

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО РОЗНИЧНЫМ ПЛАТЕЖАМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

Л.С. Бенюх, И.С. Котковец, 3 курс

*Научный руководитель – Т.В. Новик, старший преподаватель
Полесский государственный университет*

Одной из основных функций банков является осуществление расчётов и организация платёжного оборота в масштабах всего народного хозяйства. Основу безналичного денежного оборота составляют безналичные расчёты, представляющие собой неотъемлемый элемент жизни современного общества. Их сущность состоит в том, что они осуществляются при помощи банковских операций, используемых для замещения наличных денег.

Развитие безналичных расчётов не только отражает, но и во многом определяет уровень рыночных преобразований, стабильность национальной экономики, динамику хозяйственных процессов в нашей стране.

Государство постоянно расширяет сферу применения безналичных расчётов. На их долю приходится большая часть всего денежного оборота. Безналичным путём производятся расчёты между предприятиями и организациями, между организациями и их вышестоящими органами, с финансово-кредитной системой. В настоящее время сокращается сфера применения наличных денег для расчётов с населением [1, с.53].

На сегодняшний день расширение сферы использования безналичных расчётов является одной из ключевых государственных задач Республики Беларусь. Самым динамично развивающимся инструментом для осуществления безналичных расчётов на данном этапе является банковская платёжная карточка. В соответствии со ст. 273 Банковского кодекса Республики Беларусь, банковская платёжная карточка – платёжный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счёту, счётам по учёту банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь [2, ст. 273].

Необходимость развития расчетов с использованием банковских карточек, являющихся основным инструментом безналичных расчетов населения, обусловлена тем, что они обеспечивают экономии издержек обращения, дают государству возможность контролировать и регулировать денежные потоки, а банкам – возможность использовать денежные средства, хранящиеся на счетах, в качестве ресурсов для кредитования экономики.

На сегодняшний день 23 банка Республики Беларусь эмитируют банковские платёжные карточки внутренних и международных платёжных систем. В обращение выпускаются карточки внутренней платёжной системы БЕЛКАРТ, международных платёжных систем VISA и MasterCard, кобейджинговые карточки БЕЛКАРТ/Maestro. Наличие внутренней платёжной системы является отличительной особенностью карточного рынка Республики Беларусь. Эквайринг по операциям с карточками указанных платёжных систем осуществляют 8 банков. Дополнительно

ОАО "БПС–Сбербанк" осуществляет эквайринг по операциям с карточками платежной системы American Express, ОАО "Белгазпромбанк" – по операциям с карточками платежной системы UnionPay.

Если же рассматривать общее количество эмитированных банковских платёжных карточек, то следует отметить, что количество выпущенных платёжных карточек с 2013 г. по 2014 г. увеличилось на 13,2%, а с 2014 г. по 2015 г. – на 4,6%.

Количество банковских платёжных карточек, находящихся в обращении, по состоянию на 1 января 2016 г. составило 12,4 млн. единиц, из них карточек внутренней платёжной системы БЕЛКАРТ – 5,1 млн. единиц, или 41,6% от общего количества карточек, карточек международных платёжных систем – 7,0 млн. единиц, в том числе карточек международной платёжной системы VISA – 5,2 млн. единиц, или 42,3% от общего количества карточек, MasterCard – 1,8 млн. единиц, или 15,3% от общего количества карточек.

Предыдущий год можно смело назвать годом кобрендинговых и бесконтактных технологий. В 2014 г. стартовал совместный проект платёжных систем БЕЛКАРТ и MasterCard, предусматривающий возможность эмиссии кобейджинговых карточек БЕЛКАРТ–Maestro. Данные карточки предоставляют их держателям возможность совершения операций как на территории Республики Беларусь, так и за её пределами, в том числе при оплате покупок в интернет–магазинах. Кобейджинговые карточки оснащены не только магнитной полосой, но и чипом, что снижает риск несанкционированного доступа к счету держателя карточки. На 1 января 2015 года в обращении на территории Республики Беларусь находилось около 109 тыс. таких карточек, что составляет 0,8% от общей эмиссии в стране (на 1 января 2016 года – 210 тыс.). Увеличение количества карточек в обращении влечет за собой рост объема операций, совершаемых с их помощью. В целом за 2015 год на территории Республики Беларусь было осуществлено 941,9 млн операций с использованием банковских платёжных карточек. В сравнении с 2013 годом, когда было осуществлено 737,8 млн операций, можно зафиксировать рост количества операций на 27,7%. За 2014 год количество операций с использованием банковских платёжных карточек составляло 827,0 млн.

Достигнутый уровень эмиссии карточек и количество операций с их использованием свидетельствует о значительной степени охвата населения республики банковским обслуживанием. Результатом повышения доверия населения к указанному инструменту является стабильный рост доли безналичных операций с использованием карточек.

В результате значительных инвестиций белорусских банков в развитие системы расчетов с использованием платёжных карточек формируется техническая инфраструктура по их обслуживанию. В Республике Беларусь проводится работа по развитию сети устройств самообслуживания (банкоматы, инфокиоски), с использованием которых держатели карточек могут получать наличные денежные средства, оплачивать коммунальные услуги, осуществлять иные операции.

В целом за исследуемый период 2013–2015 гг. количество банкоматов в стране возросло. На конец 2013 года их насчитывалось 4 088 штук. Наиболее значительное увеличение наблюдалось в 2014 году – на 6,7%, и на начало 2016 года было установлено 4414 банкомата.

На 01.01.2016 года количество инфокиосков составило 3519 штук, что на 151 инфокиоск меньше, чем на 01.01.2015 года. В течение двух последних лет количество инфокиосков снижается. Это обусловлено оптимизацией банками сети инфокиосков (изъятие старых моделей, которые будут заменены).

Ключевыми направлениями развития системы безналичных расчётов по розничным платежам в 2016–2010 годах будут являться увеличение доли безналичных расчётов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты.

Развитие безналичных расчётов по розничным платежам с использованием карточек требует качественного преобразования эмиссионного рынка Республики Беларусь, предусматривающего:

- увеличение количества кобрендинговых карточек, совмещающих банковскую и дисконтную карточки. Их привлекательность для клиентов банка заключается в получении дополнительных бонусов и скидок, для банков – в увеличении клиентской базы и объёма безналичных платежей;
- расширение линейки кредитных и дебетовых карточек, в том числе для конкретных категорий клиентов (школьники, студенты, лица, получающие регулярное государственное денежное пособие, и т.п.) [3].

Таким образом, современное состояние рынка банковских платежных карточек в Беларуси можно охарактеризовать как развивающееся достаточно быстрыми и уверенными темпами. Развивается программно–техническая инфраструктура для проведения операций с использованием банковских платежных карточек, достигнуты определенные успехи в области эмиссии карточек.

Список использованных источников

1. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / В.И. Тарасов. – Минск: Мисанта, 2012. – 375 с.
2. Банковский Кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441–З (с посл. изм. и доп.)// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2015. – Дата доступа: 15.03.2016.
3. Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 2 марта 2016 г., № 108 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа: 16.03.2016.