последнее утверждение основано на том, что промышленные предприятия, являющиеся эмитентами промышленных карточек, объективно заинтересованы в привлечении в платежную систему реальных денежных средств за счет реализации через розничную торговую сеть производимых ими товаров народного потребления. Проще всего это достигается путем использования установленного терминального оборудования платежной системы на предприятиях торговли и общественного питания, пригодного для приема банковских пластиковых карточек других (непромышленных) эмитентов. Используя неоспоримые преимущества «пластиковых» денег для населения, развернутую сеть телекоммуникаций и терминального оборудования локальной платежной системы, осуществляя гибкую процентную политику, постоянно расширяя услуги, оказываемые владельцам карточек, банк может (исходя из опыта внедрения локальных платежных систем) в течение года обеспечить конт-

роль до 25 % всех средств, проходящих через розничный городской товарооборот. Даже при относительно небольших размерах средних остатков на счетах частных вкладчиков это может составить для банка надежный и постоянно расширяющийся источник дешевых кредитных ресурсов. А с учетом привлечения предприятий розничной торговли и сферы услуг для обслуживания в банке эти возможности могут существенно повыситься.

Важным достоинством участия банка в платежной системе является также то, что банк получает возможность производить эмиссию и обслуживать карточки украинских и международных платежных систем по схемам, обеспечивающим сохранение денежных средств своих клиентов в банке. Расширение предоставляемых банком услуг также будет способствовать привлечению дополнительных клиентов и повышению престижа банка в регионе в целом.

Расширение использования технологии электронных платежей с применением пластиковых карточек позволяет предлагать местным органам власти, предприятиям коммунального обслуживания, пенсионному фонду новые выгодные для них формы обслуживания, например оплату коммунальных платежей в автоматическом режиме с помощью банкоматов или POS-терминалов; выпуск пенсионной (социальной) карточки, позволяющей своевременно выплачивать пенсии, пособия, стипендии, дотации и прочее на основе бесплатного банковского кредита под соответствующие бюджетные платежи.

Таким образом, создаваемая платежная система может быть надежным и выгодным для банка потребителем его кредитных ресурсов для финансирования развития своей инфраструктуры и привлечения в платежную систему новых участников.

Преимущества участия банка в локальной платежной системе

1. Уменьшение затрат на инкассацию, издержек на обработку наличных денежных знаков и кассовые операции с наличными в связи с уменьшением наличного оборота в торговле.
2. Обеспечение основы для начала развития надежной глобальной системы передачи данных между филиалами и отделениями банка на базе телекоммуникационных средств платежной системы.
3. Перевод большей части наличных денежных средств, обращающихся в розничной торговле (в том числе в теневом секторе), на банковские счета и, следовательно, резкое увеличение движения средств на счетах корпоративных клиентов банка, что является основой увеличения кредитной базы банка.

4. Организация на базе средств платежной системы внутригородского (регионального) клиринга банковских, коммунальных и налоговых платежей, а также перечисления заработной платы, пенсий, стипендий, дивидендов, страховых платежей и пр.

5. Привлечение к программе безналичных платежей других промышленных предприятий, предприятий торговли, сферы услуг, связи, транспорта и других организаций, а также увеличение в этой связи количества клиентов банка, оборотов и остатков на корпоративных банковских счетах.

6. Сотрудничество с медицинскими страховыми компаниями и выпуск в обращение карточек медицинского страхования для предъявления в качестве страхового платежа в медицинских учреждениях и привлечение этих учреждений и страховых компаний к обслуживанию в банке.

7. Повышение привлекательности банка для частных лиц в связи с увеличением доходов граждан в виде банковских процентов на все получаемые ими доходы (заработная плата, пенсии, стипендии, страховки, дивиденды, комиссии, дотации, компенсации и пр.) при использовании банковской карточки в безналичных платежах.

8. Повышение качества и культуры обслуживания населения в торговле и сфере услуг, в том

числе предоставление новых услуг типа “заказы товаров по телефону”, “электронное банковское обслуживание”, основой для которых является наличие банковского счета и перечисления всех доходов в банк.

9. Постепенный перевод филиальной сети банка на работу с централизованной базой данных клиентов при сохранении сложившейся технологии обслуживания вкладчиков в любом филиале банка.

10. Переход банка на более прогрессивную систему работы со счетами частных вкладчиков, оснащенную средствами учета эмиссии, обращения пластиковых карточек и взаимодействия с процессинговым центром.

11. Быстрое внедрение новой для банка технологии обслуживания клиентов через сеть банкоматов и электронных киосков.



Литература

1. *Международные платежные системы* // Фондовый рынок. — 2001. — № 11.
2. *Платіжні системи* / В. А. Ющенко, А. С. Савченко та ін. — К.: Либідь, 1998.
3. *Усоскин В. М.* Банковские пластиковые карточки. — М.: ИПЦ “ВАЗАРФЕРРО”, 1995.