

ИНФОРМАЦИОННО-
АНАЛИТИЧЕСКИЙ
ЖУРНАЛ

КАРТ БЛАНШ

КАРТОЧНЫЕ СИСТЕМЫ
И ТЕХНОЛОГИИ

Карты vs наличные:
**в Европе
и в Украине**

Деньги
будущего

Лейтмотив –
качество услуг

**Использовать карты
с комфортом!**

05 '2008

ДЕНЬГИ

БУДУЩЕГО

У большинства людей со словом "деньги" ассоциируются банкноты, изготовленные на бумажной основе по специальной технологии с различными элементами защиты от подделки. Как же было на самом деле? И что ожидает нас в будущем?



**Вячеслав
ТАТЬЯНИН**

Директор ООО "АВТОР"

■ ЭКСКУРС В ИСТОРИЮ

История развития товарно-денежных отношений насчитывает более 5 тысяч лет, о чем свидетельствуют раскопки в Древнем Египте и Месопотамии (Междуречье). Например, найденные в бассейне реки Тигр фрагменты глиняных табличек с клинописью на шумерском языке ученые относят к сборнику законов царя Эшнунни (XX век до нашей эры). В этих законах устанавливаются фиксированные цены на основные продукты, нормы заработной платы и материальной ответственности. В качестве всеобщего эквивалента в законе определено серебро, а вспомогательного - ячмень. Между этими двумя эквивалентами определена строгая пропорция.

На других территориях в сокровищах с монетами найдены камешки правильной формы, что говорит об их использовании в качестве эквивалента на более раннем периоде развития человечества.

"История денег, по сути, есть процесс постепенного отбора отдельных товаров или особых искусственных форм, наиболее приспособленных выполнять функции денег в конкретных рыночных условиях".¹

■ ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ ФОРМ ДЕНЕГ

Эволюция развития форм денег начинается от так называемого периода полноценных денег:

- товарные деньги первой необходимости (скот, соль, зерно, рыба, хлеб,...) и предметы роскоши (ожерелья, жемчуг, шкуры, ...);
- металлические деньги (куски металла, а также медные, серебряные и золотые монеты).

В последнее время человечество использует так называемые неполноценные (бумажные) деньги, которые не имеют собственной стоимости, а обладают лишь условной ценностью. Очень приятно, что в конце XIX века одним из первых в мировой экономике обосновал эту мысль наш украинский экономист М.И. Туган-Барановский.

Как видно из эволюции развития форм денег, бумажные деньги, с которыми ассоциируется наше сознание, на исторической оси занимают небольшой отрезок времени (менее 3% временных лет).

"Под влиянием изменений общественных отношений, формой выражения ко-

¹ М.І. Савлук, А.М. Мороз, І.М. Лазепко та ін. Гроші та кредит. 4-те вид., Київ, КНЕУ, 2006.

торых являются деньги, и усложнения требований рынка к деньгам, последние периодически сбрасывали одну форму и приобретали другую, более адекватную современным условиям"¹.

Развитие экономики, с одной стороны, и научно-технический прогресс конца XX - начала XXI века в области электронных технологий, с другой, приближают современное общество к очередному этапу смены формы денег: с бумажного носителя на электронный.

Начало каждого этапа смены формы денег практически всегда было болезненным для общества, от полного неприятия и отрицания новых идей и технологий. Как само собой разумеющееся, мы сегодня воспринимаем бумажные деньги. А были времена, когда бумажным деньгам оказывали недоверие. Достаточно вспомнить забастовки американских рабочих в конце XIX века, отказывавшихся получать заработную плату ассигнация-

ми, и их демонстративные акции по сжиганию ценных бумаг.

Очередной этап - не исключение. Государственные институты и законодательные органы даже не ставят в повестку дня вопросы юридического определения электронных денег и их носителей. Но, несмотря на отсутствие статуса "де-юре", на смену бумажным деньгам "де-факто" приходит электронный носитель.

■ ДЕНЬГИ - ВАЖНЫЙ АТРИБУТ ГОСУДАРСТВЕННОСТИ

Сегодня в Украине десятки миллионов людей пользуются электронными карточками. Большинство карточных (платежных) проектов развиваются практически без государственного контроля или с минимальным регулированием. Государство, в лице Национального банка Украины, не контролирует безопасность большинства финансовых операций, так как система защиты информации таких платеж-



Абсолютна безпека Гарантуємо своєю репутацією

АПАРАТНО-ПРОГРАМНІ ЗАСОБИ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ:

- Smart-карт технології
- Електронний цифровий підпис, ЦСК
- Секретні USB-ключі, карт-рідери
- Пристрої захисту IP-мережі
- Системи автентифікацію та інформаційного доступу
- Захист телекомунікаційних систем

ТОВ «АВТОР»

Вул. Смоленська, 31-33, 03005,
Україна
Тел./Факс (380 44) 538-00-89
E-mail: author@author.kiev.ua
<http://www.author.kiev.ua>

Ліц. АА №720275 від 19.05.2005 р., АВ №303240 від 06.02.2008 р. Надані ДСТСЗІ СБ України.
Ліц. АВ №307838 від 22.03.2007 р., надана ДССЗЗІ України.

ных систем разработана зарубежными специалистами и не сертифицирована в Украине. Многим известны случаи, когда банкомат отказывается выдавать наличные деньги из-за того, что со счетом были проведены мошеннические операции. В этом случае наши граждане оказываются незащищенными со стороны государства и вынуждены самостоятельно отстаивать свои интересы в коммерческих банках, которые уже сейчас имеют около 40% зарубежного капитала. При таком слабом контроле со стороны государства, когда электронные платежи станут массовыми, Украина может оказаться без собственной платежной системы.

Известно, что деньги - один из атрибутов государственности. Потеря его, может привести к утрате суверенитета.

А в 90-х годах Украина была одним из лидеров в мире по созданию банковской инфраструктуры и технологий. В годы становления государственности, Национальный банк Украины, руководимый Вадимом Гетьманом и Виктором Ющенко, сделал ряд принципиально важных шагов для формирования института денег в Украине, среди них:

- Ввод в обращение денежной единицы гривна, организация ее производства на бумажном и металлическом носителях, создание собственной системы защиты и безопасности.
- Построение межбанковской системы электронных платежей (СЭП), которая была признана международными экспертами одной из лучших внутригосударственных платежных систем. Минимальное время движения денег в пределах Украины составляет 15 минут, что позволяет достигать скорости обращения денег в межбанковской системе около 2,5 оборотов в день. Это в середине 90-х годов обеспечило бесперебойную работу народного хозяйства с объемом безналичных денег в 2,5 раза меньшим от потребного, существенно снизив темпы инфляции. Для сравнения, скорость движения денег в аналогичной международной платежной системе S.W.I.F.T. составляет 0,5 оборота в день.
- Создание в конце 90-х годов Национальной системы массовых элек-

тронных платежей (НСМЭП), которая по уровню технологий на несколько лет опередила подобные платежные системы, включая международные. Разработчиками ее стали национальные институты и отечественные предприятия. Система сертифицирована в Украине и имеет около 2 млн. пользователей. Оборота в НСМЭП составляют более 20 млрд. гривен в год. За весь период эксплуатации не зафиксировано ни одного случая мошенничества.

К сожалению, начиная с 2003 года, был ослаблен государственный протекционизм в развитии Национальной системы, а впоследствии проект был полностью лишен государственной поддержки. Несмотря на это, НСМЭП продолжает динамично развиваться за счет средств украинских коммерческих банков, благодаря своей надежности, многофункциональности и эффективности.

■ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ - ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО

Единая пластиковая карточка вместо кошелька с деньгами и набором кредитных, зарплатных и дисконтных карт. Она повсеместно принимается к оплате внутри государства, а Национальный банк Украины выступает гарантом таких финансовых операций. Большинство платежей можно выполнить с домашнего компьютера или со своего мобильного телефона. Исчезают очереди в кассах. Банкоматы становятся редкостью. Появляются новые возможности по управлению расчетным счетом, расширяется спектр предоставления информационных услуг. Через специальные терминалы владельцы карт могут передавать деньги друг другу. Для проведения операций в иностранной валюте используются карточки, эмитированные по международным стандартам. Карточка выступает также идентификатором личности гражданина, содержит информацию о владельце, в том числе о статусе, социальных льготах, страховании. Очевидно, что при таком оптимистичном сценарии развития общества наличные деньги станут мало востребованными, а электронные - привлекательными для населения. Массовое признание преимуществ электрон-

ных денег откроет новую эпоху в истории их развития.

В переходной период, в котором мы сейчас находимся, основные преимущества от создания электронных денег имеют государство, банки и предприятия. Поэтому они выступают инициаторами преобразований.

В целом, реализация программы станет экономически эффективной для всех ее участников:

- клиенты банка получают возможность оперативного управления своим счетом, начисления процентов на остатки, дополнительные скидки на товары и услуги;
- мы будем защищены от потери (кражи) денег и бактериального заражения через бумажные деньги;
- учреждения торговли и сферы услуг уменьшат затраты на инкассацию, кассовые операции и обслуживание клиентов, увеличат количество и качество предоставляемых услуг, скорость обслуживания покупателей;
- коммерческие банки смогут привлечь дополнительные кредитные ресурсы, уменьшат затраты на кассовые операции;
- государство увеличит сборы налогов за счет учета всех денег, находящихся в обращении, что позволит уменьшить "теневой" сектор экономики, а Национальный банк Украины снизит затраты на производство и поддержание наличных денег, инкассацию, хранение и перевозку.

Главное преимущество получит экономика страны за счет значительного увеличения скорости кругооборота денег. Наличные деньги, которые сегодня находятся в кошельках у граждан, смогут непрерывно работать на экономику, что в конечном итоге повысит благосостояние.

Реализация программы имеет большое социальное значение для Украины, так как кардинально изменит привычные для нас способы взаиморасчетов. И, возможно, уже в обозримом будущем наличные деньги станут такой же редкостью, как деньги из золота.

■ DIEBOLD – ЭКСКЛЮЗИВНЫЙ АТМ-ПРОВАЙДЕР ОЛИМПИЙСКИХ ИГР 2008

8 августа в Пекине стартуют Олимпийские Игры 2008. На Олимпиаде будет представлено 24 вида спорта, более 10 тыс. участников из разных стран мира.

Для удобства гостей Олимпиады Банк Китая устанавливает банкоматы Diebold семейства Opteva возле всех ключевых спортивных и инфраструктурных объектов Игр - возле стадионов, в Олимпийской деревне, в пресс-центрах в Пекине и Циндао. Эти банкоматы будут предлагать пользователям меню на трех языках - китайском, английском и французском.

Установленные Банком Китая около олимпийских объектов банкоматы

не будут брать никакой дополнительной комиссии за выдачу наличных. Для обеспечения бесперебойной работы установленных банкоматов Opteva компания Diebold на время проведения Олимпиады развернет специальную сервисную службу. Для осуществления оперативного ремонта на склады будут заблаговременно доставлены запчасти. Все офисы клиентского и технического обслуживания в регионе в период проведения Олимпийских Игр перейдут на круглосуточный режим работы.

Уже сегодня открыты сервисные центры в Пекине и Циндао, где будут проводиться соревнования.

■ ВНЕШПРОМБАНК ВНЕДРЯЕТ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР НА ОСНОВЕ SMARTVISTA

Компания БПЦ построит во Внешпромбанке (Россия) полнофункциональный процессинговый центр на основе продуктов семейства SmartVista для поддержки всех операций по эмиссии и эквайрингу магнитных и чиповых EMV-карт международных платежных систем Visa и MasterCard.

Благодаря особенностям решения SmartVista, Внешпромбанк сможет более гибко управлять своими карточными продуктами, предложит своим клиентам воспользоваться такими востребованными платежными услугами, как переводы между карточными счетами, прием платежей в пользу провайдеров услуг, погашение кредитов через терминалы самообслуживания с использованием карт, а также сможет оперативно внедрять и поддерживать другие современные сервисы на базе карточных продуктов.

■ МИНФИН УКРАИНЫ ВНЕС ИЗМЕНЕНИЯ В УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОТКРЫТОГО КОНКУРСА

Министерство финансов Украины 19.06.2008 г. внесло Изменения в условия проведения открытого конкурса по определению уполномоченных банков Украины, через которые может осуществляться выплата заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи.

Изменениями предусмотрено:

1. Подпункт "е" пункта 3.1 изложить в такой редакции:

"перечень как минимум трех систем массовых платежей, обязательной из которых яв-

ляется Национальная система массовых электронных платежей, членом которой является претендент";

2. Банки, которые на момент утверждения этих Изменений являются победителями конкурса на право выплаты заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи, теряют статус уполномоченного банка в случае не выполнения требований, предусмотренных в пункте 1 этих Изменений на протяжении года с момента их утверждения.