

**РАЗВИТИЕ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Лисовский Максим Иванович, к.э.н., доцент,

Полесский государственный университет

Lisovsky Maksim, PhD, Polessky State University, lmipoles@gmail.com

Мосейчук Алексей Владимирович, ОАО «Белинвестбанк»

Moseychuk Alexey, JSC "Belinvestbank", alexehsa@tut.by

Аннотация: в статье обоснована необходимость развития расчетов с использованием банковских платежных карт, а также приведен цифровой материал, характеризующий динамику выпуска платежных карт, по всей банковской системе и в частности по ОАО "Белинвестбанк"

Ключевые слова: расчет, карта, банк, эмиссия, эквайер, платеж.

Для осознания сути и привлекательности использования банковских платежных карт необходимо прийти к пониманию необходимости развития расчетов с их использованием, а также экономических выгод для всех участников процесса.

Для экономики в целом – это вовлечение в организованный оборот временно свободных денежных средств населения с целью получения возможности использования их для финансирования отраслей реального сектора экономики.

Для Национального банка, как регулятора и организатора денежного обращения в стране – уменьшение количества денежной наличности, следовательно, – снижение расходов на ее обслуживание (печать, хранение, пересчет и т.п.). При этом расходы по выпуску в обращение карт перекладываются на коммерческие банки (банки–эмитенты платежных карт), а функции единого эмиссионного центра денежной массы сохраняются за Национальным банком.

Для коммерческих банков – здесь необходимо выделить 2 группы банков: банки–эмитенты, которые выпускают карты и банки–эквайеры, которые осуществляют обслуживание расчетов с использованием карт. Банки–эмитенты получают ресурсы в виде остатков на счетах держателей банковских карт и возможность проводить более гибкую депозитную и кредитную политику при помощи этого инструмента, расширяя линейку своих продуктов. Банки–эквайеры, осуществляя посреднические операции по обеспечению расчетов с использованием платежных карточек, зарабатывают на этом, получая комиссионное вознаграждение за услуги эквайринга от предприятий, осуществляющих розничную торговлю, оказывающих услуги физическим лицам.

Выгода для держателей – это в первую очередь удобство. Как и в случае с наличными обеспечивается полный контроль и круглосуточный доступ к средствам на счете, но появляется возможность оплаты широкого перечня услуг посредством систем дистанционного банковского обслуживания, не выходя из дома. При этом банк обеспечивает сохранность средств на счете для расчетов с использованием банковской платежной карточки. Второе преимущество для держателей – это прямой экономический интерес. При правильном подборе карточных продуктов и правильном их использовании держатели получают возможность зарабатывать (депозитные карты, cash–back, получение скидок в объектах торговли и сервиса, а также получение других бонусов при расчетах платежными картами).

Для субъектов, осуществляющих реализацию товаров, работ, услуг – прием к оплате банковских карточек позволяет снизить издержки, связанные с приемом наличных денежных средств. Примером таких издержек может служить инкассация. Во–вторых – это увеличение оборота организации торговли (сервиса), так как существенно выросло и продолжает расти количество клиентов, желающих совершить покупку с использованием банковской карточки в торгово–сервисном предприятии, поскольку карточка стала на сегодня удобным и неотъемлемым инструментом совершения покупок и согласно стати-

стике средняя сумма операции с использованием карточки выше на 40%, чем сумма платежа наличными (сайт www.belinvestbank.by).

Таким образом, использование платежной карты в качестве средства платежа позволяет существенно снизить расходы на содержание и обслуживание наличных денег, увеличить кредитные ресурсы банковской системы и т.д.

Все больше потребителей, совершая свои ежедневные покупки, предпочитают безналичный способ их оплаты. Конкурируя между собой и постоянно совершенствуя свои продукты, участники рынка платежных карт развивают его в целом. Это результат многолетней работы.

На начальном этапе основной задачей банков было обеспечить максимальный прирост банковских платежных карт. В свою очередь существенным стимулом для решения этой задачи стали принимаемые органами исполнительной власти решения об обеспечении выплаты заработной платы субъектами хозяйствования всех форм собственности через текущие счета для расчетов с использованием банковских платежных карт.

Совместные усилия банков и власти дали свои результаты – количество карт в обращении стало расти. Динамика эмиссии платежных карт в разрезе платежных систем в Республике Беларусь приведена на рисунке 1.

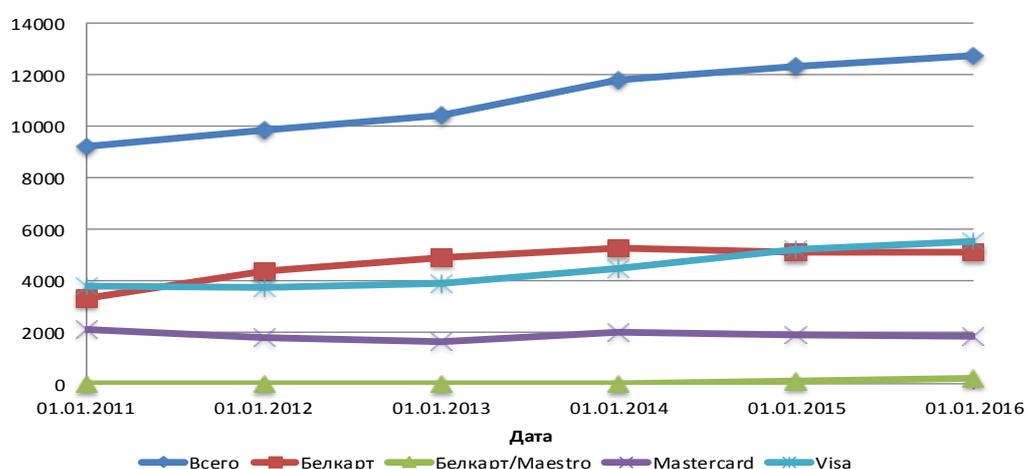


Рисунок 1 – Динамика эмиссии платежных карт в разрезе платежных систем в Республике Беларусь, тыс. шт.

Значительно выросло и число операций с использованием банковских платежных карт (таблица 1).

Таблица 1 – Операции с использованием банковских платежных карточек, совершенных на территории Республики Беларусь в 2010–2015 гг.

Год	Всего операций		В том числе безналичные операции			
	количество, тыс ед	сумма, млн р	количество, тыс. ед	уд. вес, %	сумма, млн р	уд. вес, %
2010	463 637,3	53 311 552	230 425,9	49,7	6 999 273	13,1
2011	571 312,7	88 699 962	320 541,0	56,1	13 887 098	15,7
2012	643 627,8	160 211 293	403 104,5	62,6	30 288 233	18,9
2013	737 771,8	238 256 666	504 652,7	68,4	51 202 521	21,5
2014	827 031,2	303 781 447	595 708,9	72,0	78 560 694	25,9
2015	941 907,9	344 872 277	719 480,7	76,4	109 200 734	31,7

Примечание – Источник: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/MainIndices.xls>

Аналогичную динамику количества платежных карт в обращении демонстрирует Белинвестбанк. Исключение составили 2012 и 2013 годы. Начиная с этого времени, банком стало уделяться больше внимания качественной составляющей карточного портфеля. По состоянию на 1 января 2012 года в базе банка числилось более 53 тысяч так называемых «мертвых» карточек, т.е. карточек, срок действия которых истек. В течение года было принято решение об изъятии из обращения карточек, срок действия которых истек не менее чем за два месяца до даты изъятия и поддержании доли таких карт на уровне не более 1% от общего количества платежных карт, эмитированных банком. В 2013 году банком было доработано программное обеспечение, позволяющее в соответствии с Правилами открытия, ведения счетов банком в автоматическом режиме осуществлять работу по закрытию счетов, по которым отсутствовало движение в течение не менее 400 дней. Это серьезно затронуло показатель эмиссии банковских карточек, т.к. закрывалось много текущих счетов для расчетов картами, при этом срок действия самих карт еще не истек, т.к. обычно они выпускаются на срок 3 года. Таким образом, банку удалось получить объективную картину по выпущенным платежным картам.



Рисунок 2 – Показатели эмиссии платежных карт ОАО "Белинвестбанк"

При анализе операций, совершенных с использованием карточек, используется еще один показатель, характеризующий качество карточного портфеля – это доля активных карточек. Активными в данном случае считаются карточки, по которым в течение месяца совершена хотя бы одна операция (таблица 2).

Таблица 2 – Качество карточного портфеля ОАО "Белинвестбанк" за 2010–2015 гг.

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Удельный вес "мертвых" карт, %	Нет данных	6,39	0,08	0,57	0,15	0,12
Удельный вес активных карт, %	Нет данных	57,79	63,20	74,07	77,95	72,14
Количество карт в обращении, шт	761218	832619	813143	761360	795396	867560

Быстрые темпы роста в обращении количества карт требовало обеспечения соответствующей инфраструктуры их обслуживания. Поэтому одновременно с ростом числа карт в обращении развивалась и инфраструктура. На первом этапе карточки для держателей служили скорее инструментом получения наличных, чем полноценный платежный инструмент, которым он является сейчас. Поэтому для популяризации использования карт, а иногда даже для сохранения своего авторитета, банки должны были развивать сеть получения наличных, в первую очередь это установка банкоматов и организация пунктов выдачи наличных в подразделениях банков и отделениях почтовой связи. Параллельно с этим велась работа по установке инфокиосков и оснащению терминальным оборудованием объектов, оказывающих услуги населению и осуществляющих розничную торговлю. Однако надо признать, что основную финансовую нагрузку при проведении этой работы также взяли на себя банки.

Серьезный толчок к включению в работу по оснащению торговых объектов оборудованием для регистрации операций, производимых с использованием банковских пластиковых карточек, стало совместное Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь 7 февраля 2007 г. № 158/2, которое определило перечень объектов, обязанных осуществлять прием платежных карт к оплате.

И если до этого приходилось уговаривать торговые предприятия установить терминальное оборудование, то теперь они сами готовы были сделать первый шаг. Результат работы по развитию инфраструктуры обслуживания платежных карт нашел отражение в таблице 3. В настоящее время в соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 21.05.2014 № 489/7 изменены требования к оснащению объектов платежными терминалами.

Количество организаций торговли (сервиса), оснащенных платежными терминалами за последнюю пятилетку увеличилось в 5 раз, количество платежных терминалов в этих организациях – почти в 4 раза. Вместе с этим сократилось число платежных терминалов в пунктах выдачи наличных на 7,5% и количество инфокиосков – на 6,8% (таблица 3).

Таблица 3 – Инфраструктура обслуживания банковских платежных карточек в Республике Беларусь за 2010–2015 гг.

Дата	Объекты программно–технической инфраструктуры				
	количество организаций торговли (сервиса), оснащенных платежными терминалами	платежные терминалы в организациях торговли (сервиса)	платежные терминалы в пунктах выдачи наличных	банкоматы	инфокиоски
на 01.01.2011	18 241	29 590	8 119	3 063	3 776
на 01.01.2012	25 747	40 729	7 555	3 317	3 191
на 01.01.2013	37 063	56 796	7 510	3 701	3 342
на 01.01.2014	49 539	73 627	7 448	4 088	3 586
на 01.01.2015	64 764	91 784	7 646	4 362	3 670
на 01.01.2016	79 107	111 724	7 505	4 414	3 519

Примечание – Источник: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/MainIndices.xls>

Будущее за национальной платежной системой, т.к. она обеспечивает независимость в проведении расчетов. При этом, скорее всего, будет продолжено сотрудничество Белкарт с международными платежными системами или платежными системами ведущих стран в части выпуска совместных продуктов (аналогичных Белкарт–Премиум–Maestro) для обеспечения держателям платежных карт возможности осуществления расчетов за пределами нашей страны.