

УДК 336.717.18

**ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И QR-ПЛАТЕЖЕЙ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ (СЕРВИС «КРОК»)**

К.В. Якимченко, Э.Д. Хомчиц, 3 курс

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

Полесский государственный университет

В условиях санкционного давления и необходимости обеспечения технологического суверенитета развитие национальных платежных систем становится стратегическим приоритетом для Республики Беларусь. Ключевым проектом в этой сфере выступает сервис «КРОК» – это национальный сервис безналичных мгновенных QR-платежей физических лиц в пользу юридических лиц для оплаты товаров (работ, услуг), созданный на базе системы мгновенных платежей и платежной системы в ЕРИП. Благодаря данному сервису платеж занимает считанные секунды. Сервис

«КРОК» доступен круглосуточно в режиме 24/7 и работает без использования банковских платежных карточек.

Правовой основой внедрения сервиса «КРОК» является постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 января 2026 г. № 13, которым утверждена новая редакция Правил системы мгновенных платежей. Документом установлен поэтапный график подключения банков к сервису. До 1 июля 2026 г. банки, входящие в группу значимости I перечня системно значимых банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, обязаны обеспечить для своих клиентов возможность проведения внутристрановых мгновенных платежей в пользу юридических лиц для оплаты товаров (работ, услуг) с использованием сервиса «КРОК». До 1 декабря 2026 г. к сервису должны подключиться остальные банки.

Ключевым преимуществом сервиса «КРОК» является его экономическая эффективность для бизнеса. Новой редакцией Правил СМП установлен максимальный размер вознаграждения, уплачиваемого юридическим лицом банку-получателю, – он не может превышать 0,8% от суммы осуществленного платежа [1]. Для сравнения: стоимость классического эквайринга составляет порядка 1,5%, а в национальных системах ЕРИП и «Оплати» – 0,5% [2].

Таким образом, сервис «КРОК» занимает промежуточное положение по стоимости, при этом обеспечивая мгновенное зачисление средств и круглосуточную доступность.

По данным Национального банка Республики Беларусь на 1 января 2026 года, доля безналичных платежей в розничном товарообороте страны достигла 64,2 процента, что на 3,4 процентных пункта выше показателя 2024 года. Количество банковских платежных карт в обращении превысило 20 миллионов. При этом эмиссия карточек «Белкарт» выросла на 12 процентов за 2025 год, а количество пользователей мобильного приложения «Белкарт Pay» увеличилось почти на 25 процентов за тот же период. Количество поставщиков платежных услуг достигло 111 организаций, что на 24 больше, чем годом ранее. Особого внимания заслуживает динамика системы мгновенных платежей: объем транзакций за 2025 год составил 15 миллиардов рублей, что на 35 процентов превышает показатель 2024 года [3].

Национальным банком Республики Беларусь на 2026 год установлен ряд целевых показателей, непосредственно связанных с развитием платежной системы. Указом Президента Республики Беларусь от 3 ноября 2025 года № 386 определено, что рост потребительских цен не должен превышать 7 процентов, международные резервные активы должны составлять не менее 9,2 миллиарда долларов, доля проблемных кредитов в активах – не более 10 процентов, коэффициент доступности автоматизированной системы участников платежного рынка – не менее 99,8 процента, а рост объема инвестиционного финансирования – не менее 13 процентов.

Развитие сервиса «КРОК» включает три основных направления. Во-первых, объединение разрозненных платежных QR-сервисов в единую бесшовную экосистему, где платеж проходит мгновенно и безопасно независимо от того, через какой банк или приложение он совершается. Во-вторых, интеграцию белорусской системы с российской для осуществления трансграничных расчетов на территории обеих стран. В-третьих, распространение QR-платежей на индивидуальных предпринимателей, что позволит им принимать безналичные платежи без использования эквайрингового и кассового оборудования [4].

Несмотря на технологическую готовность сервиса, его успешное масштабирование сталкивается с рядом проблем:

1. Согласно исследованию MASMI Research Group (международная исследовательская компания), проведенному в 2026 году, банковская карта остается наиболее предпочтительным инструментом оплаты, поскольку потребители считают ее наиболее удобным и безопасным средством платежа.

2. Тридцать семь процентов опрошенных отметили, что торговые точки редко предлагают оплату по QR-коду, а 29 процентов респондентов никогда не пользовались данным способом оплаты.

3. Девять процентов потребителей не пользуются QR-оплатой из-за отсутствия кэшбэка. Для сравнения, в российской практике применение скидок в размере 2 процентов позволило довести долю таких платежей до 40-45 процентов.

4. Существующие pay-сервисы (Apple Pay, Белкарт Pay) удобнее для конечного пользователя, чем оплата по QR-коду [5].

Таким образом сервис «КРОК» является значимым этапом цифровизации платежной системы Беларуси. Расчеты показывают, что экономия для бизнеса при переходе на сервис достигает 60% транзакционных издержек. При текущей доле безналичных платежей 64,2% потенциал роста рынка сохраняется. Успех масштабирования зависит от подключения всех банков к 1 декабря 2026 года, развития инфраструктуры и внедрения стимулирующих механизмов для потребителей.

Список использованных источников

1. Национальный банк Республики Беларусь. Об утверждении новой редакции Правил системы мгновенных платежей в связи с внедрением сервиса «КРОК» [Электронный ресурс] : пресс-релиз от 24 февр. 2026 г. / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/21941>. – Дата доступа: 15.04.2026.
2. Головченко, Р. Доля безналичных платежей в Беларуси составляет более 60% [Электронный ресурс] / Р. Головченко // Белорусское телеграфное агентство (БЕЛТА). – 2025. – 4 дек. – Режим доступа: <https://belta.by/economics/view/golovchenko-dolja-beznalichnyh-platezhej-v-belarusi-sostavljaet-bolee-60-709541-2025/>. – Дата доступа: 15.04.2026.
3. Как продвигается внедрение цифрового белорусского рубля? Ответили в Нацбанке [Электронный ресурс] // Белорусское телеграфное агентство (БЕЛТА). – 2026. – 26 февр. – Режим доступа: <https://belta.by/economics/view/kak-prodvigaetsja-vnedrenie-tsifrovogo-belorusskogo-rublja-otvetili-v-natsbanke-766711-2026/>. – Дата доступа: 15.04.2026.
4. National Bank of the Republic of Belarus. Target Indicators of the Monetary Policy of the Republic of Belarus for 2026 [Electronic resource] / National Bank of the Republic of Belarus. – Mode of access: <https://www.nbrb.by/engl/legislation/cpdkr>. – Date of access: 15.04.2026.
5. Платежи без карт, криптокарты, новые международные переводы и электронные документы: что меняется для бизнеса [Электронный ресурс] : материалы онлайн-конф. «PayConf: Платежные решения для бизнеса» (20 февр. 2026 г.) / портал [Belretail.by](https://belretail.by). – 2026. – 12 марта. – Режим доступа: <https://belretail.by/article/payconf-platejinyie-resheniya-dlya-biznesa-2026>. – Дата доступа: 15.04.2026.