

Е. В. Ярош, М. И. Кужелко

katelesnikova@yandex.ru

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В БАНКЕ

Развитие безналичных расчетов не только отражает, но и во многом определяет уровень рыночных преобразований, стабильность национальной экономики, динамику хозяйственных процессов в нашей стране. Возрастание роли безналичных расчетов в новых экономических условиях требует качественных изменений механизма и организационных форм проведения платежей, установления действенного режима функционирования и использования безналичных денег в народном хозяйстве. Одним из основных направлений работы по решению указанных задач является развитие цифровых банковских технологий, включая технологии дистанционного банковского обслуживания. Основным драйвером развития цифровых банковских технологий в Беларуси на сегодняшний день являются процессы, реализуемые на базе платежных карточек, что и предопределяет актуальность предложений сформулированных в данной статье.

На протяжении последних пятнадцати лет в Республике Беларусь проводится планомерная и последовательная работа по расширению сферы безналичных платежей. Одним из основных направлений работы по решению указанных задач является развитие цифровых банковских технологий, включая технологии дистанционного банковского обслуживания (мобильный банкинг и Интернет-банкинг) [1].

Высокие темпы внедрения цифровых технологий во все сферы обслуживания жизнедеятельности отдельной личности и общества в целом требуют от банков и других участников финансового рынка постоянно повышать конкурентоспособность и эффективность своей деятельности на рынке финансовых услуг, а от регуляторов – создавать благоприятные условия для развития цифрового взаимодействия и безопасного его осуществления. Интеграция мобильных платежей и финансового сервиса повышает доступность финансовых услуг для физических и юридических лиц, способствует сокращению доли наличного денежного оборота.

Изменения в сфере розничных финансовых услуг связаны в первую очередь с появлением новой конкурентной среды, базирующейся на массовом распространении и использовании мобильных приложений и мобильных цифровых устройств.

Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь на 2016-2020 гг. разработаны стратегические направления развития безналичных расчетов, одним из которых является переход на электронное взаимодействие клиентов с банковской системой при осуществлении безналичных расчетов посредством расширения использования СДБО [2].

Основным драйвером развития цифровых банковских технологий в Беларуси на сегодняшний день являются процессы, реализуемые на базе платежных карточек, которые являются самым универсальным, удобным и популярным платежным инструментом. Платежные карты способствуют популяризации расчетов в безналичной форме среди населения и, в частности, посредством реализации зарплатных проектов, которые сегодня, однако, внедрены не одинаково равномерно в отдельных сферах народного хозяйства, что обусловлено отраслевой спецификой.

Отрасль сельского хозяйства имеет ряд особенностей, одной из которых является сезонный характер работ, предполагающий проведение весенне-полевых и уборочных работ. Исходя из специфики труда, сельское хозяйство широко использует труд временных работников. Однако, нужно отметить, что наем временных работников характерен не только для отрасли сельского хозяйства, но и для других отраслей народного хозяйства.

Таким образом, в связи с большим объемом работы и нехваткой трудовых ресурсов на время проведения весенне-полевых и уборочных работ, сельскохозяйственные организации

нанимают на работу сельских жителей на временной основе, расчет с которыми сельскохозяйственные организации осуществляют путем выплаты заработной платы наличными денежными средствами по платежным ведомостям.

Учитывая вышеизложенное, целесообразно было бы выпустить кредитную карту «Урожайная» для оплаты труда временных работников сельской местности, не имеющих платежных карт ОАО «Белагропромбанк», который традиционно обслуживает предприятия сельскохозяйственной отрасли. Это позволило бы увеличить долю расчетов в безналичной форме среди населения, а также снизить затраты сельскохозяйственных организаций по уплате комиссионного вознаграждения банку за снятие наличных денежных средств для целей выплаты заработной платы.

Приведем основные характеристики кредитной карты «Урожайная» в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика карты «Урожайная» ОАО «Белагропромбанк»

Условия карты	Характеристика
Тип карты	Белкарт
Срок действия карты	6 месяцев
Максимальная сумма лимита на 1 месяц по карте, бел.руб.	сумма заработной платы, предусмотренная договором подряда
Максимальная сумма расчетов в неделю, бел.руб.	50,00
Возможность снятия наличными	Не предусмотрена
Процентная ставка на сумму задолженности по карте	0,000001%
Интернет-банкинг	Да
Погашение кредитной задолженности	в зависимости от сроков выплаты заработной платы, но не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным
Возможность пополнения карт-счета держателем карты	Предусмотрена
Кэшбэк за использование собственных средств в случае пополнения	1%

Концепция карты «Урожайная» обусловлена временным ее использованием работником на период проведения сезонных работ (весенне-полевых и уборочных). При этом кредитный договор заключается между банком и платежеспособным сельскохозяйственным предприятием, принявшим работника на договорной основе. Погашение кредитной задолженности согласно заключенному договору осуществляет юридическое лицо (организация агропромышленного комплекса).

Сумма лимита денежных средств на кредитной карте, выданной сезонному работнику, ограничивается размером заработной платы, указанным в договоре подряда.

С целью контроля за использованием денежных средств работниками предлагается установить максимальную сумму расчета в неделю по карте в сумме 50 белорусских рублей.

Преимущества эмиссии карты «Урожайная» для ОАО «Белагропромбанк» заключаются в следующем:

- увеличивается доля безналичных расчетов, так как снятие наличных денежных средств с использованием карты не предусмотрено условиями кредитного договора;
- банковские риски практически отсутствуют, так как денежные средства погашает не держатель карты, а платежеспособная сельскохозяйственная организация, с которой у банка заключен договор и которая в соответствии с условиями этого договора погашает сумму задолженности по карте.

Преимущества для сельскохозяйственной организации, принявшей на себя обязательства, в соответствии с условиями кредитного договора будут выражаться в следующем:

- снятие сельскохозяйственной организацией наличных денежных средств с текущего (расчетного) счета требует уплаты банку комиссионного вознаграждения. В настоящее время согласно Сборнику платы ОАО «Белагропромбанк» сумма комиссионного дохода за выдачу наличных денежных средств в белорусских рублях с текущего (расчетного) счета составляет 4 %, в то время как сумма комиссии за зачисление денежных средств на карт-счета составляет 1,7%;

- существенное уменьшение транспортных издержек в случае отсутствия необходимости посещения банка для снятия наличных денежных средств с расчетного счета организациями агропромышленного комплекса с учетом территориальной отдаленности от подразделения банка.

Преимущества использования карты «Урожайная» для временного наемного работника также очевидны:

- платежная карта для временного работника выпускается ОАО «Белагропромбанк» в течение 5 рабочих дней после заключения кредитного договора с сельскохозяйственной организацией. Расчеты в безналичной форме по платежной карте проводятся наемным работником с момента ее получения;

- кэшбэк 1% во всех организациях торговли (сервиса) при условии пополнения карт-счета собственными средствами.

Таким образом, внедрение и применение платежной карты «Урожайная» будет способствовать увеличению доли безналичных расчетов среди жителей сельских населенных пунктов и сокращению наличного денежного оборота, что является сегодня весьма актуальным в рамках реализуемых концепций в денежно-кредитной сфере. Главными целями Концепции развития платежной системы на 2016-2020 гг. и Стратегии развития цифрового банкинга в Республики Беларусь на 2016-2020 гг. являются увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты, что необходимо для усиления контроля денежных потоков внутри страны, уменьшения доли теневой экономики и предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем.

Литература

1. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 гг. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/news>. – Дата доступа: 20.04.2018 г.

2. Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2016-2020 гг. [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: nbrb.by/news. – Дата доступа: 20.04.2018 г.