

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ***О.А.Теляк**Полесский государственный университет, fbd1@mail.ru*

Достаточно высокие и устойчивые темпы роста валового внутреннего продукта, повышение конкурентоспособности производства отечественных товаров и услуг как на внутреннем, так и на внешнем рынках и, как следствие, повышение жизненного уровня граждан Беларуси требуют более высокого уровня банковского обслуживания населения, адекватного задачам заключительного этапа периода перехода к социально ориентированной экономике. В том числе это касается формирования эффективной системы безналичных розничных платежей, которая поспособствует экономии общественных издержек за счет сокращения времени на оплату товаров и услуг населением страны на предприятиях торговли и сервиса, затрат на организацию налично-денежного оборота.

Как показывает мировой опыт, развитие системы безналичных розничных платежей является одним из важнейших направлений банковского бизнеса на данном этапе. За последние годы в Беларуси принят ряд мер по созданию условий для развития электронных платежных инструментов, таких как банковские пластиковые карточки и электронные деньги. Правлением Национального банка Республики Беларусь приняты соответствующие нормативные правовые акты в области регулирования операций с указанными платежными инструментами. Законодательно закреплена цель обеспечения к 2011 году доли безналичных расчетов при совершении розничных платежей до 30%.

Основным платежным инструментом в сфере безналичных расчетов по розничным платежам является банковская пластиковая карточка. Сегодня в республике могут совершаться операции с банковскими пластиковыми карточками, эмитированными как белорусскими банками, так и банками-нерезидентами. Наиболее распространенными в республике являются карточки международных систем расчетов VISA и MasterCard.

За истекший 2007 год продолжалось развитие системы безналичных расчетов с использованием платежных карт. К началу 2008 года в обращении находилось 4,8 млн. карточек международных и внутренних систем расчетов (прирост за год 24%), при чем на банковские пластиковые карточки международных систем расчетов пришлось более 90%. Количество функционирующих банкоматов достигло 2026 единиц (прирост за год 31%), инфокиосков – 1360 единиц (прирост за год 39%), платежных терминалов в организациях торговли и сервиса – 9205 единиц (прирост за год 52%). Официально отмечено стремление дальнейшего развития национальной системы безналичных расчетов на основе электронных платежных инструментов с увеличением доли безналичных расчетов в розничном платежном обороте.

Наиболее развивающимся направлением в настоящее время является перевод на безналичные расчеты с использованием банковских пластиковых карточек операций оплаты населением различных видов услуг. Банками уже обеспечен прием через банкоматы, инфокиоски, платежные терминалы платежей за коммунальные услуги, услуги мобильной и электрической связи, услуги Интернет-провайдеров, телевизионных каналов и т.д. Спектр услуг, оказываемых клиентам значительно расширяется. Однако пока не решена проблема обеспечения держателей карточек надлежащей инфраструктурой обслуживания в части проведения безналичных платежей на предприятиях торговли и сервиса. Уровень развития инфраструктуры, необходимой для проведения операций с использованием банковских пластиковых карточек, можно охарактеризовать следующими показателями, принятыми в международной практике. Согласно данным показателям в среднем на 1 банкомат должно приходиться 2600 карточек, на 1 платежный терминал – 160 карточек. По состоянию на 01.01.2008 в Республике Беларусь на 1 банкомат приходится 2381 банковская пластиковая карточка, что практически соответствует международному показателю, а на один терминал, установленный на предприятии торговли и сервиса приходится 524 карточки, что значительно превышает рекомендуемый средний показатель.

Необходимо отметить, что активный рост эмиссии карточек в республике за счет реализации так называемых «зарплатных проектов» себя практически исчерпал, на данный момент назрела необходимость позиционирования данного вида продукта на новых сегментах рынка, наиболее крупными из которых являются такие слои населения, как студенты и пенсионеры. Кроме того не получили достаточного распространения

кредитные карточки (6,8% от общего количества банковских пластиковых карточек по состоянию на 01.01.2008, при том, что общемировая практика показывает, что каждая кредитная карточка способна ежегодно приносить более 50 евро), относительно слабо внедряются новые виды услуг.

Таким образом, для совершенствования и динамичного развития системы розничных платежей можно предложить следующие мероприятия:

- Нарастить объемы эмиссии чиповых EMV-карточек;
- Уделить внимание распространению кредитных банковских карточек;
- Совершенствовать и оптимизировать программно-техническую инфраструктуру розничных безналичных расчетов в целом;
- Более активно проводить маркетинговые мероприятия, стимулирующие использование банковских пластиковых карточек их владельцами;
- Развивать новые виды услуг;
- Вводить системы стимулирования, внедрять ко-брендинговые программы и программы лояльности и др.

В целом можно констатировать, что отечественный рынок обладает значительным потенциалом роста, а проблема увеличения доли безналичных расчетов требует скоординированной работы Национального банка, банков, органов государственного управления и предприятий торговли и сервиса на основе использования накопленного мирового опыта.