

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РАСЧЕТОВ БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТОЧКАМИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой данных взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства. Данные расчеты и платежи могут осуществляться как в наличном, так и безналичном порядке. Одной из основных форм проведения безналичных расчетов являются расчеты посредством банковских платежных карточек.

Currently, the economy of any country is a widely ramified network of complex relationships of millions of its member businesses with each other entities, as well as with external agents from many other countries. The basis of these relationships are the settlements and payments, during which satisfied mutual claims and liabilities. These calculations and payments may be made in cash or by bank transfer. One of the main forms of non-cash payments are payments through bank payment cards.

Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении, по состоянию на 1 апреля 2015 г. составило 12,3 млн ед., в том числе 5,3 млн ед. карточек платежной системы «БЕЛКАРТ»; 7,0 млн ед. – международных платежных систем VISA и MasterCard.

В Республике Беларусь установлено 3 629 инфокиосков, 4 373 банкомата, 65 512 организации торговли (сервиса) оснащено 91 364 платежными терминалами.

За первый квартал 2015 г. на территории Республики Беларусь осуществлено 202 922 363 операции с использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях на сумму 74 037 059 млн р. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 74,9%, а в суммарном выражении – 29,4%. Общее количество операций в иностранной валюте за 2014 г. составило 969 891 операций на сумму 457 768 тыс. долл. США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек в иностранной валюте составил 58,4%, а в суммарном выражении – 49,6% [1].

ОАО «Беларусбанк», являясь самым крупным банком в республике, также занимает лидирующее место в области эмиссии платежных карточек. По состоянию на 1 января 2015 г. им было выпущено в обращение 5,6 млн ед.

В течение 2014 г. белорусские банки проводили активную работу по внедрению бесконтактных платежей (платежи, совершаемые с помощью технологии беспроводной связи NFC). Для реализации возможности пользоваться данными технологиями банками выпускаются бесконтактные карточки (карточка на базе технологии радиочастотной идентификации, позволяющая осуществлять операции с ее применением без контакта с платежным терминалом, т. е. только путем поднесения карточки к терминалу). Дистанция срабатывания большинства бесконтактных карт (0–4 см) позволяет использовать их, не вынимая из бумажника.

На территории нашей страны данные технологии продвигают международные платежные системы VISA и MasterCard совместно с белорусскими банками, которые самостоятельно определяют размеры лимитов на проведение операций. Структура эмиссии бесконтактных платежных карточек в разрезе банков представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Данные о банки-эмитентах и количество эмитированных бесконтактных карточек в разрезе платежных систем на 1 января 2015 г.

Наименование банка	Платежная система		Итого	Удельный вес, %
	MasterCard	VISA		
ОАО «Белгазпромбанк»	1 157	1 568	2 725	16
ОАО «БПС-Сбербанк»	259	2 874	3 133	18
ОАО «Белагропромбанк»	591	2 203	2 794	16
ОАО «АСБ Беларусбанк»	576	8 036	8 612	50
Всего	2 589	14 681	17 270	100
Примечание – Источник [2].				

Из данных таблицы 1 видно, что в эмиссии бесконтактных платежных карточек так же лидирует ОАО «АСБ Беларусбанк». На 1 июля 2014 г. банком было эмитировано 8 612 бесконтактных карточек, или половина от всех эмитированных бесконтактных платежных карточек в Республике Беларусь.

Оценка состава структуры и динамики карточек по различным признакам классификации проводится на основании сведений о количестве платежных карточек, находящихся в обращении на территории Республики Беларусь.

Анализ необходимо начать с эмиссии банковских платежных карточек в разрезе различных платежных систем в ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013–2014 гг. Данная информация представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Данные о соотношении эмиссии платежных карточек различных платежных систем в ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013–2014 гг.

Платежная система	2013		2014		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Количество, млн шт.	Удельный вес, %	Количество, млн шт.	Удельный вес, %	Количество, млн шт.	Удельный вес, %	
MasterCard	0,6	11,1	0,6	10,7	–	–0,4	100,0
VISA	1,4	25,9	1,4	25	–	–0,9	100,0
«БЕЛКАРТ»	3,3	63,0	3,6	64,3	0,3	1,3	109,1
Итого	5,3	100,0	5,6	100,0	0,3	–	105,6
Примечание – Источники [3; 4].							

По данным таблицы 2 видно, что эмиссия платежных карточек платежной системы «БЕЛКАРТ» с каждым годом увеличивается. Это объясняется значительным сокращением эмиссии карточек систем VISA и MasterCard. Стоит отметить, что несмотря на положительную динамику в эмиссии платежных карточек системы MasterCard, их удельный вес в общей структуре эмиссии карточек остается невысоким.

В таблице 3 рассмотрены основные положительные стороны банковских платежных карточек для их владельцев.

Таблица 3 – Основные достоинства банковских платежных карточек

Достоинства	Краткое описание
Удобство пользования	Владельцу карты не нужно иметь при себе крупных денежных сумм при посещении магазинов и предприятий сервиса, но в любой момент он может сделать крупную покупку, которую заранее не планирует. Эта возможность может быть реализована лишь при наличии широкой сети предприятий торговли и сервиса, принимающих карточки в оплату. Кроме того, при расчете карточками отсутствует риск, связанный с ношением с собой крупной суммы денег
При утрате карточки не теряются средства на ней	При утрате карточки нужно лишь немедленно сообщить об этом банку, чтобы все расчеты по ней были заблокированы
Возможность быстрого кредитования	Если карточка кредитная, то появляется возможность получения кредита, который может предоставляться автоматически без обращения в банк. Покупатель может погасить кредит в течение льготного периода без уплаты процентов или со сниженным процентом, либо может отсрочить уплату долга за пределы льготного периода
Конвертируемость валют	Не нужно заботиться о конвертации валюты, так как это делает банк без какого-либо вмешательства со стороны клиента
Получение процентного дохода	На внесенные в банк средства (как правило, средний остаток, превышающий определенную сумму) банк начисляет проценты
Отчетность банка	Состоит в получении пользователем информации от банка в такой форме, что он может проверить каждую операцию и предъявить претензии в случае неправильного оформления сделок
Льготы при расчетах	Льготы при приобретении товаров, дополнительные возможности по обмену купленных вещей, льготы при бронировании мест в гостиницах, при заказе авиабилетов
Примечание – Собственная разработка.	

Для предприятий торговли и сервиса карточные расчеты имеют следующие преимущества:

- не нужно заботиться о конвертации денег и инкассации выручки;
- повышается престиж и рейтинг магазина;
- привлекаются новые покупатели и повышаются за счет этого продажи;
- появляется возможность предоставления кредита без использования собственных средств и специальных систем учета;
- наличие карточки повышает вероятность совершения покупки;
- повышается безопасность работы, так как чеки (слипы) с подписями клиентов остаются в магазине и означают поступление денег на его счет, не представляют интереса для грабителей;
- снижение риска благодаря замещению банковских чеков карточками.

Расчеты на увеличение объема продаж при введении карточек полностью оправдались. Практика многих стран показывает, что реклама карточек позволила привлечь новых покупателей и способствовала росту средних размеров покупок за счет использования банковского кредита. Банковские карточки позволили мелким и средним торговым и сервисным фирмам включиться в систему продаж в кредит. Ранее только крупные розничные сети могли держать специальный штат для анализа финансового состояния клиентов, претендующих на получение платежной карточки, для ведения бухгалтерского учета, контроля над погашением кредита и т. д. В системе же банковских карточек кредитором выступает банк, что дает шанс тысячам мелких и средних торговых предприятий расширить сферу обслуживания.

Преимуществами внедрения платежных карточек для банков являются следующие:

1. За операции с карточками банк, как правило, получает вознаграждение в виде комиссионных, клиент платит и за получение самой карточки. Операции с карточками – прибыльный бизнес для банков (хотя существует и другое мнение). Они взимают комиссионные сборы как с владельцев карточек, так и с торговцев. Так, банк-эквайер получает с торговцев дисконт за оплату торговых счетов, а также имеет возможность использовать для своих операций средства торговцев, хранящиеся на счете в банке. Кроме того, банк может продавать торговцу другие услуги, снижая при этом ставку дисконта и давая ему дополнительные льготы.

2. Увеличение привлеченных ресурсов, причем относительно дешевых. Банку проще работать с несколькими корпоративными клиентами. Однако потребность в дешевых кредитных ресурсах банк может обеспечить, привлекая в основном частных вкладчиков. Привлечение в банк частных вкладчиков – задача далеко не простая. Сейчас эта задача осложнилась тем, что в результате различного рода экономических кризисов огромное число вкладчиков потеряло свои вклады, а вместе с ними и всякий интерес к банковским структурам. По данным статистики, 80–90% доходов население тратит в местах проживания, т. е. на той же территории, где находится банк. Следовательно, банк может увеличить свои доходы, аккумулируя свободные и относительно дешевые денежные ресурсы у большого количества небогатых клиентов. Средства реализации таких проектов существуют – это широкое использование населением в качестве средства платежа банковских платежных карточек. Банковская кредитная карточка связана с возобновляемой кредитной линией, что позволяет автоматически предоставлять кредит по каждой торговой сделке. В случае пролонгирования кредита за пределы льготного периода банк взимает процент, который в среднем выше, чем процент по любому другому виду кредита.

3. Снижение стоимости операций за счет уменьшения объема используемой наличности.

4. Использование прогрессивной безбумажной технологии.

5. Расширение сферы деятельности банка на новые регионы. Введение карточек позволило банкам преодолеть пространственные ограничения по привлечению и обслуживанию клиентуры. Карточка позволяет клиенту совершать операции вдали от банковских филиалов – рассчитываться за товары, получать деньги в системе автоматов и т. д. Клиент уже не привязан к банку географически, что расширяет круг пользователей его услугами.

6. Повышение конкурентного потенциала банка с учетом общемировой тенденции вытеснения из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков; рост авторитета банка как участника инновационных процессов.

7. Получение банками новой прибыли как от владельцев карточек, так и от торговцев. Двойная привлекательность новых прибылей и новых источников депозитных ресурсов создала высокий уровень конкурентной активности. С одной стороны, по мере того как все больше торговцев принимало к оплате карточки, все больше расширялись удобства для владельцев карточек, с другой – с увеличением числа владельцев карточек торговцы получали новые возможности увеличения продаж.

8. «Перекрестная» продажа дополнительных продуктов и услуг владельцам карточек. Расширение клиентуры позволяет банку более интенсивно предлагать дополнительные продукты и услуги. Такая «перекрестная» продажа – широко распространенный прием в практике банков.

Так, держатели платежных карточек также могут воспользоваться рядом возможностей, предоставляемых ОАО «АСБ Беларусбанк» в банкоматах, инфокиосках и отделениях: погасить кредит, провести мгновенный денежный перевод с одного карт-счета на другой, оплатить услуги нескольких операторов мобильной связи и интернет-провайдеров, коммунальные услуги.

9. Повышение престижа банка и его реклама на платежных карточках.

В системах расчетов с использованием платежных карточек могут использоваться два операционных режима – онлайн и офлайн, причем в данных режимах функционируют как карточки с магнитной полосой, так и смарт-карты.

Офлайн – операционный режим, при котором платежные терминалы и банкоматы не находятся во взаимодействии с источником центрального компьютера системы в момент совершения операции. При данном режиме авторизацию осуществляют установки внутри терминалов или поддерживающих устройств. Доступ к информации о держателе карточки осуществляется не в реальной среде, т. е. текущая информация не просматривается в течение того времени, пока осуществляется операция.

Онлайн – операционный режим, при котором платежные терминалы и банкоматы находятся во взаимодействии с центральной компьютерной системой и имеют доступ к базе данных для авторизации, запроса или изменений информации о держателе карточки. К текущей информации о держателе карточки идет обращение при совершении каждой операции.

Исходя из классификации банковских платежных карточек можно сделать вывод о том, что существует различное множество видов банковских платежных карточек и все они связаны между собой, каждая карточка в одно и то же время является представителем нескольких видов. Так, к примеру, банковская карточка с магнитной полосой может быть в одно время и дебетовой, и личной, и работать в онлайн-режиме.

Большинство вышеуказанных видов карточек широко представлены в Республике Беларусь, и, более того, видна тенденция увеличения разнообразия платежных карточек, что положительно влияет на рынок банковских карточек, увеличивает конкуренцию, позволяет клиентам банков выбрать наиболее приемлемый для себя вариант.

Внедрение и широкое распространение банковских платежных карточек позволяет решать следующие проблемы в банковской сфере:

- сократить обращение бумажных платежных инструментов и документов;
- привлечь денежные ресурсы держателей карточек;
- увеличить скорость обращения платежей.

Однако существуют следующие факторы, сдерживающие рост количества банковских платежных карточек и развитие инфраструктуры обслуживания держателей:

- высокий уровень инфляции при невысоких доходах населения;
- значительные затраты на создание технической инфраструктуры, обусловленные необходимостью приобретения дорогостоящих импортных банкоматов, платежных терминалов, заготовок платежных карточек и др., так как в Беларуси они не производятся (между тем не всякое предприятие торговли и сервиса сегодня располагает необходимыми ресурсами);
- выполнение банками не свойственных им функций (процессинг – процедура ввода, передачи в сеть данных о проведенных транзакциях и их обработка), что влечет за собой существенное увеличение штата сотрудников, работающих с карточками.

Разрешение банками этих проблем самостоятельно и обособленно приводило к дополнительным затратам каждого банка в отдельности на создание и обслуживание соответствующей инфраструктуры. Поэтому было принято решение о создании в республике ОАО «Банковский процессинговый центр», основной целью которого является содействие развитию в Беларуси систем расчетов с использованием платежных карточек, создание масштабной сети платежных терминалов и банкоматов, снижение затрат банков на развитие «карточного» бизнеса [5].

Таким образом, операции с платежными карточками открыли новые перспективы обслуживания клиентов, расширили возможности получения банковской прибыли. Возникнув полстолетия назад, платежные карточки быстро стали важной и неотъемлемой частью безналичного оборота развитых стран. Организация безналичных расчетов с использованием разнообразных видов платежных карточек приносит различные выгоды всем участникам этой системы. Широкое внедрение платежных карточек в оборот – одно из приоритетных направлений совершенствования платежной системы Республики Беларусь. Развитие платежных технологий с использованием платежных карточек в республике находит государственную поддержку, так как в конечном счете именно государство заинтересовано в широком привлечении средств населения в банки, развитии безналичных форм расчетов за товары и услуги, сокращении наличной денежной массы и затрат на ее поддержание.

### Список использованной литературы

1. **Банковский** сектор Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.nbrb.by/publications/banksector/bs\\_20130401.pdf](http://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_20130401.pdf). – Дата доступа : 10.06.2015.
2. **Официальный** сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 10.06.2015.
3. **Официальный** сайт ОАО «АСБ Беларусбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.belarusbank.by>. – Дата доступа : 10.06.2015.
4. **Официальный** сайт Национальной системы «БЕЛКАРТ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.belkart.by>. – Дата доступа : 10.06.2015.
5. **Официальный** сайт ОАО «Банковский процессинговый центр» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.prc.by>. – Дата доступа : 10.06.2015.