

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКВАЙРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Взаимодействие банков с организациями торговли и сервиса (далее – ОТС) в части организации обслуживания держателей банковских платежных карточек (далее – карточки) предполагает установку и подключение платежных терминалов, проведение инструктажа персонала торговой точки, прием расчетной информации о совершенных транзакциях с использованием карточек с последующей передачей ее в систему обмена данными (процессинговая система), а также осуществление взаиморасчетов с участниками, на основании заключенных с банком-эквайером договоров на обслуживание.

С другой стороны организация обслуживания держателей карточек в ОТС предполагает заключение в структурном подразделении (филиал, ЦБУ) или учреждении банка договора эквайринга (Банк – Поставщик – ОТС) и оформлением заявки на регистрацию пункта обслуживания с последующей передачей ее поставщику оборудования для выполнения работ по настройке и подключению терминального оборудования.

Изначально торговые объекты оснащались преимущественно механическими устройствами для оттиска карточек на чеке (импринтеры) и пользовались популярностью. В настоящее время на смену импринтерам пришли электронные терминалы для приема карточек, различных моделей и способов подключения к процессинговому центру (POS-терминалы). Сначала это были обычные терминалы с телефонным дозвонem Dial-up. С появлением мобильной связи торговые объекты стали оснащаться GSM-терминалами, а после - Ethernet-терминалами. По мере оснащения торговых объектов компьютерно-кассовыми системами (далее – ККС) выкристаллизовался следующий этап - интеграционные решения на базе пин-падов, а позднее – терминалов и/или «умных» пин-падов. В условиях усиливающейся конкурентной борьбы на рынке эквайринга абсолютным преимуществом в борьбе за клиента обладает тот банк, который более оперативно и в большем количестве совместно с вендором POS-

терминалов предложит ОТС интеграционных решений терминального оборудования с ККС. (тренд 2013 года).

Следующим перспективным направлением (этапом) развития эквайринга в условиях высокой стоимости терминального оборудования и низкой рентабельности эквайринговых операций, а также качественного обслуживания клиентов является зарождение мобильного эквайринга (обслуживания держателей карточек с использованием мобильного телефона (смартфона)) и мультиэквайринга (обслуживания держателей карточек на одном физическом устройстве нескольких взаимосвязанных логических устройств с целью сокращения затрат бакна-эквайера, а также обеспечения качественного обслуживания клиентов посредством предоставления дополнительного функционала (рисунок).

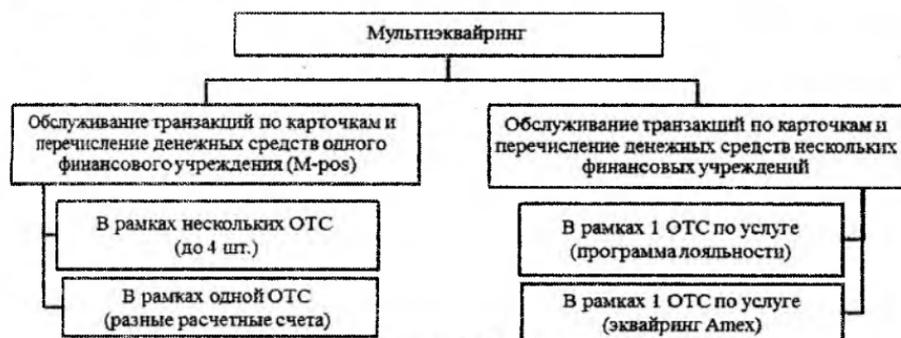


Схема мультиэквайринга (собственная разработка)

Предлагаемая схема предполагает:

- организацию обслуживания держателей карточек на одном платежном терминале одного банка-эквайера и перечисление денежных средств по совершенным транзакциям на разные текущие счета одной организации;
- организацию обслуживания держателей карточек на одном платежном терминале одного банка-эквайера от 4 до 8 ОТС и перечисление денежных средств по совершенным транзакциям на текущий сет каждой отс соответственно;
- организацию обслуживания держателей карточек на одном платежном терминале нескольких банков-эквайеров, которые сотрудничают с одним и тем же вендором терминального

оборудования, и пречисление денежных средств по совершенным транзакциям на текущий счет отс, но в разрезе банков-эквайеров.

Последнее представляет наибольший интерес для банков, осуществляющих эквайринговые операции, в части получения дополнительного дохода в рамках заключения межбанковских эквайринговых соглашений при организации программ лояльности с ОТС или организации обслуживания карточек других систем расчетов (Амех). Рассматривая зарубежный опыт развития эквайринга следует отметить следующие основные тенденции, которые могут быть внедрены финансовыми учреждениями нашей страны в ближайшее время (тренд 2014-2015): – обслуживание держателей карточек в крупных сетевых гипермаркетах с использованием касс самообслуживания (Литва); – обслуживание держателей карточек в ОТС в рамках частичного самообслуживания (Литва). При совершении операции оплаты товара держатель карточки самостоятельно (без участия обслуживающего персонала торговой точки) проводит транзакцию по терминалу при условии автоматической передачи на терминальное оборудование суммы покупки; отображение на карточках по операциям с использованием карточек более детальной информации в случае отсутствия со стороны международных платежных систем запретов (Украина). Например, имя и фамилия держателя карты, маскированный № карты (первые 6 и последние 4 цифры номера карточки).

Реализация вышеуказанных мероприятий позволит обеспечить более качественное обслуживание держателей карточек в ОТС, будет способствовать дальнейшей популяризации расчетов с использованием карточек и развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам в нашей стране.

Ю.Е. Горбач

*УО «Барановичский государственный университет»
(Республика Беларусь, Барановичи)*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОЭФФИЦИЕНТНОГО ПОДХОДА К УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Анализ финансовых коэффициентов (*коэффициентный метод*) является одной из главных составляющих финансового анализа, как начального этапа обработки информации об объекте оценки. Удобство