

*М. А. Гриневич*

## **РАСЧЁТЫ БАНКОВСКИМИ ПЛАТЁЖНЫМИ КАРТОЧКАМИ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*В статье проведено исследование расчетов банковскими платежными карточками, выступающими в роли одного из важнейших инструментов безналичных расчетов, наиболее актуального в системе розничных платежей. С использованием статистических данных проведен анализ рынка банковских платежных карт Республики Беларусь, выявлены характеризующие его состояние тенденции и проблемные аспекты, обозначены основные условия дальнейшего развития.*

Банковская платежная карточка (БПК) – это основной платежный инструмент, используемый населением Республики Беларусь наряду с электронными деньгами при осуществлении розничных платежей в безналичной форме.

Важнейшей стратегической задачей развития национальной платежной системы является увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек при проведении населением платежей за товары и услуги, расширение использования дистанционных каналов взаимодействия с банками в условиях цифровой трансформации.

Эмиссию платежных карточек в Республике Беларусь осуществляют 23 банка. 10 из них предоставляют возможность оплаты за товары или услуги непосредственно на

расчетный счет организаций торговли и сервиса без приема наличности в кассу, то есть обеспечивают эквайринг по операциям с использованием БПК для оплаты товаров и услуг.

Белорусскими банками эмитируются карточки пяти платежных систем – внутренних (БелКарт, БелКарт/Maestro – с 2014 г.) и международных (Visa, MasterCard, Union Pay – с 2019 г.), динамика которых представлена на рисунке 1.

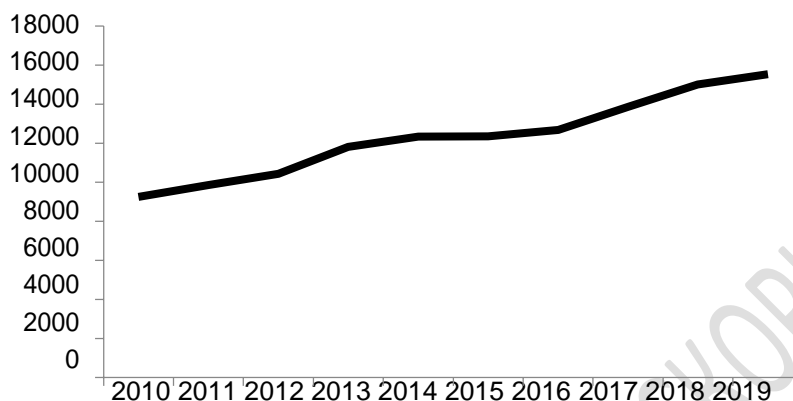


Рисунок 1 – Динамика БПК в Республике Беларусь в 2010–2019 гг., тыс. ед.

Согласно данным Национального банка Республики Беларусь, ежегодно увеличивающееся количество выпущенных в обращение карточек достигло в 2019 г. 15 528 тыс. ед. [1].

По объему находящихся в обращении БПК лидируют международные платежные системы VISA и MasterCard (рисунок 2).

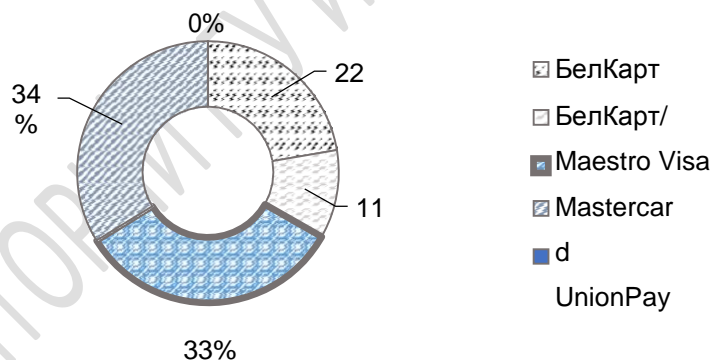


Рисунок 2 – Структура БПК в Республике Беларусь в разрезе платежных систем в 2019 г. (в процентах к итогу)

Более половины находящихся в обращении на территории страны карточек выпущено в рамках зарплатных соглашений: 8151,1 тыс. ед., или 54,3 % от общего числа карточек (на 01.01.2018 г. доля таких карточек составляла 56,5 %). [2].

Высокими темпами увеличиваются объемы эмиссии карт стандарта EMV, а также бесконтактных карт. Они обеспечивают более высокий уровень безопасности и удобства совершения операций по сравнению с карточками с магнитной полосой, дают возможность расширить функционал БПК.

Расширяется инфраструктура применения платежных карт. В 7 раз за период с 2010 г. по 2019 г. увеличилось число организаций торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами. Количество платежных терминалов возросло в 5,8 раза.

При этом ежегодно сокращается количество платежных терминалов в пунктах выдачи наличных. Соответственно, возможность снятия наличных денежных средств переносится в большей степени на устройства самообслуживания, число которых, однако, снижается. Более чем на 18 % по сравнению с 2010 г. стало меньше инфокиосков, с 2016 г. наблюдается тенденция постепенного снижения количества банкоматов, что объясняется активным применением инструментов безналичных платежей и развитием систем дистанционного банковского обслуживания, преимущества которых оценила значительная часть населения.

Все банкоматы и 98,9 % платежных терминалов, установленных в организациях торговли и сервиса, обеспечивают возможность совершения операций с карточками стандарта EMV, для бесконтактных карт эти показатели составляют 73,6 % и 0,9 % соответственно [1].

Развитие инфраструктуры БПК создает благоприятные условия для совершения платежей населением в безналичной форме. В 2019 г. в Республике Беларусь с использованием банковских платежных карточек совершено 1 826 064,8 тыс. операций на сумму 72 795 679 млн. руб., что в 4 раза по количеству операций и в 1,36 раза по сумме превышает уровень 2010 года.

Данные рисунков 3 и 4 наглядно демонстрируют постепенную переориентацию населения к совершению платежей в безналичной форме. В 2019 г. уже 88,8 % общего количества операций с использованием БПК приходится на безналичные.

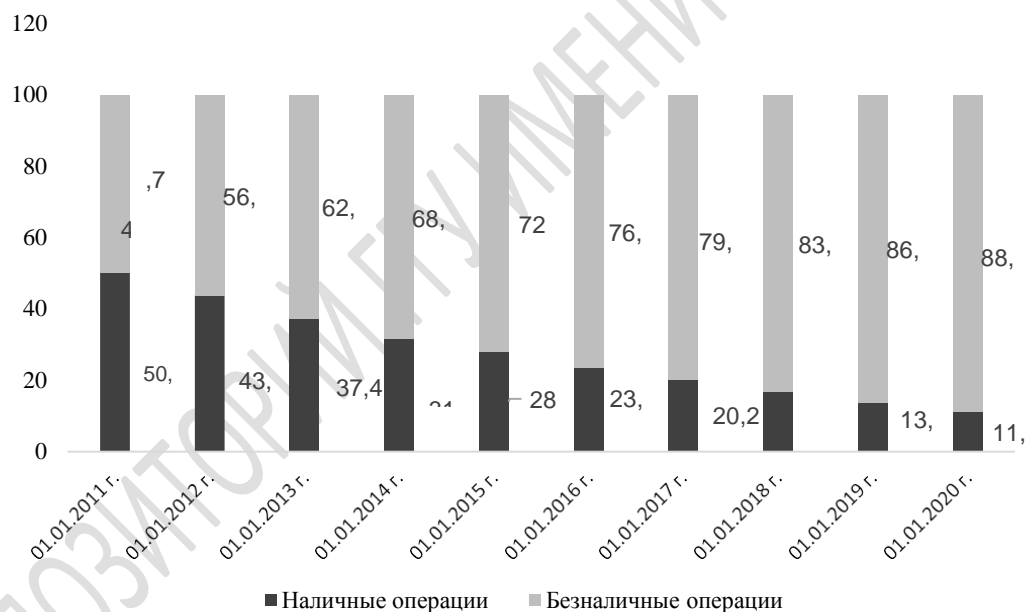


Рисунок 3 – Структура количества операций с использованием БПК в разрезе форм осуществления в 2010–2019 гг. (в процентах)

Характеризуя структуру совершаемых посредством БПК операций в денежном выражении, следует отметить аналогичную динамику. Доля безналичных платежей в 2019 г. приблизилась к 55 % (рисунок 4).

Выявленная положительная тенденция объясняется активной политикой банков по привлечению клиентов к использованию платежных карт для проведения безналичных платежей, совершенствованию систем дистанционного банковского обслуживания, чему способствуют решения Национального банка по развитию данного сегмента рынка.

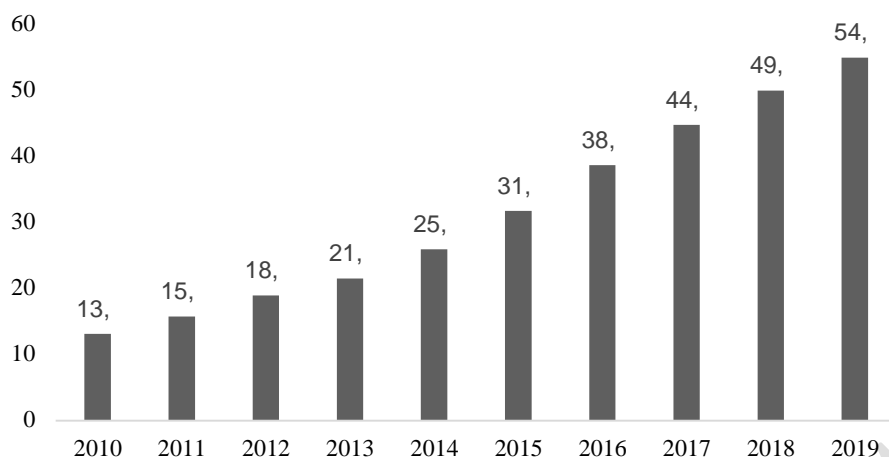


Рисунок 4 – Динамика доли безналичных расчетов БПК в денежном выражении в 2010–2019 гг. (в процентах)

Несмотря на преимущества использования безналичных расчетов, существует ряд факторов, сдерживающих развитие рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь:

- невысокий уровень развития инфраструктуры по приему безналичных платежей в небольших населенных пунктах, в мелких розничных сетях, где магазины часто не оснащены терминалами по приему безналичных платежей, а недостаточное количество устройств самообслуживания ограничивает возможности клиентов по снятию наличных денежных средств, пополнению карты;

- недоверие населения новым цифровым технологиям, что проявляется в отторжении различного рода нововведений и, соответственно, невысоком уровне их использования;

- техническая уязвимость платежных карт. Несмотря на предпринимаемые банками меры защиты от несанкционированного доступа, количество мошеннических операций увеличивается;

- проблемы программного обеспечения устройств самообслуживания и их корректной работы. Сбои программного обеспечения приносят дополнительные неудобства, в связи с чем клиент предпочитает отказаться от пользования платежной картой;

- организационные аспекты работы банков, связанные с несвоевременной инкассацией устройств самообслуживания;

- достаточно высокие тарифы банков на выпуск и обслуживание платежных карт, совершение операций с их использованием (переводы с карты на карту, годовое обслуживание карт, просмотр баланса и снятие наличных в банкоматах других банков);

- невозможность выбора физическим лицом банка, на карту которого нанимателем будет переводиться заработная плата.

Вместе с тем, преимущества банковских платежных карт и активная политика банков по привлечению клиентов к их использованию, в том числе в рамках дистанционного банковского обслуживания, предопределяет лидирующие позиции данного инструмента расчетов в системе безналичных розничных платежей.

Основными условиями дальнейшего развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь являются обеспечение удобства их использования, безопасного проведения платежей, финансовая привлекательность данного банковского продукта, которая в первую очередь определяется стоимостью приобретения, обслуживанием и экономическими

Решению выявленных выше проблемных вопросов будет также способствовать дальнейшая реализация банковским сектором мероприятий, предусмотренных Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь и Стратегией развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг., среди которых – введение базового счета и определение основных подходов к его функционированию, урегулирование общественных отношений, возникающих при осуществлении платежей участниками платежных обязательств,

### Литература

1 Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс] Нац. банк Респуб. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа : <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards>. – Дата доступа : 22.03.2020.

2 Антонович, О. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь: состояние и направление развития / О. Антонович // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 4. – С. 14–21.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРЫНЬСКАГО