

## **МЕСТО РЕГУЛЯТОРА В РАЗВИТИИ СОВРЕМЕННЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

**Стефанович Людмила Иосифовна**, д.э.н., доцент

**Национальный банк Республики Беларусь**

Stefanovich Ludmila, Doctor of Economic Science

The National Bank of the Republic of Belarus, L.Stefanovich@nbrb.by

Аннотация: В статье представлены материалы, характеризующие место регулятора (Национального Банка Республики Беларусь) в развитии современных электронных платежных инструментов и их влиянии на систему безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь.

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

Банковским кодексом Республики Беларусь определены основные регулирующие функции, которые выполняет Национальный банк страны при осуществлении своей деятельности. Одной из таких функций является регулирование порядка проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах [1]. Поскольку безналичные расчеты способствуют сокращению наличного денежного обращения, снижению доли "теневой" экономики, повышению прозрачности финансовых операций субъектов хозяйствования и граждан, поэтому развитию системы безналичных расчетов в Республике Беларусь уделяется серьезное внимание на уровне государства. Национальный банк республики, как регулятор, определяет основные направления развития системы безналичных расчетов и это касается не только общего направления работы, но и конкретно осуществления безналичных операций с использованием современных электронных платежных инструментов, среди которых основное место занимают банковские платежные карточки. Активное взаимодействие населения (физических лиц) с организациями торговли и сервиса с использованием платежных карточек оказывает прямое влияние на размеры и объемы безналичных расчетов, поэтому административное регулирование вопросов розничных платежей позволяет направить данный процесс в сторону увеличения доли безналичных расчетов.

На протяжении 2,5 лет Правительством и Национальным банком реализуется План совместных действий органов государственного управления и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использова-

нием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013 – 2015 годы [2]. 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 (данный показатель по состоянию на 01.01.2015 составил 134 карточки) [3].

В рамках реализации Плана в республике принят ряд законодательных и нормативных правовых актов, действия которых направлены на развитие безналичных розничных платежей. Среди них выделим основные.

1. В 2014 г. внесены изменения в постановление Совета Министров и Национального банка от 06.07.2011 N 924/16 [4], значительно расширяющее Перечень объектов торговли и сервиса, в которых в обязательном порядке должны быть установлены платежные терминалы. В целях исключения одномоментного повышенного спроса на платежные терминалы предусмотрено поэтапное оснащение организаций торговли и сервиса ими в течение 2014-2017 годов. Юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны установить платежные терминалы, принимающие к оплате банковские платежные карточки платежных систем Visa, MasterCard и "БЕЛКАРТ" в объектах торговли и сервиса:

с 1 июля 2015 г. в городах областного подчинения и г. Минске;

с 1 января 2016 г. - в городах районного подчинения;

с 1 июля 2017 г. - на всей территории Республики Беларусь.

При этом терминалы с июля 2015 года должны принимать карточки с чипом, а также предусмотрена возможность использования бесконтактных технологий.

Справочно: по состоянию на 1 января 2015 г. в Республике Беларусь установлено:

- 100,1 тыс. единиц - общее количество платежных терминалов, в том числе 91,8 тыс. единиц в организациях торговли и сервиса;

- 245 тыс. единиц – количество кассового оборудования, зарегистрированного субъектами хозяйствования в налоговых органах, что почти в 3 раза больше количества платежных терминалов.

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.

Практика установки платежных терминалов в течение 2014 года показала, что существует потенциал в сокращении сроков, поэтому Национальным банком 13 мая 2015 Правлением были определены более сокращенные временные параметры: на оснащение терминалами до 10 дней; ремонт платежных терминалов до 5 дней; замена терминала в 3-дневный срок.

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» [5] 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 31 декабря 2014 г. № 843) утверждены изменения в Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками в части:

- применения банками принципа "нулевой" ответственности клиентов при списании денежных средств без согласия держателей банковских платежных карточек с их счетов путем мошенничества. Банк-эмитент возмещает списанные денежные средства в срок:

- до 45 календарных дней со дня получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки произведена на территории Республики Беларусь;

- до 90 календарных дней, если операция произведена за пределами Республики Беларусь;

- введена обязанность предоставления клиенту информации о каждой совершенной при использовании карточки операции (направление SMS-сообщений);

- отменена необходимость предоставления держателю карт-чека на бумажном носителе при совершении операции при использовании карточки.

5. В целях ограничения осуществления в Республике Беларусь расчетов с использованием наличных денег принят Указ Президента «О некоторых вопросах развития безналичных расчетов» от 16.10.2014 № 493, которым предусмотрены нормы, способствующие развитию безналичных расчетов в стране (указ вступил в силу 19 апреля 2014 г.). Выделим основные из них:

- предельный размер платежа наличными денежными средствами при проведении физическим лицом расчетов - 1000 базовых величин (180 млн. рублей - около 12 тыс. долларов);

- до 01.01.2017 освобождаются от налогов доходы физических лиц (до 2 %) при осуществлении ими операций с использованием карточек;

- суммы денежных средств, возмещенные банками физическими лицам, похищенных у них путем использования карточек, не признаются объектом налогообложения.

Результаты проделанной работы регулятором по развитию электронных платежных инструментов свидетельствуют об увеличении доли безналичных расчетов в Республике Беларусь (справочно: доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте за 1 квартал 2015 достигла 25,2% [6]).

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. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.

2. 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, 2015.

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

4. 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, 2015.

5. 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, 2015.

6. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http:// www.belstat.gov.by](http://www.belstat.gov.by)