

РАЗВИТИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А.В. Ребизина, 2 курс

*Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

В связи с совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения.

Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачётов взаимных требований [2]. Для осуществления безналичных розничных платежей в качестве платежного инструмента населением наиболее активно используются банковские платежные карточки.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь для осуществления эмиссии платежных карточек банки (за исключением Национального банка) должны иметь лицензионные полномочия на осуществление банковской деятельности, предусматривающие право на выпуск в обращение карточек, осуществление расчетного (кассового) обслуживания физических и юридических лиц. Для совершения операций с использованием карточек держателю карточки в банке-эмитенте открывается расчетный (текущий) счет либо счет по учету кредитов [1].

Среднесрочная стратегия развития платежной системы Республики Беларусь была определена в Концепции развития платежной системы на 2016-2020 год с учетом прогрессивного мирового опыта и реализации задач дальнейшего повышения ее эффективности, надежности и безопасности.

Динамика операций с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь представлена в таблице 1.

Таблица 1. – Динамика операций с использованием банковских платежных карточек, совершенных на территории Республики Беларусь за период 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020
Объем операций с использованием банковских платежных карточек, тыс. рублей	59 602 977,3	72 795 679,0	87 126 865,4
в том числе:			
по получению наличных денежных средств, тыс. рублей	29 862 829,8	32 803 421,8	34 671 587,5
доля наличных операций в общем объеме операций с использованием банковских платежных карточек, %	50,1	45,1	39,8
по оплате товаров (работ, услуг), прочих безналичных операций, тыс. рублей	29 740 147,5	39 992 247,2	52 455 278,0
доля безналичных операций в общем объеме операций с использованием банковских платежных карточек, %	49,9	54,9	60,2

Примечание – Источник: [4].

Данные таблицы позволяют сделать вывод о том, что объем операций с использованием банковских платежных карточек за 2020 в сравнении с 2018 увеличился на 27 523 888,1 рублей, что говорит о положительной тенденции в данном направлении, так как одной из целей Национального Банка Республики Беларусь является увеличение доли безналичного денежного оборота.

Эмиссия карточек осуществляется 23 банками Республики Беларусь, эквайринг по операциям с использованием карточек обеспечивают 8 банков. Банками эмитируются карточки внутренней платежной системы *БелКарм*, международных платежных систем *VISA*, *MasterCard*, кобейджинговые карточки *БелКарм /Maestro*, *Union Pay*.

Проанализируем данные о динамике эмиссии банковских платежных карточек в Республике Беларусь за период 2018-2020 гг.

Таблица 2. – Количество банковских платежных карточек в Республике Беларусь за 2018-2021 гг., тыс.ед.

Дата	Белкарт	Белкарт/ Maestro	Visa	MasterCard	Union Pay	Всего
на 01.01.2018	4 806,1	868,5	4 635,8	3 544,5	0	13 854,9
на 01.01.2019	4 299,4	1 235,5	4 745,9	4 730,9	0	15 011,7
на 01.01.2020	3 464,1	1 699,6	5 120,3	5 241,5	2,5	15 528,0
на 01.01.2021	2 571,2	1 878,8	5 435,6	5 557,8	3,1	15 446,5

Примечание – Источник: [5].

Данные таблицы 2 свидетельствуют о росте количества банковских платежных карточек в Республике Беларусь за рассматриваемый период на 1591,6 тыс. ед.

Наибольшую долю занимают карточки платежной системы *MasterCard*, так их количество за анализируемый период увеличилось на 2013,3 тыс.ед. Наименьшую долю занимают кобейджинговые карточки *БелКарм/Maestro*, однако они демонстрируют наибольший прирост эмиссии - их количество за четыре года увеличилось на 1010,3 тыс. ед. Устойчивое снижение показывают банковские карточки платежной системы *БелКарм*, так за 2018-2021 гг. их количество снизилось на 2234,9 тыс. ед.

Снижение доли рынка национальной платежной системы *БелКарм* обусловлено оптимизацией банками-эмитентами *БелКарм* своего бизнес-портфеля и вывод из оборота карточек *БелКарм*, которые клиенты не использовали длительное время. Также основной причиной является большой спрос на международные карточки такие как *БелКарм/Maestro* и *MasterCard*.

Рассматривая проблемы развития национальной платежной системы *БелКарм*, следует отметить следующие пути их решения:

- 1) расширение бонусных программ и программ лояльности, нацеленных на повышение заинтересованности клиентов в расчётах с использованием банковских платёжных карточек;
- 2) обеспечение высокой степени безопасности во избежание мошенничества.

Таким образом, для того чтобы обеспечить развитие национальной системы на основе платежных карточек нужно усилить безопасность совершения операций, повысить доверие клиентов к национальным банковским карточкам, а также расширить линейку карточных продуктов, поддерживающих высокий уровень лояльности клиентов.

Список использованных источников

1. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь, 18 января 2013 г., № 34 в ред. постанов. Правления Нац. банка от 18 мая 2020 г. № 155 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
2. Безналичные расчеты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://economics.studio/kreditovanie/beznalichnyie-raschetyi-38692.html>. – Дата доступа: 22.03.2021.
3. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес: учеб. пособие/ С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – Минск: Выш. шк., 2016. – 304 с.
4. Операции с использованием банковских платежных карточек, совершенные на территории Республики Беларусь//Статистический бюллетень №1 (259) [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – 2021. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_1.pdf – Дата доступа: 26.03.2021.

5. Рынок банковских платежных карточек [Электронный ресурс]. – Белорусское телеграфное агентство. – Режим доступа: <https://www.belta.by/infographica/view/rynok-bankovskih-platezhnyh-kartochek-23745/> – Дата доступа: 26.03.2021.