

**РАСШИРЕНИЕ СФЕРЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ  
ПО РОЗНИЧНЫМ ПЛАТЕЖАМ  
Ж.М. Островецкая**

Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Могилевской области,  
J.Ostroveckaya@nbrb.by

Денежный оборот непрерывно связан со всеми социально – экономическими процессами, происходящими в стране. Эффективная организация и обеспечение его устойчивости являются целевыми ориентирами денежно – кредитной политики любого государства. Наибольший удельный вес в структуре денежного оборота приходится на безналичный денежный оборот, который является прозрачным и регулируемым. Использование различных инструментов безналичных перечислений позволяет сократить наличный денежный оборот и расширить сферу платежей в безналичном порядке. Обслуживание потребительских сделок в безналичной форме, осуществляется в основном с использованием банковских пластиковых карточек. В современном мире банковская пластиковая карточка является одним из самых востребованных платежных инструментов, она ускоряет движение стоимости, облегчает учет, а, следовательно, возможность контроля, способствует росту налогооблагаемой базы, уменьшению роли теневой экономики. Массовое использование безналичных расчетов на основе пластиковых карточек обеспечивает:

–дополнительное привлечение средств населения в банки, что способствует увеличению ресурсов банковской системы, является источником дополнительной прибыли и инвестиционного потенциала экономики государства;

–увеличение масштабов потребительского кредитования населения;

–оптимальное сочетание функций обращения и сбережения;

–ритмизацию спроса средств на потребление и в стабильном во времени росте остатков средств на карт–счетах;

–оптимизацию обращения наличных денег и вкладов, делая структуру денежных агрегатов более стабильной. Поскольку отношение наличных средств к депозитам уменьшается, денежный мультипликатор увеличивается, но при этом наличной эмиссии денег не осуществляется. Снижается спрос и затраты на наличные деньги и, в определенной степени, снижается потребность в дополнительной денежной эмиссии. [1]

Расширение безналичных расчетов на основе пластиковых карточек обеспечивает дополнительную устойчивость национальной денежной единицы и экономическую стабильность государства в целом.

В Республике Беларусь эмиссию банковских пластиковых карточек внутренних, международных и внутренних частных платежных систем осуществляет 23 банка: ОАО ”Белагропромбанк“; ОАО”БПС–Сбербанк“; ОАО”АСБ Беларусбанк“; ОАО ”Белинвестбанк“; ”Приорбанк“ ОАО; ОАО ”БанкБелВЭБ“; ОАО”Паритетбанк“; ОАО ”БНБ–Банк“;ОАО”Белгазпромбанк“; ЗАО”РРБ–Банк“; ЗАО ”МТБанк“; ОАО”Технобанк “; ”Франсабанк“ ОАО; ЗАО ”Трастбанк“; ЗАО ”Банк ВТБ“ (Беларусь); ЗАО ”Альфа–Банк“;ОАО ”Банк Москва–Минск“; ЗАО ”Дельта Банк“; ЗАО ”Кредэкс–банк“; ОАО ”ХКБанк“; ЗАО ”БТА Банк“; ЗАО ”БелСвиссБанк“; ЗАО ”АКБ ”БЕЛПРОСБАНК “.

Количество банковских пластиковых карточек, находящихся в обращении 1 января 2012 года составило 9 863,3 тыс., в том числе 4 381,7 тыс. карточек системы ”БелКарт“, 5 481,6 тыс. карточек международных платежных систем, 2 карточки внутренней частной платежной системы.

Развитию системы безналичных расчетов, минимизации роста эмиссии наличных денег и увеличению розничного товарооборота, полученного безналичным путем с помощью банковских пластиковых карточек, способствует расширение и эффективное использование технической инфраструктуры, обеспечивающей использование пластиковых карточек, а также применение средств удаленного доступа. В Республике Беларусь установлено 3 317 банкоматов, 3 191 инфокиоск и 80 импринтеров, 25 747 организаций торговли (сервиса) оснащены 40 729 платежными терминалами. [2,с.8–11]

В целях увеличения доли безналичных расчетов при совершении розничных платежей и популяризации среди населения банковских пластиковых карточек, представляется необходимым реализация комплекса мероприятий, направленных на:

–дальнейшее развитие программно–технической инфраструктуры для проведения операций с использованием БПК;

–качественно новый уровень работы по дальнейшему вовлечению населения страны в сферу безналичных расчетов при активном участии всех заинтересованных – банков, организаций торговли и сервиса, органов государственного управления;

–последовательную и весомую государственную поддержку данного направления, в том числе за счет создания и развития системы мероприятий по стимулированию использования населением банковских пластиковых карточек в безналичных расчетах, регулярного проведения широкомасштабных социальных рекламных кампаний, направленных на привлечение внимания общественности к государственной значимости безналичных платежей;

–повышение финансовой грамотности населения;

–обеспечение необходимого уровня безопасности операций с использованием БПК, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания;

–продолжение работы по модернизации парка устройств самообслуживания (банкоматы, инфокиоски, терминалы в организациях торговли и сервиса), расширению сети терминалов организаций торговли (сервиса).

За 2011 год на территории Республики Беларусь осуществлено 571 312 726 операций с использованием банковских пластиковых карточек в белорусских рублях на сумму 88 699 962 млн. рублей. За последние годы граждане республики стали чаще использовать пластиковые карточки для расчетов в организациях торговли и сервиса, о чем свидетельствует рост розничного товарооборота, полученного посредством расчета населением банковскими пластиковыми карточками.

Планом мероприятий по выполнению Основных направлений денежно–кредитной политики Республики Беларусь на 2012 г., определены целевые ориентиры по достижению в 2012 г. доли безналичного денежного оборота в розничном товарообороте организаций розничной торговли в размере 10%; доли безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению в размере 12%, а также обеспечение осуществления эквайринга организаций торговли и сервиса, включая объекты придорожного сервиса, подлежащих оснащению платежными терминалами для регистрации операций, производимых с использованием банковских пластиковых карточек, в соответствии с законодательством. Следует отметить, что удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием банковских пластиковых карточек составил за 2011 год 56,1%, а в суммарном выражении – 15,7%. Общее количество операций в иностранной валюте – 2 108 133, на сумму 827 342,5 тыс. долларов США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием карточек в иностранной валюте составил 22,3%, а в суммарном выражении – 9,8%. Данные показатели свидетельствуют об эффективности развития рынка банковских пластиковых карточек.

Стратегией развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы определено дальнейшее совершенствование системы безналичных расчетов по розничным платежам и увеличение объема операций, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов, за счет развития программно–технической инфраструктуры для проведения безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек, расширения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, повышения их качества, разработки системы мероприятий по стимулированию использования банковских пластиковых карточек в безналичных расчетах, включая проведение масштабных социальных рекламных кампаний и реализацию программ повышения финансовой грамотности населения.

Экономика развитых стран перешла к инновационному типу развития, что отразилось и на технологиях проведения безналичных расчетов по розничным платежам. Их суть сводится к сочетанию новых и традиционных платежных инструментов, применению технологий самообслуживания и дистанционного банковского обслуживания, основанных на использовании сети Интернет, мобильных телефонов и т.д.

Повышению эффективности использования банковских пластиковых карточек и развитию безналичных платежей способствует также формирование в Республике Беларусь единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП).

В марте 2012 года вступил в действие Указ Президента Республики Беларусь № 389 ”О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь“, который установил, что электронное информационное взаимодействие расчетных и платежных агентов, заинтересованных организаций и индивидуальных предпринимателей для обеспечения приема платежей за услуги и платежей в бюджет осуществляется посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства. Расчеты по платежам за услуги и платежам в бюджет, принимаемым платежным агентом, осуществляются расчетным агентом на основании

заключенного с данным платежным агентом договора, в соответствии с которым платежный агент вправе предоставлять физическим лицам информацию, необходимую для осуществления платежей за услуги и платежей в бюджет, и принимать указанные платежи от физических лиц без получения специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.[3,с.55–59] В настоящее время в автоматизированной информационной системе ”Расчет“ (АИС ”Расчет“) зарегистрировано 3 317 производителей, в результате чего стали доступны к оплате более 43 330услуг. Оплата услуг может производиться как наряду с использованием наличных денежных средств, так и электронных денег WebMoney, EasyPay, iPay, а также с использованием пластиковых карточек в 12 600 пунктах банковского обслуживания 28 банков, которые оказывают услуги по приему платежей, а также с использованием системы Интернет и системы мобильных платежей. Оплата товаров и услуг физическими лицами через АИС ”Расчет“ с использованием банковских пластиковых карточек через устройства самообслуживания позволяет расширить сферу и географию безналичных расчетов, что, в конечном счете, повышает финансовую грамотность населения.

Безналичные расчеты с использованием банковских пластиковых карточек Республики Беларусь интенсивно развиваются. Учитывая тот факт, что период формирования белорусского рынка карточек значительно меньше, чем в развитых европейских странах, можно отметить, что в республике достигнуты неплохие показатели в данной сфере. Вместе с тем, имеются значительные резервы для дальнейшего развития безналичных расчетов по розничным платежам: эмиссия карточек пока не достигла потенциального объема рынка; техническая инфраструктура обслуживания карточек (банкоматы, инфокиоски, платежные терминалы) требует дальнейшего совершенствования, в том числе в части условий ее территориального распределения.

#### Литература:

1. Деньги, кредит, банки [Текст]: / Г. И. Кравцова [и др.]; ред. Г. И. Кравцова. – 2–е изд., испр. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 444 с.
2. Пищик, И.А. О состоянии и мерах по развитию внутренней платежной системы ”БелКарт“ / И.А. Пищик // Банковский Вестник. –2012. – № 4. – С. 8–14.
3. Кучинский В. Особенности регулирования единого информационного расчетного и информационного пространства / В. Кучинский // Банковский Вестник. –2011. – № 31. – С. 55–59.