

С.Н. Цимбаленко

Барановичский государственный университет dem.25@mail.ru

При переходе от наличных к безналичным расчетам чрезвычайно важным и необходимым является предоставление электронных банковских услуг, обеспечивающих высокую скорость расчетов в современной жизни мобильных людей.

Преимущества электронных банковских услуг, являются очевидными по сравнению с «контактными» видами банковского обслуживания. К таким преимуществам можно отнести высокую скорость расчетов в режиме on-line, круглосуточное обслуживание и большой охват клиентов одновременно независимо от расстояний.

Электронный банкинг – важная особенность сегодняшнего банковского обслуживания, поскольку он дает возможность отказаться от наличных расчетов и перейти в большей степени к безналичным. [1, с.33]

Сегодня во всем мире в качестве каналов расчетов могут использоваться POS-терминалы, Интернет, мобильные телефоны, карманные персональные компьютеры, а в качестве платежных инструментов - выступать пластиковые карточки, электронные чеки, смарт-карточки, цифровая наличность.

В современных условиях переход к карточным платежным системам характеризуется отказом от получения наличных денежных средств по чекам и замена их карточками, на счета которых в банке эти средства зачисляются.

В настоящее время на территории большинства государств (Канада, Германия, США и др.) банковские пластиковые карточки активно применяются для оплаты услуг, товаров а, также в качестве кредитных карт.

В Республике Беларусь, данная практика пока не нашла широкого применения и карточки зачастую используются для зачисления на них заработной платы сотрудников предприятий и фирм, которая затем обналичивается в банкомате.

Эмиссия банковских пластиковых карточек достигла значительных размеров, по данным Национального банка Республики Беларусь в обращении по состоянию на 1 октября 2009 г. находится 7 100,2 тыс. шт.

За период с января по октябрь 2009 года на территории Республики Беларусь осуществлено 277 096 923 операции с использованием банковских пластиковых карточек в белорусских рублях на сумму 27 795 677,95 млн. рублей. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием банковских пластиковых карточек составил 45,3 %, а в суммарном выражении — 11,1 %.

Общее количество операций в иностранной валюте с января по октябрь 2009 года составило 1 743 172 операции на сумму 382 410,07 тыс. долларов США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием карточек в иностранной валюте составил 9 %, а в суммарном выражении — 5,4 %. [2, с.36]

Данная статистика свидетельствует об увеличении доли безналичных операций с помощью пластиковых карточек, что является следствием увеличения активности населения при использовании пластиковой карточки как инструмента для безналичных расчетов, однако доля операций в суммарном выражении остается незначительной.

Основными причинами сложившейся ситуации, по мнению автора, выступают: низкий уровень доверия населения к банкам, а также отсутствие современной инфраструктуры позволяющей предоставить абсолютно удобные условия для проведения операций с помощью карт.

По состоянию на 1 октября 2009 в Республике оснащено 11 149 организаций торговли (сервиса) 18 026 платежными терминалами. Таким образом, на один терминал приходится около 394 карточек, при допустимом количестве 160 карточек на один терминал. [2, с.36]

В то же время в банковской системе Беларуси, которая позже, чем другие развитые страны, начала внедрять электронные платежи и расчеты, до сих пор, несмотря на значительный скачок в продвижении современных банковских продуктов в последние годы, наблюдается отставание в их внедрении и использовании, слабо развита система оказания услуг населению «на дому», мобильный банкинг.

По официальной статистике, в Республики Беларусь количество абонентов сотовой связи - более 9 млн., покрытие сотовой связи - почти 100% территории. При этом 30% абонентов используют дополнительные сервисы операторов, например, мобильный Интернет. Количество банковских пластиковых карточек в обращении - более 7 млн., и 40% банков в стране предлагают услугу мобильного банкинга. [3,с.46]

По данным, ОАО «АСБ Беларусбанк», при общем количестве эмитированных банковских пластиковых карточек более 4 млн. только 10% из них подключены к услуге мобильного банкинга. В других банках ситуация складывается аналогичным образом. [3,с.46]

Все это свидетельствует о том, что потенциальных клиентов для услуги мобильного банкинга среди держателей пластиковых карт и абонентов сотовой связи в Беларуси достаточно много.

Из всего сказанного выше можно сделать вывод о том, что рост безналичных расчетов и платежей может быть обеспечен не только в результате функционирования современных банковских технологий, но и активной деятельности банков, нацеленной на совершенствование отношений с клиентами.

По мнению автора, работу по увеличению доли безналичных расчетов в розничном товарообороте следует проводить по следующим направлениям:

- необходимо увеличение количества платежных терминалов, которые способствовали бы снижению нагрузки до 160 карточек на терминал, а также равномерное распределение сети терминалов по всей территории страны;
- улучшение информационной составляющей (банки не осведомляют должным образом клиентов о новых продуктах);
- повышение уровня безопасности банковских технологических проектов, связанных с электронным и мобильным банкингом.

#### Литература:

1. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских пластиковых карточек // Валютное регулирование и ВЭД №1.– №1. – 2010.– С.44
2. Громов, А.С. Электронные банковские услуги: от наличных к безналичным расчетам / А. С. Громов // Банковские услуги.– 2009.– №11. – С.33-36.
3. Шibaев, С.А. Мобильный банкинг. Мобильная коммерция. Тенденции и перспективы / С.А. Шibaев // Вестник ассоциации белорусских банков.– 2010.– № 3.–С.46-47.