

Ракита А.М.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

E-mail: alexandr\_rakita@mail.ru

## СОЦИАЛЬНЫЕ КАРТОЧНЫЕ ПРОЕКТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ СФЕРЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

В статье рассмотрены актуальные аспекты реализации социальных карточных проектов в России как инструмента развития безналичного обращения денежных средств. Автор анализирует основные тенденции и проблемы развития социальных карточных проектов, описывает механизмы государственно-частного партнерства при их реализации и делает вывод о перспективности данного направления в рамках стратегических федеральных программ.

**Ключевые слова:** социальные карточные проекты, безналичное обращение денежных средств, стратегические федеральные программы.

В рамках принятых государством программ развития информационного общества<sup>1</sup> и повышения технологичности всех сфер жизни граждан развитие системы безналичного обращения денежных средств является одной из ключевых задач. Рассмотрим основные аспекты взаимодействия государства и коммерческих банков при решении обозначенной выше задачи. В настоящее время в общем объеме платежей доля безналичных операций в России составляет около 10% (для сравнения – в европейских и североамериканских странах этот показатель достигает 60% и более). Иллюстрируют данную ситуацию данные Центра макрорегионального анализа и краткосрочного прогнозирования по количеству эмитированных платежных карт, приходящихся на один банкомат и POS-терминал, в России и других странах мира.

На основе рисунков 1, 2 мы можем сделать вывод о предрасположенности россиян к снятию и дальнейшему оперированию наличными денежными средствами (сравнительно большое количество банкоматов), а также недостаточной развитости инфраструктуры для совершения безналичных операций (количество POS-терминалов при существующих объемах эмиссии платежных карт не соответствует мировым стандартам). При этом нельзя не отметить тенденцию увеличения доли взаиморасчетов с использованием платежных карт. Показатели развития карточного бизнеса российских банков приведены в статистике Центрального Банка Российской Федерации (таблица 1).

Таким образом, в течение последних лет заметен существенный рост показателей как по общему количеству эмитированных банками

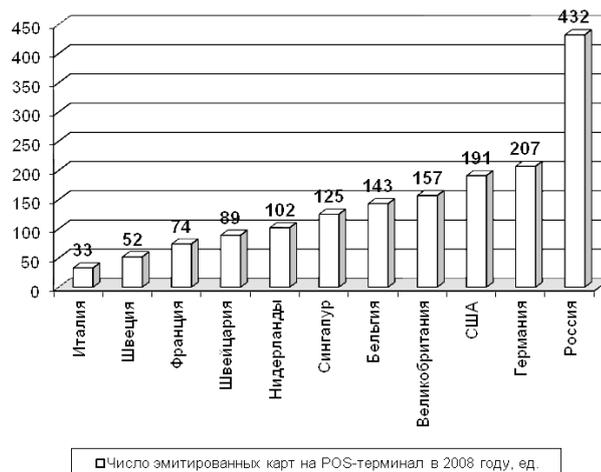


Рисунок 1. Количество эмитированных карт на 1 POS-терминал

<sup>1</sup>07.02.2008 г. Правительством РФ была утверждена Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации.

карт, так и по количеству и объему операций в расчете на одну карту.

Ниже приведены данные ЦБ РФ по текущему состоянию российского рынка платежных карт (таблица 2, рисунок 3).

В последние годы государство начинает играть все более заметную роль в развитии карточного бизнеса и увеличении доли безналичных расчетов. Это вполне оправдано, учитывая то, какие проблемы позволяет решить постепенный отказ от наличных денег в процессе ведения хозяйственных отношений. Приведем наиболее значимые из них, с точки зрения государства:

1. увеличение прозрачности финансовых отношений;

1.1. снижение уровня коррупции;

1.2. повышение эффективности налогообложения;

1.3. сокращение теневого оборота денег;

2. снижение расходов государства на эмиссию печатных денег.

Одним из инструментов, применяемых государством в целях развития безналичных рас-

четов, стала реализация социальных проектов на основе банковских карт. Суть проектов такого рода состоит в совмещении на карте 2-х составляющих:

1. банковское платежное приложение, обладающее стандартными функциональными возможностями карт международной или локальной платежной системы;

2. социальное приложение, позволяющее держателю карт пользоваться предоставляемыми государством возможностями/льготами.

Наиболее широкое распространение имеют следующие механизмы использования банковских карт с социальным приложением:

– Перечисление гражданам субсидий и дотаций. Банковские карты с социальным приложением используются для перечисления на счет карт денежных средств в рамках различных государственных дотационных программ. Примером может служить выплата пособий по уходу за ребенком на специально оформленную для этого карту. Подобный проект реализован в Санкт-Петербурге: на одного из родителей оформляется карта, на которую перечисляют-

Таблица 1. Показатели развития карточного бизнеса российских банков

Показатель	2009 год	2010 год	1 полугодие 2011 года
Количество эмитированных карт, млн. ед.	124	144,4	157,7
Количество банков эмитентов и эквайеров	700 КО (66,2%)	688 КО (68,0%)	692 КО (69,2%)
Количество платежных систем	около 70	около 70	около 70
Количество операций с картами, млрд. ед.	2,5	3,1	1,9
Объем операций с картами, млрд. руб.	9874	12849	7774,9
Количество устройств, принимающих карты, тыс. ед.	517	693	788

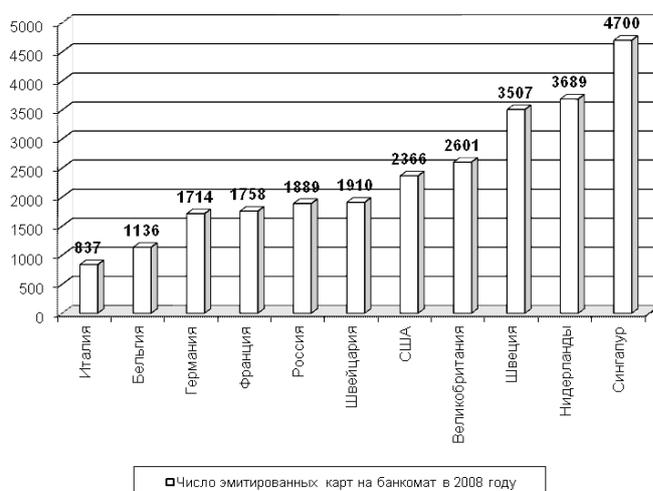


Рисунок 2. Количество эмитированных карт на 1 банкомат

ся детские пособия (поступление на карту средств из других источников не допускается). Карта предоставляет возможность получения скидок при покупке детских товаров в магазинах, участвующих в данном социальном проекте.

– Транспортная инфраструктура. Категории граждан, имеющие право на льготный проезд в общественном транспорте (пенсионеры, студенты, инвалиды и т. д.), используют банковскую карту с транспортным приложением для проезда (в т. ч. прохода через турникеты метрополитена) по льготным тарифам.

– Система здравоохранения. Категории граждан, имеющие право на получение льготных медицинских услуг, используют банковскую карты с социальным приложением в качестве платежного средства, для которого предусмотрена программа скидок (например, в при покупке лекарств в определенных аптечных пунктах) или документа, дающего право на льготное медицинское обслуживание.

До недавнего времени проекты по выпуску платежных карт с социальным приложением инициировались и реализовывались субъектами РФ в соответствии с принятой на региональном уровне концепцией. Наибольшее распространение получили карты с социальным приложением в Москве, Уфе, Казани и ряде других регионов. Банковской основой в данных случаях выступали крупные федеральные банки: ОАО «Сбербанк», ОАО «Банк Москвы», ОАО «Уралсиб», ОАО «Ак Барс».

Кардинальные изменения по данному направлению связаны с принятием Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2010 г. N 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». Данный нормативный акт подразумевает реализацию единого федерального проекта по выпуску карт с социальным приложением – «универсальных электронных карт». Федеральной уполномоченной организацией, кото-

Таблица 2. Показатели российского рынка платежных карт за 1-е полугодие 2011 г.

Показатель	Международные ПС	Российские ПС	Всего
Количество эмитированных карт, млн. ед. (на 01.07.2011)	137,2	20,5	157,7
Количество "активных" карт, млн. ед. (за 2 кв. 2011)	71,8 (52%)	17,4 (85%)	89,2 (85%)
Количество операций с картами, млрд. ед.	1789,3	118,8	1908,1
– получение наличных денег	1094,3 (61%)	60,4 (51%)	1154,7 (61%)
– безналичные операции	695,0 (39%)	58,4 (49%)	753,4 (39%)
Объем операций с банковскими картами, млрд. руб.	7212,7	563,1	7775,8
– получение наличных денег	6002,7 (83%)	301,4 (54%)	6304,1 (81%)
– безналичные операции	1210,0 (17%)	261,7 (46%)	1471,7 (19%)

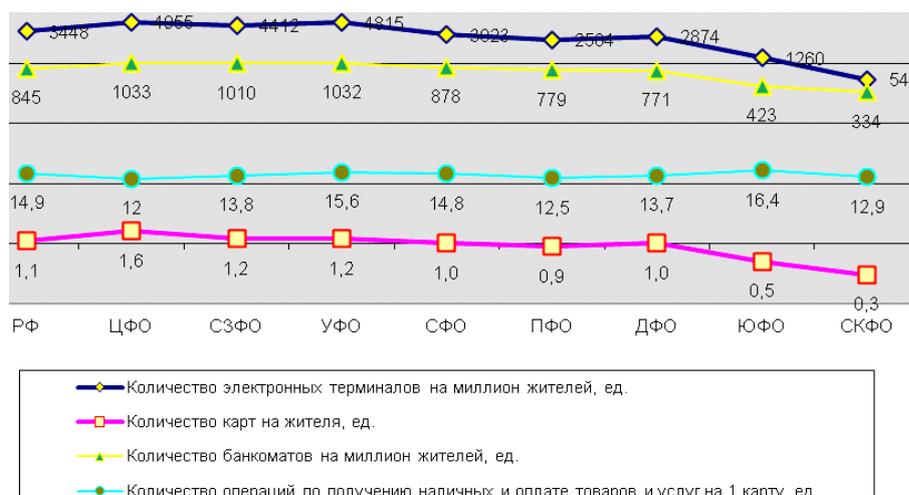


Рисунок 3. Развитие рынка платежных терминалов в регионах России, 1-е полугодие 2011 г.

рая будет осуществлять реализацию проекта, стало ОАО «Универсальная электронная карта» (банки-акционеры: ОАО «Сбербанк», ОАО «Уралсиб», ОАО «Ак Барс»).

Приведем мнение о необходимости и перспективах проекта руководителя департамента карточного, депозитного и комиссионного бизнеса банка «Уралсиб» Игорь Чучкина: «В нашей стране активно идет процесс перевода государственных услуг в электронный вид, в том числе и с помощью универсальных электронных карт. С такой картой каждый гражданин в любом регионе или муниципальном образовании сможет получить доступ к инфраструктуре электронного правительства и с помощью привычных карточных устройств (банкоматы, информационные киоски), а также систем банковского дистанционного обслуживания сможет получать различные государственные услуги. Например, посмотреть и оплатить свои налоги или штрафы ГИБДД, заказать кадастровый план своего дачного участка, записаться на прием к врачу, получить выписку со своего счета в системе обязательного пенсионного страхования и многое другое».

Однако уже сейчас можно сказать, что сроки реализации этого амбициозного проекта не выдерживаются, его пилотный запуск законодательно отложен с 2012 года на 2013 год. Для формирования объективного представления о перспективах социальных карточных проектов в целом необходимо указать на проблемы, возникшие при внедрении «универсальных электронных карт», т. к. они являются типовыми для данного направления государственно-частного партнерства:

1. Невысокая развитость системы электронного взаимодействия государственных органов. В результате – функциональные возможности карт, которые готовы реализовать банки

и поставщики программного обеспечения, не могут быть предложены клиентам в связи с неготовностью государственных структур. Задача по решению данной проблемы в настоящее время возложена на ОАО «Ростелеком», который в соответствии с постановлением Правительства РФ является исполнителем работ по внедрению системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) на федеральном и региональном уровнях.

2. Недостаточность имеющейся законодательной базы, регламентирующей и однозначно трактующей сферы и возможности применения социальных карточных технологий.

3. Невысокая заинтересованность коммерческих банков в реализации социальных проектов в связи с недостаточной эффективностью предлагаемых государством для внедрения бизнес-моделей.

Но, несмотря на сложности, возникающие при реализации описанных выше федеральных инициатив, предусматривающих сотрудничество государства и коммерческих банков, можно сделать вывод, что создание социальных проектов именно на основе банковских карт принято государством как один из путей повышения технологичности взаимодействия государства и общества, а также увеличения доли безналичных расчетов в сфере финансовых взаимоотношений.

Таким образом, рассмотрев в данной статье особенности развития социальных проектов на основе банковских карт как инструмента развития безналичного денежного обращения, мы можем сделать вывод о том, что данное направление может стать одним из основных драйверов роста безналичных расчетов, в том числе за счет масштабов реализуемых федеральных инициатив и наличия политической воли для их внедрения.

13.10.2011

#### Список литературы:

1. Центральный Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – Дата обращения: 26.11.2011.
2. Березина, М.П. Концептуальные вопросы организации безналичных расчетов // Банковское дело. – 2008. – №10.
3. Ануреев, С.В. Проблемы сущности безналичных денег // Бизнес и банки. – 2008. – №24.
4. ОАО «Универсальная электронная карта» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.uecard.ru>. – Дата обращения: 24.11.2011.
5. ОАО «Ростелеком» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rt.ru/projects/egov/information-society>. – Дата обращения: 24.11.2011.
6. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/mines/main>
7. ОАО «Банк Москвы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.bm.ru/ru/personal/cards/social\\_cards/social\\_cards\\_muscovite](http://www.bm.ru/ru/personal/cards/social_cards/social_cards_muscovite). – Дата обращения: 25.11.2011.

8. ОАО «Ак Барс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.akbars.ru/individuals/cards/transport\\_card](http://www.akbars.ru/individuals/cards/transport_card). – Дата обращения: 26.11.2011.
9. Пластиковые карты: Практическая энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.plastic-karta.ru/new-produkt\\_bank.html](http://www.plastic-karta.ru/new-produkt_bank.html)

Сведения об авторе:

**Ракита Александр Матвеевич**, главный специалист дирекции платежных систем  
ОАО «Банк «Санкт-Петербург», e-mail: [alexandr\\_rakita@mail.ru](mailto:alexandr_rakita@mail.ru)

UDC 336.65.74

**Rakita A.M.**

E-mail: [alexandr\\_rakita@mail.ru](mailto:alexandr_rakita@mail.ru)

**SOCIAL CARD PROJECTS AS A TOOL FOR DEVELOPMENT OF THE SPHERE OF NON-CASH PAYMENTS**

The actual aspects of the implementation of the social card projects in Russia as a tool for development of non-cash money circulation are described in the article. The author analyzes the key trends and problems of social card projects, describes the mechanisms of the public-private partnerships for their implementation, and draws a conclusion about the prospects of this direction in strategic federal programs.

Key words: social card projects, non-cash money circulation, strategic federal programs.

**Bibliography:**

1. The Central Bank of Russia [Electronic resource]. – Access mode: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – Date of application: 26.11.2011.
2. Berezin, M.P. Conceptual problems in the organization of non-cash payments // Banking. – 2008. – №10.
3. Anureev, S. The problems of non-cash nature // Business and banks. – 2008. – №24.
4. JSC «Universal E-Card» URL: <http://www.uecard.ru>. Date of application: 11.24.2011.
5. Open Society «Rostelecom» [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.rt.ru/projects/egov/information-society>. – Date of application: 11.24.2011.
6. Ministry of Economic Development of the Russian Federation [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.economy.gov.ru/minec/main>.
7. «Bank of Moscow» [Electronic resource]. – Access mode: [http://www.bm.ru/ru/personal/cards/social\\_cards/social\\_cards\\_muscovite](http://www.bm.ru/ru/personal/cards/social_cards/social_cards_muscovite). – Date of application: 25.11.2011.
8. JSC «Ак Барс» [Electronic resource]. – Access mode: [http://www.akbars.ru/individuals/cards/transport\\_card](http://www.akbars.ru/individuals/cards/transport_card). – Date of application: 26.11.2011.
9. Cards: The Practical Encyclopedia [Electronic resource]. – Access mode: [http://www.plastic-karta.ru/new-produkt\\_bank.html](http://www.plastic-karta.ru/new-produkt_bank.html)