## Москва

27-28 сентября 2012 г.

VII-я международная конференция

”Банковские карты и платежные технологии“

**Регуляторное стимулирование розничных безналичных расчетов**

**в Республике Беларусь**

Говоря о развитии розничных безналичных расчетов в Республике Беларусь, мы в первую очередь имеем в виду развитие системы безналичных расчетов с использованием электронных платежных инструментов. В Республике Беларусь этим вопросам вот уже около 20 лет уделяется значительное внимание на уровне Правительства и Национального банка.

В 1994 году Национальным банком совместно с ведущими белорусскими банками создана внутренняя платежная система ”БелКарт“.

Во исполнение Постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 1997 г. №1352/24 ”О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек“ в целях отработки технологии широкомасштабной эмиссии карточек на основе зарплатных проектов в республике как базовый регион был определен г. Солигорск, где в 1998 – 1999 годах был реализован пилот-проект на базе карточек ”БелКарт“.

В 2000 – 2001 годах реализована Программа поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на территории Республики Беларусь, одобренная постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2000 г. № 126/3.

В 2002 году введены требования по обязательной установке платежных терминалов в организациях торговли (сервиса) в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 09 января 2002 г. №18/1.

В 2002 – 2005 годах работы по развитию системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь продолжались на основе реализации региональных программ, разрабатывавшихся в соответствии с Программой повышения реального спроса экономики на деньги в 2002 году, одобренной постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2001 г. №1875/30, Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы, одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 28 мая 2002 г. № 274).

В 2006 – 2010 годах в целях развития программно-технической инфраструктуры обслуживания карточек реализована Государственная программа развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек на 2006 – 2010 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка 29 июня 2006 г. № 817/11. За период реализации Государственной программы количество эмитированных банковских пластиковых карточек увеличилось в 2,6 раза, банкоматов – в 2,3 раза, инфокиосков – в 6,4 раза, организаций торговли (сервиса), принимающих банковские пластиковые карточки в оплату за товары и услуги, – в 4 раза. Количество платежных терминалов, установленных в организациях торговли (сервиса), увеличилось в 5,5 раза, что превышает запланированный целевой ориентир (4,8 раза). Что касается доли безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек, то в период с 1 июля 2006 г. по 1 января 2011 г. она увеличилась в общем объеме операций с использованием банковских пластиковых карточек с 26 процентов почти до 50 процентов по количеству операций, и с 4,6 процентов до 13 процентов по сумме операций. Подтверждением положительного результата реализации Государственной программы является динамика соотношения суммы безналичных операций с использованием карточек и ВВП. Если в 2007 году этот показатель составил 1,58 процента, то на 1 января 2011 г. – 4,29 процента. Кроме того, удельный вес наличных денег в денежной массе сократился с 24 процентов в 2006 году до 18 процентов в 2010 году.

В 2007 - 2010 годах была реализована Программа мер по развитию внутренней системы ”БелКарт“ до 2011 года, разработанная во исполнение поручения Президента Республики Беларусь и утвержденная Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь. Этим документом было предусмотрено обеспечение поэтапного перехода на использование банковских пластиковых карточек внутренней платежной системы ”БелКарт“ для выплаты заработной платы работникам бюджетных организаций, государственных унитарных предприятий и акционерных обществ, контрольный пакет акций которых принадлежит государству. В целях выполнения Программы мер банками в 2007 году были представлены планы по эмиссии карточек ”БелКарт“ для работников бюджетных организаций. Шесть банков (ОАО ”СБ  “Беларусбанк“, ОАО  ”Белинвестбанк“, ОАО  ”БПС-Банк“, ОАО ”Белагропромбанк“, ЗАО ”Трастбанк“, ОАО ”Паритетбанк“) запланировали до 1 января 2011 г. эмитировать 2 919 тыс. карточек ”БелКарт“ в рамках ”зарплатных“ проектов для бюджетных организаций. Были предприняты меры по совершенствованию системы, в частности проведена работа по замене карточек ”БелКарт“ с устаревшей программно-технической платформой на карточки ”БелКарт-М“ с магнитной полосой, отвечающие требованиям международных платежных систем. Это позволило ускорить работы по созданию на территории страны единой программно-технической инфраструктуры, обслуживающей карточки как системы ”БелКарт“, так и международных платежных систем. По итогам реализации Программы мер на 1 января 2011 г. в рамках ”зарплатных“ проектов для бюджетных организаций эмитировано 2 995 тыс. карточек. Для обеспечения повсеместного приема банковских пластиковых карточек внутренней платежной системы ”БелКарт“ в объектах программно-технической инфраструктуры запущено в эксплуатацию межхостовое соединение («шлюзы») для обмена информацией по операциям с банковскими пластиковыми карточками между ОАО ”Банковский процессинговый центр“ и собственными процессинговыми центрами ОАО ”Белвнешэкономбанк“ и ”Приорбанк“ ОАО. Доля банковских пластиковых карточек внутренней платежной системы ”БелКарт” на рынке карточек увеличилась с 8 процентов на 1 января 2008 г. до 44% на 1 января 2012 г. На 1 января 2008 г. доля безналичных операций с использованием карточек ”БелКарт“ в общем объеме операций всех платежных систем составляла по количеству и сумме 4,1% и 7,4 % соответственно. По состоянию на 1 января 2012 г. эти показатели составили уже 33,5 % и 28,1%. Таким образом, за четыре года активного развития системы ”БелКарт“ доля безналичных операций с использованием карточек ”БелКарт“ по количеству возросла в 8 раз, а суммы – почти в 4 раза.

Дальнейшие пути развития системы ”БелКарт“ определены Стратегией развития платежной системы, утвержденной решением Наблюдательного совета ОАО ”Банковский процессинговый центр“ от 21 октября 2011 г. Реализация положений данного документа позволит внедрить комплекс мероприятий, направленных на развитие новых услуг и расширение продуктового ряда в рамках системы, обеспечение надежности, безопасности проведения операций с карточками ”БелКарт“, совершенствование структуры управления системой, развитие нормативной базы, тарифной политики, управления рисками, информационное и маркетинговое обеспечение системы ”БелКарт“.

Отмечу, что ”БелКарт“ – это внутренняя  платежная система. Операции по пластиковым карточкам и  расчеты по ним могут совершаться только внутри страны. Для того чтобы совершать операции за пределами Беларуси, необходимо приобрести карточку международной платежной системы. Однако если держатель карточки подключил в банке услугу интернет-банкинга или SMS-банкинга, провести оплату с использованием этих систем он сможет из любой точки мира.

Вместе с тем безусловным достоинством внутренней платежной системы ”БелКарт“ является ее надежность и безопасность, так как, в отличие от международных платежных систем, она независима от воздействия внешних факторов, непосредственно влияющих на прием и обработку операций по пластиковым картам. Во всем мире наличие внутренней платежной системы для проведения безналичных операций по пластиковым картам считается неотъемлемым элементом национальной экономической безопасности. Страны, в которых банки выпускают карты только международных платежных систем, становятся заложниками этих систем и вынуждены подстраиваться под их правила. Подобную зависимость в полной мере почувствовали и белорусы в феврале 2012 года, когда в течение нескольких дней происходили сбои в работе систем Visa и MasterCard из-за отказа каналов связи, и любые операции по карточкам этих систем были невозможны. «БелКарт» в это время работала в штатном режиме. Это является наглядным доказательством неуязвимости внутренней платежной системы к внешним техническим воздействиям.

В 2011 году в рамках проводимой работы по расширению программно-технической инфраструктуры, принимающей банковские пластиковые карточки, утверждено постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16 ”Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских пластиковых карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр“. Данным документом определен перечень объектов торговли и сервиса, подлежащих оснащению платежными терминалами.

В Перечень включены торговые объекты (магазины, павильоны с торговым залом, магазины-склады); торговые объекты общественного питания (рестораны, кафе, бары, столовые производственных организаций и учреждений высшего образования); объекты бытового обслуживания населения (за исключением объектов с количеством работников, непосредственно оказывающих бытовые услуги, не более трех человек в одну смену); автомобильные стоянки; автозаправочные станции; кассы пассажирских терминалов, аэропортов, железнодорожных вокзалов; 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; игорные заведения (казино, залы игровых автоматов, в которых используется кассовое оборудование для приема наличных денежных средств); кассы (кассовые кабины) организаций, оказывающих платные медицинские, риэлтерские и туристические услуги.

В соответствии с Постановлением юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие продажу товаров, выполняющие работы, оказывающие платные услуги на объектах, подлежащих оснащению платежными терминалами для регистрации операций, производимых с использованием банковских пластиковых карточек, согласно Перечню, при получении выручки по каждому торговому или иному объекту от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг за предыдущий календарный год в размере более 15000 базовых величин (порядка 175 тысяч долларов США), по объекту системы потребительской кооперации - более 30000 базовых величин (порядка 350 тысяч долларов США), объекту бытового обслуживания населения - более 7500 базовых величин (порядка 90 тысяч долларов США) обязаны установить в этом торговом или ином объекте платежные терминалы. При этом количество устанавливаемых платежных терминалов должно составлять в процентном отношении к количеству используемых единиц кассового оборудования указанных объектов в течение первого календарного года не менее 50 процентов, в течение второго календарного года - 100 процентов. Юридические лица и индивидуальные предприниматели при создании объектов согласно Перечню, расположенных в районных центрах, городах областного подчинения, областных центрах и г. Минске, обязаны установить в этих объектах платежные терминалы. При этом количество устанавливаемых платежных терминалов должно составлять в процентном отношении к количеству единиц кассового оборудования указанных объектов 100 процентов.

Сегодня Национальный банк рассматривает инициативы по расширению перечня объектов, подлежащих оснащению терминалами для регистрации операций, производимых с использованием банковских пластиковых карточек, предусмотренных постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16. Вместе с тем необходимо учитывать, что при оснащении платежными терминалами объектов торговли (сервиса), расположенных за пределами крупных городов (городские, курортные, рабочие поселки, объекты придорожного сервиса) особую важность приобретает вопрос их обеспечения современными и надежными каналами связи (высокоскоростной Интернет, GSM), которые являются залогом надежного и безотказного функционирования платежных терминалов. Отказы в обслуживании по причине отсутствия связи либо длительное время прохождения транзакции имеют существенное негативное влияние на восприятие безналичной оплаты держателями банковских пластиковых карточек.

Отдельно хотелось бы остановиться на вопросе административного регулирования тарифов на услуги инкассации и эквайринга.

В целях создания благоприятных условий для реализации организациями торговли (сервиса) Государственной программы развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006 – 2010 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2006 г. № 817/11, в частности закупки терминального оборудования, предоставления покупателям скидок при оплате товаров с использованием банковских пластиковых карточек, Правительство Республики Беларусь предложило Национальному банку снизить плату, взимаемую банками с организаций торговли (сервиса) за обслуживание по операциям, совершаемым в этих организациях с использованием банковских пластиковых карточек (эквайринг).

Во исполнение предложения Правительства Республики Беларусь Национальным банком было принято постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2007 г. № 79 ”О взимании платы за инкассацию и эквайринг“, которым был рекомендован следующий порядок определения размера вознаграждения за эквайринг:

при одновременном оказании конкретной организации торговли (сервиса) услуг по инкассации и эквайрингу одним банком – в размере, не превышающем размер платы за инкассацию;

в остальных случаях – в размере не более 1,2 процента от суммы операции.

Предполагалось, что выполнение банками данных рекомендаций позволит организациям торговли (сервиса) направлять высвободившиеся за счет снижения платы за эквайринг денежные средства на развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Однако этого не произошло. Более того, существенное снижение банками тарифов на эквайринг привело к экономической незаинтересованности банков в развитии данного направления бизнеса и не послужило стимулом для организаций торговли и сервиса в развитии терминальной сети и наращивании безналичных платежей за товары (услуги). Сложившаяся ситуация не позволяла банкам рассматривать эквайринг как полноценное направление бизнеса. Административные меры воздействия на банки в части регулирования доходности операций эквайринга, несмотря на устойчивую тенденцию к росту доли безналичных операций с использованием карточек, не привели к значительному увеличению доли безналичных расчетов. В этой связи Постановление № 79 было отменено постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 февраля 2011 г. № 61. Однако данный вопрос периодически поднимается Министерством торговли Республики Беларусь. В связи с этим вопросы развития безналичных расчетов за товары (услуги) с использованием банковских пластиковых карточек, в том числе установления банками тарифов на расчетное обслуживание организаций торговли (сервиса) по операциям с использованием банковских пластиковых карточек (эквайринг) и инкассацию наличных денежных средств, были рассмотрены на совещании, состоявшемся в Национальном банке 9 августа 2012 г. с участием Председателя Правления Национального банка Ермаковой Н.А., заместителя Министра торговли Драгуна В.Л., заместителя председателя правления Белкоопсоюза Галимова Г.Г., руководителей банков, осуществляющих эквайринг организаций торговли (сервиса). Участниками совещания было отмечено, что установление тарифов на эквайринг и инкассацию осуществляется на основе договоров, заключаемых между банками и организациями торговли (сервиса). Существенных проблемных вопросов при взаимодействии банков с организациями торговли (сервиса) в рамках заключенных договоров не возникает. Банками применяются комплексные подходы к обслуживанию клиентов, учитывающие объем торгового оборота, полученного организацией торговли (сервиса) за счет приема оплаты в безналичном порядке с использованием банковских пластиковых карточек, опыт сотрудничества банка с клиентом, спектр представляемых банком услуг данному клиенту. По результатам обсуждения было выработано согласованное решение о целесообразности установления банками тарифов на эквайринг и инкассацию в рамках договоров, заключаемых между банками и организациями торговли (сервиса).

Если окинуть взглядом ретроспективу рынка банковских пластиковых карточек в Беларуси, мы увидим, что за 10 лет количество банковских пластиковых карточек в обращении увеличилось более чем в 100 раз - с 83 тысяч эмитированных карточек в 2000 году до 9,8 миллионов карточек на 1 января 2012 г. Подавляющее большинство экономически активного населения страны переведено на выплату заработной платы через карт-счета в банках.

Количество платежных терминалов, установленных в организациях торговли и сервиса увеличилось с 999 единиц на 1 января 2001 года до 40729 единиц на 1 января 2012 года – более чем в сорок раз.

Результатом проделанной работы стало повышение заинтересованности держателей карточек в использовании данного платежного инструмента для осуществления безналичных платежей. На 01 июля 2012 г. доля безналичных операций в операциях с карточками достигла 61,3 % по количеству операций и 18,9 % по сумме операций. На 1 января 2008 г. данные показатели составляли только 36,9 % и 6,9 % соответственно.

По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь доля розничного товарооборота, полученного посредством расчетов населения с использованием банковских пластиковых карточек и электронных денег на 1 сентября 2012 г. достигла 12,6% (на 1 января 2012г. – 9,5% без учета доли операций с электронными деньгами, т.к. данный показатель рассчитывается только в 2012 году, на 1 января 2008г. – 2 %.). Показатель по доле безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению рассчитывается Национальным статистическим комитетом раз в год и на 1 января 2012 г. составил 10,8 процентов (на 1 января 2008 г. – 6,1 %).

Республика Беларусь по результатам упорной многолетней работы по развитию системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, вышла на первое место среди стран СНГ по количеству и сумме безналичных операций с использованием карточек в общем объеме операций с использованием карточек на территории государства, опередив своих ближайших соседей – Российскую Федерацию и Украину.

Эмиссия банковских пластиковых карточек на 1 июля 2012 г. достигла почти 9,8 млн. единиц. В более чем 31 тысяче организаций торговли (сервиса) установлено свыше 48 тысяч платежных терминалов для безналичных расчетов с использованием карточек, в стране функционирует 3445 банкоматов (в 97% процентов которых держатели карточек могут не только получать наличные деньги, но и осуществлять безналичные платежи), 3250 инфокиосков для безналичной оплаты услуг.

.

Как мы видим, в стране создана и активно развивается программно-техническая инфраструктура для проведения населением безналичных платежей, но эффективность функционирования данной инфраструктуры зависит от заинтересованности населения в ее использовании. Для этого Национальным банком, банками и иными заинтересованными проводится работа по популяризации безналичных расчетов и повышению финансовой грамотности населения.

В целях популяризации безналичных форм расчетов среди населения и развития системы безналичных расчетов по розничным платежам Национальным банком разработан проект Государственной программы развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2012-2015 годы и проект мероприятий по ее реализации (проекты размещены на сайте Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by) в разделе ”Общественное обсуждение проектов нормативных правовых актов“). Принятие и реализация данной Государственной программы станет стимулом для более активного использования юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами – потребителями товаров (работ, услуг) банковских пластиковых карточек при расчетах за товары (работы, услуги).

Национальным банком подготовлен проект Концепции Государственной программы повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы (проект размещен на сайте Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by) в разделе ”Общественное обсуждение проектов нормативных правовых актов“). Данный проект разработан на основании рекомендаций Всемирного банка по разработке и реализации национальных стратегий финансового образования и финансовых образовательных программ. Принятие и реализация этого документа позволит усилить взаимодействие органов государственного управления и повысить эффективность проводимой ими в этом направлении работы. Документ формулирует цели и задачи государственной политики, направленной на повышение уровня экономической и финансовой грамотности населения, содержит механизмы реализации такой политики, принципы распределения полномочий всех участвующих сторон, инициативы и меры по достижению поставленных целей.

Для повышения уровня финансовой грамотности населения и безопасности операций, проводимых с использованием карточек, Национальным банком совместно с банками разработаны [Рекомендации](consultantplus://offline/ref=01763B4AC4BCDEDB049E3AE38E5F38AA0092D918337E9D2ADC717C3DDF7EF441C99127F9185F5BEE4B68C8888FJ7sCP) по безопасному использованию банковских пластиковых карточек. [Рекомендации](consultantplus://offline/ref=01763B4AC4BCDEDB049E3AE38E5F38AA0092D918337E9D2ADC717C3DDF7EF441C99127F9185F5BEE4B68C8888FJ7sCP) размещены на сайте Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет, на информационных стендах структурных подразделений Национального банка, а также в средствах массовой информации.

Подразделениями Национального банка Республики Беларусь совместно с банками в регионах проводятся обучающие семинары для работников организаций торговли и сервиса. Внимание персонала торговых организаций акцентируется на правильности совершения безналичных операций с использованием карточек, разъясняются преимущества безналичных расчетов, проводятся практические занятия с кассовыми работниками торговых организаций.

Банками активно проводится работа по стимулированию безналичных расчетов с использованием карточек - организуются рекламные игры, дисконтные программы, маркетинговые акции. Банки информируют население о преимуществах использования карточек - размещают информацию на Интернет-сайтах банков, в виде буклетов, плакатов, листовок в отделениях банков, в обслуживаемых организациях, проводят презентации и разъяснительную работу на местах, постоянно взаимодействуют со средствами массовой информации.

Наряду со ставшими уже традиционными для населения операциями через банкоматы, инфокиоски, платежные терминалы банками в Республике Беларусь активно развиваются такие системы дистанционного обслуживания клиентов, как Интернет-банкинг, Мобильный банкинг, СМС-банкинг. Согласно информации, размещаемой на официальных сайтах банков, количество транзакций с использованием СДБО активно растет. Осуществление операций оплаты через данные системы существенно снижает издержки на проведение безналичных расчетов, позволяет клиентам проводить платежи в удобное время, не выходя из дома или офиса.