

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Стефанович Людмила Иосифовна, д.э.н., доцент,
Национальный банк Республики Беларусь, L.Stefanovich@nbrb.by

Аннотация: в статье представлены основные направления регулирования системы безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь, планы Правительства и Национального банка, направленные на увеличение доли безналичных расчетов.

Ключевые слова: банки, банковские платежные карточки, безналичные расчеты по розничным платежам, платежные терминалы.

На протяжении последнего десятилетия банковские платежные карточки (карточки) прочно вошли в нашу жизнь, и в банковском деле карточный бизнес занял лидирующие позиции. С одной стороны, развитие карточной сферы оказывает непосредственное влияние на состояние банковской системы, поскольку объемы ресурсной базы банков напрямую зависят от денежных средств, размещенных на счетах клиентов, к которым выданы платежные карточки. С другой стороны, карточки являются основой развития системы безналичных розничных платежей в стране, что способствует сокращению наличного денежного обращения, снижению доли "теневой" экономики, повышению прозрачности финансовых операций субъектов хозяйствования и граждан.

Развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь уделяется серьезное внимание на уровне государства. Уже реализован ряд общегосударственных и региональных программ по безналичным расчетам. Вместе с тем значимость данного направления особенно актуально в настоящее время, в связи с чем Советом Министров и Национальным банком Республики Беларусь в 2013 году принят План совместных действий органов государственного управления и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013 – 2015 годы [1]. Основной целью плана обозначено увеличение доли безналичных расчетов по розничным платежам и определены показатели развития безналичных розничных платежей, такие как: доведение доли безналичного денежного оборота в розничном товарообороте и объеме платных услуг населению к 1 января 2016 г. до 50 процентов и снижение нагрузки на платежный терминал для проведения безналичных расчетов в сфере розничной торговли и услуг до 160 карточек на 1 платежный терминал.

Для достижения поставленной цели Правительством и Национальным банком Беларуси сформулировано решение следующих задач:

– предоставление потребителю права выбора формы оплаты товаров, работ, услуг;

- обеспечение условий для осуществления расчетов преимущественно в безналичной форме;
- стимулирование населения и организаций торговли и сервиса к расчетам за товары, работы, услуги в безналичной форме;
- повышение качества предоставления банковских услуг населению и расчетного обслуживания организаций торговли и сервиса, в том числе за счет внедрения новых технологий;
- развитие программно–технической инфраструктуры для осуществления розничных платежей в безналичной форме, а также обеспечение ее безопасности, надежности и непрерывности функционирования в режиме ”24 часа в сутки: 7 дней в неделю: 365 дней в году“;

Концептуальные подходы Плана направлены на стимулирование активного использования населением современных электронных платежных инструментов и средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания, осуществление расчетов посредством единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП), а также стимулирование организаций торговли и сервиса к приему оплаты за товары и услуги в безналичной форме.

Для координации деятельности по реализации Плана при Национальном банке Республики Беларусь создан Межведомственный координационный совет по развитию системы безналичных расчетов, а при Ассоциации белорусских банков организована работа Комитета по безналичным расчетам. В структуре центрального аппарата Национального банка создано структурное подразделение – управление по развитию банковских платежных карточек и электронных денег.

В период реализации Плана в республике принят ряд законодательных и нормативных правовых актов, действия которых направлены на развитие рынка карточек и безналичных розничных платежей:

1. В мае 2014 года внесены изменения в постановление Совета Министров и Национального банка от 06.07.2011 N 924/16 [2]), значительно расширяющее Перечень объектов торговли и сервиса где должны быть обязательно установлены платежные терминалы.

На основании нового дополненного Перечня юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны установить платежные терминалы в следующих объектах:

- Павильоны, киоски, магазины–склады, торговые объекты, расположенные в капитальных строениях (зданиях и сооружениях), за исключением относящихся к передвижным средствам розничной торговли, а также торговых объектов системы потребительской кооперации, расположенных в сельских населенных пунктах, в которых продажу товаров осуществляет один продавец.
- Объекты общественного питания, расположенные в капитальных строениях (зданиях и сооружениях), за исключением объектов, расположенных в учреждениях общего среднего образования, профессионально–технического образования.
- Объекты бытового обслуживания населения (за исключением объектов, расположенных в сельских населенных пунктах, с количеством работников, непосредственно оказывающих бытовые услуги, не более трех человек в одну смену, а также объектов бытового обслуживания населения с количеством работников, непосредственно оказывающих бытовые услуги, не более одного человека в смену).
 - Автомобильные стоянки.
 - Автозаправочные станции.
 - Кассы пассажирских терминалов, аэропортов, железнодорожных вокзалов и станций (при обслуживании более 250 пассажиров в сутки и наличии линий связи), кассовые залы станций метрополитена.
 - Пункты взимания дорожных сборов.
 - Пункты подключения абонентов сотовой подвижной электросвязи (при наличии в данном пункте кассового оборудования).
 - Объекты почтовой связи и электросвязи (отделения и пункты почтовой связи, сервисные центры, пункты коллективного пользования).
 - Аптеки.
 - Гостиницы, санатории, дома (базы) отдыха, оздоровительные центры (комплексы).
 - Игровые заведения.
 - Кассы (кассовые кабины) организаций, оказывающих платные медицинские, риэлтерские и туристические услуги.
 - Автомобили–такси.
 - Диагностические станции, осуществляющие технический осмотр транспортных средств.

Источник: [2]

В целях исключения одномоментного повышенного спроса на платежные терминалы предусмотрено поэтапное оснащение организаций торговли и сервиса ими в течение 2014–2017 годов.

Таким образом, за 3 года банкам и объектам торговли и сервиса необходимо будет установить более 150–170 тысяч терминалов. При этом терминалы с июля 2015 года в обязательном порядке должны принимать карточки с чипом, а также предусмотрена возможность использования бесконтактных технологий.

2. Особого внимания заслуживают сроки установки платежных терминалов в организациях торговли и сервиса. Для исключения случаев длительной процедуры установки терминального оборудования, Правлением Национального банка от 19 февраля 2014 г. № 92, банкам рекомендовано соблюдать следующие сроки:

- оснащение терминалами – в срок не более 1 месяца;
- ремонт платежных терминалов – в срок не более 14 календарных дней;
- замена терминала – в 3–дневный срок (во время ремонта).

Для реализации установленных сроков банками разработаны Регламенты удовлетворения заявок на оснащение платежными терминалами, предусматривающие этапность выполнения работ.

3. В рамках реализации мер по повышению безопасности операций с использованием карточек Правлением Национального банка принято постановление «О вопросах безопасного обращения банковских платежных карточек и функционирования программно–технической инфраструктуры» [3] об обязательном выпуске банками в обращение карточек с микропроцессором стандарта EMV. Постановлением предусматривается поэтапный переход на эмиссию карточек с микропроцессором в рамках международных платежных систем и национальной платежной системы:

с 1 июля 2015 г.:

выпуск в обращение банковских платежных карточек платежной системы БЕЛКАРТ, используемых на территории Республики Беларусь и за ее пределами, а также карточек международных платежных систем VISA и MasterCard с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV;

прием карточек с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV, а также регистрация операций с их использованием по технологии EMV, во вновь устанавливаемых платежных терминалах в организациях торговли (сервиса) и банкоматах;

с 1 января 2017 г.:

выпуск в обращение карточек платежной системы БЕЛКАРТ, используемых на территории Республики Беларусь, с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV;

прием карточек с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV, а также регистрация операций с их использованием по технологии EMV, во всех платежных терминалах в организациях торговли (сервиса) и банкоматах;

с 1 января 2022 г. на территории Республики Беларусь карточки без микропроцессора стандарта EMV, эмитированные банками, не используются.

4. В целях укрепления доверия держателей карточек к платежным карточкам и к банковской системе в целом Правлением Национального банка (постановление от 19 февраля 2014 г. № 92) рекомендовано банкам применять принцип ”нулевой“ ответственности клиентов при списании денежных средств без согласия держателей банковских платежных карточек с их счетов путем мошенничества. Банкам рекомендовано возмещать денежные средства в течение 30 дней со дня получения заявления клиента при проведении операций с использованием банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь и 60 дней при проведении операций за пределами Республики Беларусь.

5. В целях ограничения расчетов с использованием наличных денег подготовлен проект Указа Президента Республики Беларусь ”О некоторых вопросах развития безналичных расчетов“, которым предусмотрено установление предельного размера платежа наличными деньгами в размере 1000 базовых величин и другие нормы, способствующие развитию безналичных расчетов в стране.

Справочно в таблице представлены основные показатели рынка карточек и безналичных розничных платежей.

Таблица – Рынок карточек и безналичных розничных платежей в Республике Беларусь по состоянию на 01.07.2014.

Показатели	Количество
▪ Эмиссия банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь	осуществляют 23 банка из 31
▪ Количество выпущенных в обращение карточек, всего:	12,6 млн. единиц.
– карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ (количество и % от общего количества карточек)	5,5 млн. единиц(43 %)
– карточки международной платежной системы VISA	5,1 млн. единиц (40 %)
– карточки международной платежной системы MasterCard	2,1 млн. единиц (17 %)
▪ Виды карточек:	
– дебетовые	12,5 млн.
– кредитные	0,1 млн.
- личные (физические лица)	12,6 млн.
– корпоративные (юридические лица)	0,04 млн.
▪ Показатель количества карточек на 1 человека:	
– в целом по республике	1,3 единицы
– в г. Минске (столице)	2 карточки
▪ Показатель доли безналичных операций в общем объеме операций с использованием карточек:	
– по количеству	71 %
– по сумме	25 %
▪ Показатель количества карточек на 1 платежный терминал в организациях торговли, сервиса	160 карточек
▪ Доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте за 1 полугодие 2014 года	17,7 %

Источник: на основании данных Национального банка [4] и Национального статистического комитета Республики Беларусь [5]

В заключении следует отметить, что увеличение доли безналичных розничных платежей в стране зависит от ряда составляющих элементов, и прежде всего от наличия правового поля со стороны регулятора, предоставляющего широкие возможности банкам и субъектам хозяйствования эффективно работать на данном сегменте рынка.

Список использованных источников:

1. План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013 – 2015 годы и мероприятиях по его реализации: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь 1 апреля 2013 г., № 246/4 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

2. Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских платежных карточек при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр и выпуске в обращение кассового оборудования: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь 6 июля 2011 г., № 924/16 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2014.

3. О вопросах безопасности обращения банковских платежных карточек и функционирования объектов программно-технической инфраструктуры: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь 26 мая 2014 г., № 343 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2014.

4. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>

5. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>