

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ.

Писарчук О.В., Колбович Д.В.

*Белорусский государственный экономический университет
Пинский филиал.*

Безналичные деньги изобретены недавно. Своим появлением они совершили такой же переворот, какой в прошлые столетия вызвали бумажные деньги, быстро вытеснившие металлические монеты. Бурно развивающаяся компьютерная техника наводит на мысль о том, что «электронные» безналичные деньги скоро вообще могут вытеснить наличные. И это «скоро» уже не за горами. Парадокс однако в том, что до сих пор мало кто знает, что такое - безналичные деньги.

Пластиковая карточка как платежный инструмент.

Виды платежных карт

Пластиковая карточка - это персонализированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (*банкоматах*). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть *точек обслуживания* карточки (или *приемную сеть*).

Особенностью продаж и выдач наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками «в долг» - товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства на их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время. Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их *банк-эмитент*. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (*держатели карточек*) получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки.

При выдаче карточки клиенту осуществляется ее *персонализация* - на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карточке называется *авторизацией*. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос *платежной системе* о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карточки и технической оснащенности точки обслуживания. Традиционно авторизация проводится «вручную», когда продавец или кассир передает запрос по телефону оператору (голосовая авторизация), или автоматически, карточка помещается в *POS-терминал* или *торговый терминал* (POS - Point Of Sale), данные считываются с карточки, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карточки

со специальной клавиатуры - секретный *ПИН-код* (ПИН - Персональный Идентификационный Номер). После этого терминал осуществляет авторизацию либо устанавливая связь с базой данных платежной системы (on-line режим), либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой (off-line авторизация). В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством - банкоматом, который и проводит авторизацию.

При осуществлении расчетов держатель карточки ограничен рядом лимитов. Характер лимитов и условия их использования могут быть весьма разнообразными. Однако в общих чертах все сводится к двум основным сценариям.

Держатель *дебетовой карточки* должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет лимит доступных средств. При осуществлении расчетов с использованием карточки синхронно уменьшается и лимит. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карточки является обязательной всегда. Для возобновления (или увеличения) лимита держателю карточки необходимо вновь внести средства на свой счет.

Для обеспечения платежей держатель карточки может не вносить предварительно средства, а получить в банке-эмитенте кредит. Подобная схема реализуется при оплате посредством *кредитной карточки*. В этом случае лимит связан с величиной предоставленного кредита, в рамках которого держатель карточки может расходовать средства. Кредит может быть как однократным, так и возобновляемым. Возобновление кредита в зависимости от договора с держателем карточки происходит после погашения либо всей суммы задолженности, либо некоторой ее части.

Как кредитная, так и дебетовая карточки могут быть также *корпоративными*. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом. Карточки могут иметь разделенный и неразделенный лимиты. В первом случае каждому из держателей корпоративных карт устанавливается индивидуальный лимит. Второй вариант больше подходит небольшим компаниям и не предполагает разграничение лимита. Корпоративные карточки позволяют компании детально отслеживать служебные расходы сотрудников.

Семейные карточки в определенном смысле аналогичны корпоративным - право произведения платежей в рамках установленного лимита предоставляется членам семьи держателя карточки. При этом дополнительными пользователями предоставляются отдельные персонализированные карточки.

Электронные наличные. Электронные кошельки.

Электронные наличные

При всех преимуществах систем безналичных электронных платежей, будь то электронные межбанковские расчеты, электронные платежные документы в системах клиент-банк или оплата товаров и услуг частными лицами по дебетовым или кредитным карточкам, а последние являются основным ви-

дом оплаты товаров и услуг в западноевропейских странах и США, при всем при этом по данным экономистов наличные деньги и в этих странах отнюдь не исключены из оборота, а наоборот, составляют гораздо больший процент от общей денежной массы, чем в России (доходящий до 40%). В чем же главные преимущества наличных расчетов, которые позволяют им благополучно сосуществовать со всеми новшествами электронных платежных систем и даже не сильно терять свои позиции? Это оперативность, большая надежность и главное, **анонимность**.

На сегодняшний день существует три глобальных системы использования цифровых наличных.

Mondex

Mondex это самая многообещающая электронная платежная система. Собственно Mondex - это смарт-карта. Mondex - это разновидность цифровых наличных, то есть дебетовая система, при этом она гораздо более безопасна чем другие системы, хотя бы уже потому, что деньги, то есть соответствующие числа, хранятся не на диске, а в карте, откуда их скопировать невозможно. А раз так, то и не требуется авторизация со стороны различных процессинговых центров, что в свою очередь имеет два важных следствия: *операции проводятся непосредственно между двумя участниками*, и стоимость транзакции стремится к нулю, а во-вторых, *система абсолютно анонимна*. Короче говоря, это настоящие наличные деньги, только в электронной (цифровой) форме.

VISA Cash

VISA Cash - это основной конкурент Mondex. Основные принципы заложенные в VISA Cash и Mondex, одни и те же. VISA Cash - это тоже смарт-карта со всеми ее свойствами и атрибутами. На сегодняшний день VISA Cash уже используется для покупок недорогих вещей и услуг (книги, кафе, кино, бензоколонки и т.д.) в пилотных проектах в пяти странах: Аргентина, Австралия, Канада, Колумбия и США.

DigiCash

Это голландская компания, разработавшая целый ряд систем с использованием цифровых наличных, например, систему оплаты проезда по платным дорогам Европы. Основной продукт компании - цифровые наличные (e-cash) - полностью анонимная система. По лицензии этой компании из Голландии действуют, например, такие банки, как Mark Twain Bank (США), Merita Bank (Финляндия), Deutsche Bank (Германия).

При использовании этой системы, электронная сумма не загружается на смарт-карту в подлинном смысле, а существует исключительно в сети Интернет. Денежной единицей системы служит Кибердоллар, и в случае с Mark Twain Bancshares, его номинал связан с курсом американского доллара. Обмен денег между частными лицами возможен. Первостепенное значение отдается анонимности, за которую так ратует доктор Д. Чаум, создатель DigiCash.

Однако, в отличие от Mondex, после того, как деньги e-cash выпущены, номинал денежной единицы не может быть разделен на более мелкие суммы, что ограничивает возможности непрерывного осуществления переводов. Сле-

довательно, во многих случаях продавцы вынуждены переводить полученные электронные деньги на свой счет в Mark Twain Bancshares.

Для предотвращения повторного использования e-cash, каждой электронной сумме присваивается закодированный номер серии. Когда электронная сумма поступает в банк, номер серии проверяется. Сумма принимается лишь в том случае, если ее номер не был использован ранее. Иными словами, если электронная сумма с одним и тем же серийным номером поступает в банк более, чем один раз, она отвергается.

Важный этап в истории DigiCash – проект SAFE, по которому введено понятие электронного кошелька и подзаряжаемой смарт-карты. Кошелек и карта могут периодически пополняться «наличными» с вашего счета в банковском или домашнем аппарате. Карта может также заряжаться «деньгами» из кошелька. Достоинства такого способа расчетов в плане безопасности очевидны - даже если вы потеряете карту или кошелек, вы можете лишиться только небольшой суммы - денег, взятых специально для карманных расходов. Если вы потеряете обычную пластиковую карту, злоумышленники могут потратить гораздо большую сумму и причинить большие неприятности вам и вашему банку.

Литература

- 1 Завалеев В. Пластиковая карточка как платежный инструмент (основные понятия) / Интернет-публикация - http://citforum.ru/marketing/articles/art_8.shtml
- 2 Лебедев А. Электронные деньги: миф или реальность / Интернет-публикация. – <http://www.emoney.ru/publish/s05.htm>
- 3 Безналичные деньги - миф или реальность? // Электронный журнал SIBINFOSHOP, 1998.-№3. – <http://www.sdi.nsk.su/sibinfoshop/3/nocash.htm>
- 4 Карта Mondex системы Mondex International / Интернет-публикация, 1997. – <http://www.emoney.ru/esystem/mondex.htm>
- 5 Демидов А. "Digital money - электронные деньги" // Деньги, 1997- №3.