

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

М.А. Ермаков, магистрант 2 курс

Научный руководитель – Л.В. Федосенко, к.э.н., доцент

Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины

В настоящее время банковские платежные карточки выступают основным инструментом безналичных расчетов и все более активно вытесняют привычные наличные деньги. Та особенность, что на карте содержится определенная информация, необходимая для доступа к банковскому счету, проведения расчетов за товары и услуги, а также снятия наличных денег, позволяет пластиковой карте служить простым и прогрессивным средством в организации безналичных расчетов.

По данным Национального банка РБ, в 2015 году количество банковских карточек в Беларуси увеличилось на 3,3% по сравнению с 2014 годом и составило 12,75 млн. штук.

В наибольшей степени увеличилось количество карточек системы VISA: на 6,6% — до 5,56 млн. штук.

Данная система по итогам прошлого года оказалась лидером и по количеству выпущенных карт. На втором месте находится белорусская национальная платежная система БелКарт, количество карточек которой в 2015 году снизилось на 0,2% по сравнению с 2014 годом и составило на 1

января 2016 года 5,12 млн. штук. Однако в 2015 году почти в 2 раза увеличилась численность карточек БелКарт/Maestro, позволяющих рассчитываться и за рубежом, – до 210,7 тыс. штук. Этот рост намного перекрыл сокращение выпуска карточек БелКарт для внутреннего использования.

Снизилось, на 1,4%, и количество карточек системы MasterCard – до 1,86 млн. штук.

Кроме роста общего количества карточек, в 2015 году значительно увеличилось и число операций, которые совершались физическими лицами с их помощью. Так, число безналичных операций выросло по сравнению с 2014 годом на 20,8% и достигло 719,5 млн. штук. А объем безналичных операций по карточкам увеличился и того больше: на 39% – до 109,2 трлн. белорусских рублей.

В то же время, количество наличных операций, совершаемых с помощью банковских карточек, то есть операций по снятию и внесению денежных средств на карточки, снизилось в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 3,8% (до 222,4 млн штук). Сумма подобных операций увеличилась, но всего на 4,6% и достигла 235,7 трлн. белорусских рублей.

Она осталась выше суммы безналичных операций, то есть многие люди все же используют карточки только для получения с их помощью наличных денег в банкоматах. Но доля наличных операций в общей сумме операций постоянно снижается. По итогам 2015 года она составила 68,3% против 74,1% в 2014 году. Доля количества наличных операций снижается еще быстрее. В 2014 году она составляла 28%, а в 2015 году – 23,6%.

В 2014 году стартовал совместный проект платежных систем БЕЛКАРТ и MasterCard, предусматривающий эмиссию кобейджинговых карточек БЕЛКАРТ–Maestro. Данные карточки предоставляют их держателям возможность совершения операций как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами, в том числе при оплате покупок в интернет–магазинах. На 1 октября 2015 г. в обращении находилось около 180 тыс. таких карточек, что составляет 1,4 процента от общей эмиссии карточек в стране, или 3,5 процента от общей эмиссии карточек платежной системы БЕЛКАРТ.

На 1 октября 2015 г. в Республике Беларусь выпущено в обращение 3021 тыс. карточек с микропроцессором стандарта EMV и 346 тыс. бесконтактных карточек.

Банки уделяют большое внимание развитию инфраструктуры приема карточек с микропроцессором стандарта EMV и бесконтактных карточек. В настоящее время данная инфраструктура расширяется за счет увеличения количества организаций торговли (сервиса), принимающих карточки к оплате, и установленных в них платежных терминалов. Количество карточек на один платежный терминал в организациях торговли (сервиса) имеет тенденцию к снижению (в начале 2014 года данный показатель составил 160 карточек на один платежный терминал, на 1 октября 2015 г. – 123 карточки на один платежный терминал), что свидетельствует об улучшении условий обслуживания держателей карточек[1].

Перспективы развития платежных карточек в стране, а также расчетов с использованием банковских пластиковых карточек нашли отражение в стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы:

1) Создание и внедрение единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия – активное развитие цифровых технологий в финансовой сфере Республики Беларусь ставит перед банками задачу предоставления надежных и эффективных продуктов и услуг, обеспечивающих высокий уровень безопасности. В настоящее время существуют различные способы применения биометрических систем идентификации (например, при снятии наличных денежных средств в банкоматах, удостоверении личности при контактах с банком по телефону, аутентификации при входе в банковское мобильное приложение, взаимодействии с банком через глобальную компьютерную сеть Интернет).

В целях противодействия мошенничеству в области осуществления электронных платежей необходимо продолжить развитие единого информационного ресурса, обеспечивающего обмен информацией между банками, Министерством внутренних дел Республики Беларусь и организациями.

2) Развитие бесконтактных технологий – современная экономика отличается эффективностью, надежностью и скоростью выполнения операций. Бесконтактные технологии позволяют осуществлять платежи дистанционно, без непосредственного взаимодействия терминала в организации торговли (сервиса) и платежного инструмента, что существенно ускоряет проведение безналичных расчетов. В Республике Беларусь банки осуществляют эмиссию бесконтактных карточек, однако их доля в общем объеме эмиссии является незначительной.

Основными целями развития бесконтактных технологий в Республике Беларусь являются:

- 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 объема 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.)[2].

Таким образом для реализации указанных целей необходимо:

- повысить качество услуг, предоставляемых финансовыми организациями населению, и расчетного обслуживания организаций торговли (сервиса), в том числе за счет внедрения новых технологий;
- развивать программно–техническую инфраструктуру осуществления розничных платежей в безналичной форме, в том числе путем повсеместного оснащения организаций торговли (сервиса) платежными терминалами;
- увеличение объема эмиссии бесконтактных карточек;
- увеличение количества платежных терминалов с функцией приема бесконтактных карточек в организациях торговли (сервиса);
- обеспечение эмиссии бесконтактных карточек платежной системы БЕЛКАРТ.

Список использованных источников

1. Количество банковских карточек в Республике Беларусь Итоги 2016 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://select.by/content/view/10708/891>. – Дата доступа: 12.03.2016.
2. Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 2 марта. 2016 г., № 108 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. — Дата доступа: 12.03.2016.