

ДИНАМИКА ЕДИНОГО РАСЧЕТНОГО И ИНФОРМАЦИОННОГО ПРОСТРАНСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

С. В. Карпенко, В. А. Михарева

*Гомельский государственный технический университет
имени П. О. Сухого, Беларусь*

Применение информационных технологий в современной банковской системе становится одним из главных элементов стратегии развития банков, определяющих качество предоставляемых услуг, уровень менеджмента и надежность функционирования. Единое расчетное и информационное пространство (ЕРИП) Республики Беларусь – уникальный проект в сфере банковских технологий.

Расходы на поддержание и наличных, и безналичных платежей в Республике Беларусь составляют 0,6–0,8 % ВВП, из них примерно две трети приходится на обслуживание собственно наличного денежного обращения. Таковы примерно цифры и в других странах мира.

Преимущества безналичных расчетов очевидны. Для государства – это сокращение налично-денежного оборота и издержек на его организацию, расширение возможности кредитования за счет пополнения ресурсной базы банков. Это обеспечивает экономический рост. Плюс для организаций – минимизация потребности в деньгах. Для граждан – снижение риска утери или хищения денег, осуществление коммунальных и иных видов платежей в безналичном порядке, а также возможность увеличить доход за счет получения процентов по остаткам средств на счетах в банках и оперативное оформление кредитов с использованием кредитной карточки.

Пластиковые карточки появились в США еще в 50-х гг. XX в. Беларусь активно подключилась к этому процессу в начале 2000-х. За минувшие годы реализован переход на выплату заработной платы через карт-счета в банках. Имеет место следующая динамика. На 01.06.2012 г. эмиссия банковских пластиковых карточек достигла почти 9,8 млн единиц. В более чем 31 тыс. организаций торговли (сервиса) установлено свыше 48 тыс. платежных терминалов, в стране функционирует 3445 банкоматов (в 97 % которых можно не только получать наличные деньги, но и осуществлять безналичные платежи), 3250 инфокиосков. 90 % инфокиосков и около 15 % банкоматов и кассовых терминалов, установленных в стране, белорусского производства.

По состоянию на 01.07.2015 г. количество банковских платежных карточек в обращении 12255 тыс. единиц. Основные объекты инфраструктуры обслуживания карточек на 01.07.2015 г.: платежно-справочные терминалы самообслуживания (инфокиоски) – 3619, банкоматы – 4384, организации торговли (сервиса) (ОТС) – 68 043, платежные терминалы в ОТС – 94526. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 75,4 %, а в суммарном выражении – 30,3 %. Доля безналичных операций в 2012 г. достигала 61,3 % по количеству операций и 18,9 % по сумме операций (четыре с половиной года назад это было только 36,9 и 6,9 %, соответственно).

В России эти показатели составили 47,5 и 14,7 %; на 01.01.2012 г. в Германии – 56 и 29,5 %, в Финляндии – 87 и 70,5 %, в Швеции – 88,5 и 73,5 %, соответственно.

Беларусь использует административные рычаги, стимулирующие меры и меры, направленные на повышение финансовой грамотности населения в процессе создания электронного финансового общества.

Для упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц Национальным банком Республики Беларусь создана «Система «Расчет» – автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (АИС ЕРИП). Основное назначение ЕРИП – прием платежей за услуги и платежей в бюджет. «Платежи за услуги» – это платежи за товары и платежи за работы. В основе системы «Расчет» – электронное взаимодействие производителей услуг и расчетных агентов Республики Беларусь. Разработчиком программного обеспечения системы «Расчет» является ЗАО «БиСмарт». Информационную поддержку системы «Расчет» оказывает ОАО «Центр банковских технологий».

В постоянную эксплуатацию система «Расчет» введена в 2008 г. Сначала к системе были подключены социально-значимые производители услуг: водоканал, Белэнерго, облгаз, Белтелеком и ЖКХ. В настоящее время в системе «Расчет» зарегистрировано более 10000 производителей, в результате стали доступны к оплате более 52000 услуг. В мае 2014 г. в системе «Расчет» было зарегистрировано более 6700 производителей и были доступны к оплате 50600 услуг.

Оплата услуг может производиться с использованием наличных денежных средств, электронных денег WebMoney, EasyPay, belqi, iPay и банковских пластиковых карточек в 13000 пунктах банковского обслуживания 24 банков, которые оказывают услуги по приему платежей, а также посредством системы Интернет и СМС-банка. В 2014 г. Были доступны 15085 пунктов банковского обслуживания 27 банков.

Удельный вес платежей на одну точку приема самый высокий у Приорбанка, Технобанка и Белгазпромбанка. Данный показатель указывает на то, что в перечисленных банках хорошо поставлена работа с клиентами, а также демонстрирует потенциал остальных банков для увеличения объемов работы по приему платежей.

При использовании системы «Расчет» гарантируется достоверность предоставляемой информации по платежам, а также гарантируется осуществление платежей при успешно проведенной операции. Поддержка клиента выполняется единым централизованным контакт-центром системы «Расчет». Всем расчетным агентам, подключенным к системе, предоставляется единая база по услугам, которые можно оплатить с использованием «Расчет», с учетом тарифов, установленных производителем услуг. Данные по осуществленным платежам сохраняются в системе, и при повторном обращении к платежу его реквизиты и новые требования к оплате услуги будут видны в пунктах банковского обслуживания любого расчетного агента.

Анализируется нормативно-правовая база системы «Расчет», а также показатели и проблемы функционирования ЕРИП за три года. Направлениями развития ЕРИП по плану на 2013–2015 гг. являются: предоставление населению широкого спектра услуг посредством ЕРИП; унификация размеров вознаграждений, уплачиваемых организациями-производителями услуг по идентичным услугам в ЕРИП.

Проблемными остаются ряд вопросов, которые также можно рассматривать как направления развития данной системы. Не реализована ее полная функциональность. Например, платежи в валюте. Еще не охвачены все организации, которые осуществляют прием платежей в белорусских рублях. Суммы платежей в валюте в целом по республике достаточно небольшие. Первостепенная задача – закрыть все регулярные платежи в белорусских рублях. У некоторых юридических лиц может отсутствовать ИТ-инфраструктура, при этом имеются организации, которые оказывают услуги по подключению к сети ЕРИП. Это лишь часть реальных проблем, анализируемых в докладе.

Цель ЕРИП – более эффективное решение имеющихся проблем. Объединение в единое пространство в широком смысле и организационных и технических усилий участников бизнес-процесса приема платежей позволяет существенно изменить складывающуюся ситуацию.

К перспективам развития ЕРИП следует отнести:

- совершение платежей через социальные сети и различные гаджеты;
- интеграция с Общегосударственной автоматизированной информационной системой. Это позволит в полной мере предоставить сервисы, которые ожидают граждане от электронного правительства. Пример такой интеграции – оплата за факты превышения скорости, выявленные с помощью фотофиксации;
- создание в республике государственной системы идентификации;
- унификация биллингов предприятий различных отраслей.