

## ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Р.Г. Легоцкий, 2 курс*

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

*Полесский государственный университет*

Сегодня банковские карточки выступают ключевым элементом электронных банковских систем, все более активно вытесняя привычные наличные деньги. На современных карточках может содержаться значительный объем информации, поэтому они могут применяться не только для оплаты товаров и услуг и снятия наличных в банкоматах, но и использоваться для реализации дополнительных акционных программ и программ лояльности (системы скидок или премиальных баллов), различных идентификационных приложений и др.

Расчеты с использованием банковских карточек получили значительное распространение в мировой практике и уже достаточно широко используются в экономике Республики Беларусь.

С помощью платежной карточки можно выполнять различные операции, в зависимости от вида карточки, в силу чего они классифицируются по ряду параметров. Так, например, в зависимости от эмитента, карточки бывают банковские и частные; по механизму расчета карточки делятся на дебетовые и кредитовые; в зависимости от держателя карты, они подразделяются на основные и дополнительные и т.д.

Как форма осуществления платежей, расчеты на основе платежных карточек имеют значительные преимущества перед другими формами безналичных расчетов, и в первую очередь перед наличным денежным оборотом. Так, использование платежной карточки, в качестве средства платежа, существенно снижает издержки обращения на содержание и обслуживание наличных денег; увеличивает объем кредитных ресурсов банковской системы, способствует развитию кредитных отношений, так как во время списания с одного и зачисления на другой счет денежные средства временно оседают в банках и становятся кредитными ресурсами.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь, банковская платежная карточка является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Применительно к отечественным условиям система расчетов на основе использования населением платежных карточек формировалась в процессе реализации так называемых “зарплатных проектов” [1, с. 136].

На сегодняшний день из 31 банка, функционирующего на территории Республики Беларусь, 24 осуществляют эмиссию банковских платежных карточек внутренних и международных платежных систем.

Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении, по состоянию на 1 января 2015 г. составило 12,3 млн. ед., в том числе 5,2 млн. ед. карточек платежной системы БЕЛКАРТ; 7,1 млн. ед. – международных платежных систем VISA и MasterCard. По сравнению с данными на 1 января 2014 г., количество платежных карточек увеличилось на 0,5 млн. ед., что свидетельствует об активной работе банков Республики Беларусь на карточном рынке [2].

За 2014 год на территории Республики Беларусь осуществлено 827 031 158 операций с использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях на сумму 303 781 447 млн. рублей. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 72%, а в суммарном выражении – 25,9%.

Общее количество операций в иностранной валюте за 2014 год составило 5 709 111 операций на сумму 2 813 391 тыс. долларов США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек в иностранной валюте составил 17,9%, а в суммарном выражении – 17,0% [3].

Сфера применения платежных карточек постоянно расширяется, и в будущем эта тенденция будет сохраняться. Актуальной проблемой является применение адекватных механизмов и методов защиты как непосредственных расчетов (в режиме off-line), так и расчетов с использованием платежных карточек в Интернете.

Одним из направлений работы с карточками является совместная разработка и реализация банком с организациями торговли и сервиса программ предоставления скидок покупателям, оплачивающим товары с использованием карточек. Совместная реализация подобных программ позволит стимулировать использование карточек для осуществления безналичных платежей, а держателю карточки даст возможность получить дополнительный доход.

Так, например, 1,5%-я скидка на оплату товаров и услуг равнозначна начислению 18% годовых за хранение аналогичной суммы на карт-счете. Следовательно, при среднемесячном условном доходе гражданина в один миллион белорусских рублей скидка в 1,5% от использования данной суммы безналичным путем в организациях торговли и сервиса принесет ему доход за месяц в размере 15 тысяч белорусских рублей.

Таким образом, сфера операции с использованием банковских платежных карточек является постоянно растущей и динамично развивающейся, а также имеет множество направлений для совершенствования и привлечения новых клиентов.

#### **Список использованных источников**

1. Лемешевский, И.М. Деньги, кредит, банки. Общая теория и современная практика: курс лекций для студентов экономических специальностей вузов / И.М. Лемешевский. - Минск: ФУАинформ, 2014. - 736 с.
2. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/> – Дата доступа: 14.03.2015.
3. Бюллетень банковской статистики № 12 (186) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2014\\_12.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2014_12.pdf) – Дата доступа: 14.03.2015.