

РЕАЛИЗАЦИЯ КАРТОЧНЫХ ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О.Г. Гапанович, М.С. Кубрак

Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Банковская платежная карточка в Республике Беларусь является 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.

Развитие рынка банковских платежных карточек Республики Беларусь началось в середине 90-х годов. Именно тогда в рамках реализации Республиканской целевой программы преодоления платежного кризиса было принято постановление Совета Министров Республики Беларусь от 13 октября 1997 г. № 1352/24 Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 1997 г. № 1352/24 «О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек», что и стало началом активизации работы банков по расширению эмиссии банковских платёжных карточек в Республике Беларусь и созданию условий для их широкого применения в расчетах за товары (работы, услуги) [1]. В связи с этим банками Республики Беларусь были разработаны программы по внедрению дебетовых платёжных карточек для выплаты заработных плат.

Первой организацией в Республике Беларусь, разработавшей технологию реализации проекта выдачи заработной платы работникам предприятия с использованием платёжной карточки стала ЗАО «БиСмарт». Сама идея реализации зарплатного проекта, на основе банковских платёжных карточек появилась в 1996 году, и позднее в 1997-м была основана компания. Дебютным проектом стало сотрудничество с предприятием, сотрудники которого получили зарплату на карточки, стал минский завод «Белмедпрепараты». Полученные результаты позволили сделать вывод о том, что данная идея оказалась эффективна и на практике. Следующим шагом стало участие ЗАО «БиСмарт» в проекте Национального банка Республики Беларусь по созданию такой же системы в Солигорске на ОАО «Беларуськалий». После успешной реализации этого проекта и началась массовая эмиссия платёжных карточек по всей стране.

Для любого предприятия, вне зависимости от его масштабов и рода деятельности реализация проекта по выплате заработной платы работникам с использованием платёжных карточек является перспективной. Кроме того, удобство и быстрота операций по зачислению средств на счета работ-

ников, широкие возможности, предоставляемые держателю карточки приводят к одновременному увеличению спроса и предложения на заработные проекты. При этом предприятие не обязано выбирать для реализации проекта обслуживающий банк, а имеет возможность выбрать тот банк, который сможет предоставить необходимые ему услуги на наиболее выгодных условиях.

Банками, при реализации карточных зарплатных проектов, осуществляется выпуск карточек национальной платёжной системы Белкарт. В 2014 г. был запущен кобейджинговый проект Белкарт–Maestro, который позволяет использовать как национальную, так и международную платёжные системы. Если держатель желает иную карточку, такие услуги также предоставляются, но уже на платной основе. По состоянию на 01.01.2016 г. количество банковских платёжных карточек Белкарт составило 5119,8 тыс. единиц, Белкарт/ Maestro – 210,7 тыс. единиц, VISA – 5199,9 тыс. единиц, MasterCard – 1814,6 тыс. единиц [2].

Первоначально платёжные карточки выпускались только с магнитной полосой, которая служила средством идентификации держателя карточки. В процессе эволюции и использования достижений научно–технического прогресса были созданы платёжные карточки с микропроцессором, которые до сих пор полностью не заменили на магнитные. Ведь одна карта с микропроцессором обходится в среднем на 30–50 % дороже карты с магнитной полосой. Поэтому проект требует серьёзных инвестиций как со стороны государственного, так и со стороны частного банковского сектора.

Максимальный срок действия зарплатных карточек, предлагаемых банками, 5 лет. Размер комиссионного вознаграждения при начислении денег на текущие счёта клиентов варьируется в зависимости от размера выплачиваемой заработной платы и других выплат работникам, который выражается в процентах и определяется в договорном порядке при заключении договора между банком и юридическим лицом на реализацию зарплатного проекта. Часть банков взимают небольшую плату за изготовление платёжной карточки.

В рамках зарплатного проекта банками осуществляется эмиссия дебетовых карточек, по которым проводятся операции в пределах остатка средств на счетах. В случаях, определенных договором и локальными нормативными правовыми актами банка, по соответствующему счету может предоставляться овердрафтный кредит – возможность проводить операции по карточке не только в пределах остатка на текущем (расчётном) счете, но и в пределах лимита кредитования, если он предусмотрен договором между банком–эмитентом и владельцем текущего (расчётного) счета. Овердрафтное кредитование представляет собой выдачу кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем счете или расчётном счете, способами, определенными Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 № 226.

Немаловажной составляющей в реализации карточных зарплатных проектов является процедура открытия текущего (расчётного) счета. В индивидуальном порядке заключаются договора между банком–эмитентом и клиентом, а точнее, с каждым из работников организации на основании которого и открывается текущего (расчётного) счета. Для этого в банк представляется заявление на открытие счета и документы, подтверждающие личность. Разъяснение относительно порядка открытия текущего (расчётного) счета содержится в письмах Национального банка Республики Беларусь от 08.12.2009 № 0311/145 «Об эмиссии личных карточек» и от 17.02.2010 № 0311/19 «О действиях физического лица на основании доверенности при проведении операций с карточками». Законодательство предусматривает ряд обязательных или существенных, условий договора.

Реализация зарплатных карточных проектов, кроме положительных сторон имеет и отрицательные. К ним относится тот факт, что не все клиенты осведомлены о всем спектре дополнительных возможностей карточек. Получить заработную плату без уплаты комиссии можно лишь в банке–партнере организации и его банкоматах, а также в том случае, если между банками заключено партнёрское соглашение о бесплатном обслуживании держателей карточек. При снятии денежных средств в любом другом кредитном учреждении или банкомате берется комиссия в размере до 3 процентов. Ещё одним минусом являются комиссионные сборы при начислении на зарплатную карточку каких–либо других средств, не указанных в договоре между организацией и банком. Помимо этого, банковские карточки являются излюбленным объектом мошенников.

Для устранения недостатков, связанных с реализацией зарплатных проектов, банки должны стремиться к информированию своих клиентов о дополнительных возможностях своих карт, стре-

мьясь минимизировать стоимость услуг. Именно удобство, легкость и дешевизна подобных услуг сможет стать мощным фактором популяризации платежных карточек у населения и увеличения платежного оборота по ним. Кроме этого, необходимо проводить дополнительные меры по обеспечению безопасности использования платежной карточки (при совершении операций в банкоматах, через сеть Интернет, для безналичной оплаты товаров и услуг).

Таким образом, реализация зарплатных карточных проектов с использованием платёжных карточек является для банков одним из приоритетных направлений «карточного» бизнеса, позволяющего им добиться осязаемого роста эмиссии карточек и, соответственно, увеличения остатков средств на текущих счетах держателей карточек. Иначе говоря, это важный инструмент формирования ресурсной базы. Банками республики с помощью реализации карточных зарплатных проектов была увеличена доля безналичных расчетов в общем объеме платежей, при этом в выигрыше оказались все участники проекта. В ближайшей перспективе, банки будут искать новые и новые способы для привлечения клиентов, в том числе и корпоративных.

Список использованных источников

1. О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек, утв. Пост. Совета Министров Республики от 13 октября 1997 г. № 1352/24 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 1997. – Режим доступа: <http://www.busel.org/texts/cat4xp/id5gwgedj.htm>. – Дата доступа: 18.03.2016.

2. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards>. – Дата доступа: 18.03.2016