



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ

Развитие рынка розничных платежей в Республике Беларусь

Антонович Ольга Николаевна
г. Минск

- **банковские платежные карточки**
- **электронные деньги**
- **системы дистанционного банковского обслуживания**

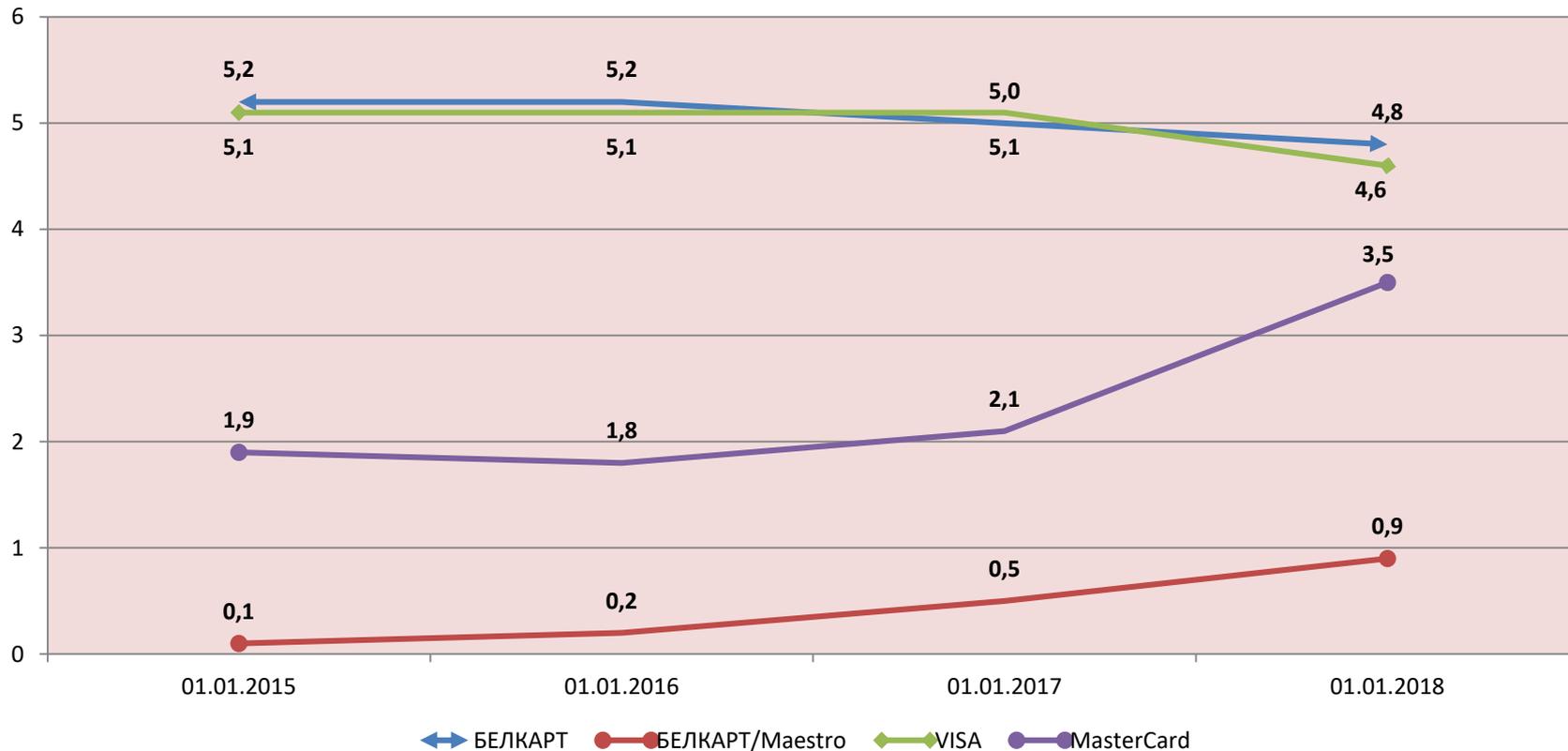
Текущие показатели развития карточного рынка Беларуси

Наименование показателя	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Количество (тыс.ед.)	Доля	Количество (тыс.ед.)	Доля
Карточки с магнитной полосой/ с чипом	6 832,1/ 5 806,0	53,9/ 45,8	5 731,0 8 063,0	41,4/ 58,2
Бесконтактные карточки	2 047,1	16,1	4 431,2	32,0
Всего карточек/ Активных	12 681,4/ 8 408,2	-/ 66,3	13 854,9/ 9 214,4	-/ 66,5
БЕЛКАРТ	5 000,0	39,4%	4 806,1	34,7%
VISA	5 066,6	40,0%	4 635,8	33,5%
MasterCard	2 142,6	16,9%	3 544,5	25,6%
БЕЛКАРТ/Maestro	472,3	3,7%	868,5	6,3 %

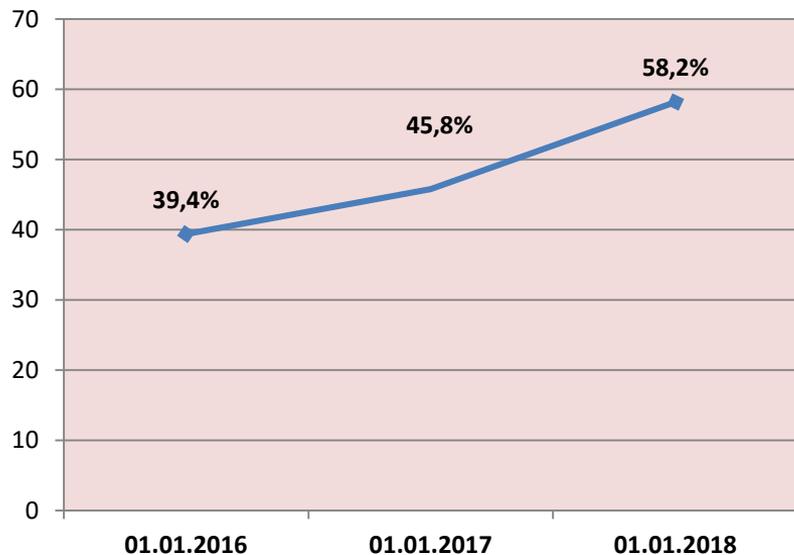
Эмиссия банковских платежных карточек

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Количество (тыс.ед.)	Доля	Количество (тыс.ед.)	Доля	Количество (тыс.ед.)	Доля
Всего карточек	12 345,0		12 681,4		13 854,9	
БЕЛКАРТ	5 119,8	41,5%	5 000,0	39,4%	4 806,1	34,7%
VISA	5 199,9	42,1%	5 066,6	40,0%	4 635,8	33,5%
MasterCard	1 814,6	14,7%	2 142,6	16,9%	3 544,5	25,6%
БЕЛКАРТ/Maestro	210,7	1,7%	472,3	3,7%	868,5	6,3 %

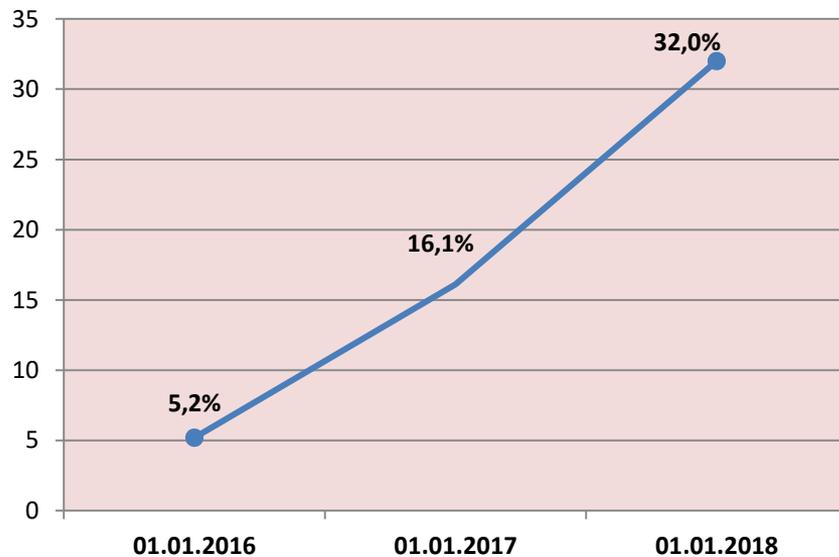
Динамика эмиссии карточек банковских платежных карточек (млн. ед.)



Эмиссия карточек с наличием чипа



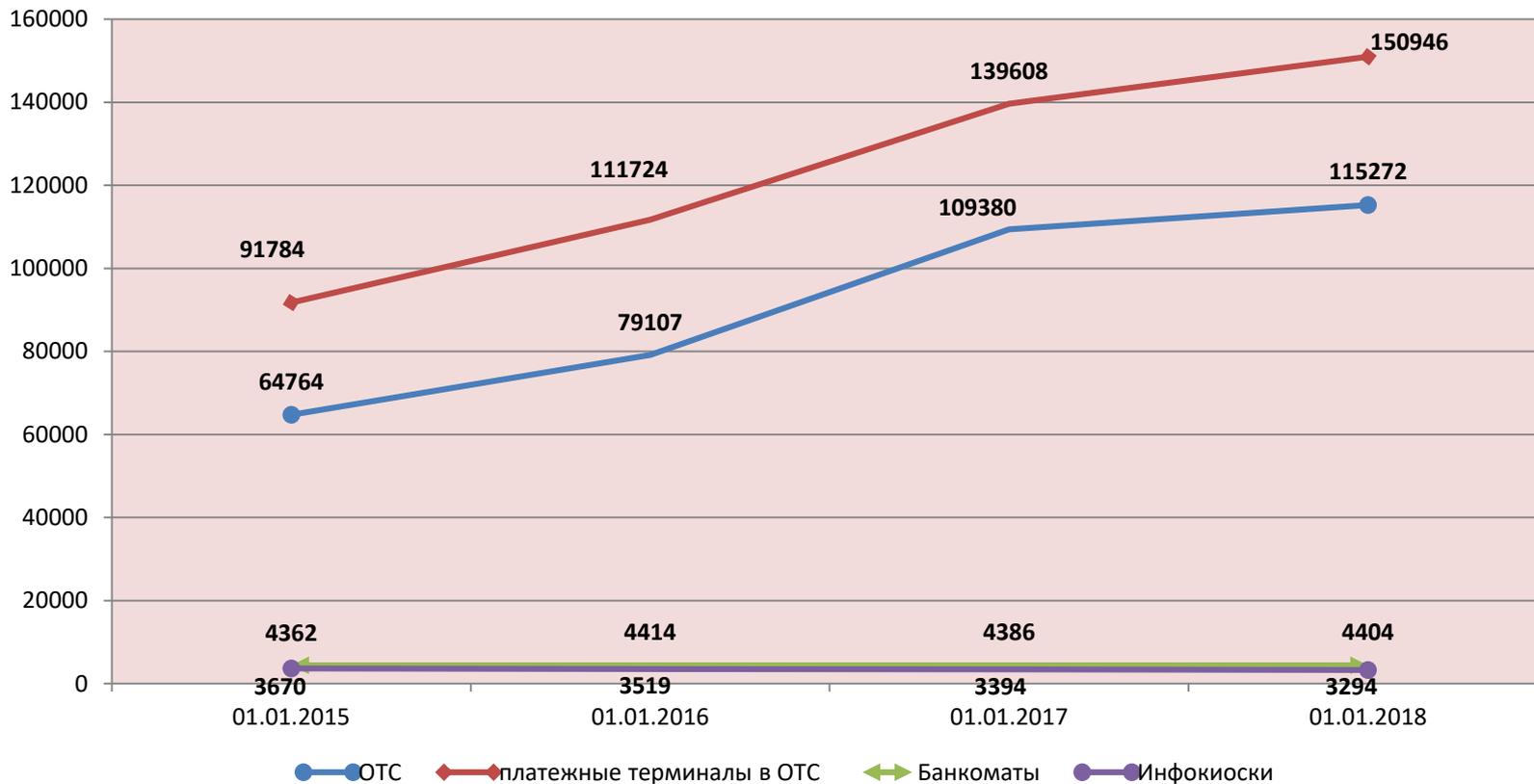
Эмиссия бесконтактных карточек



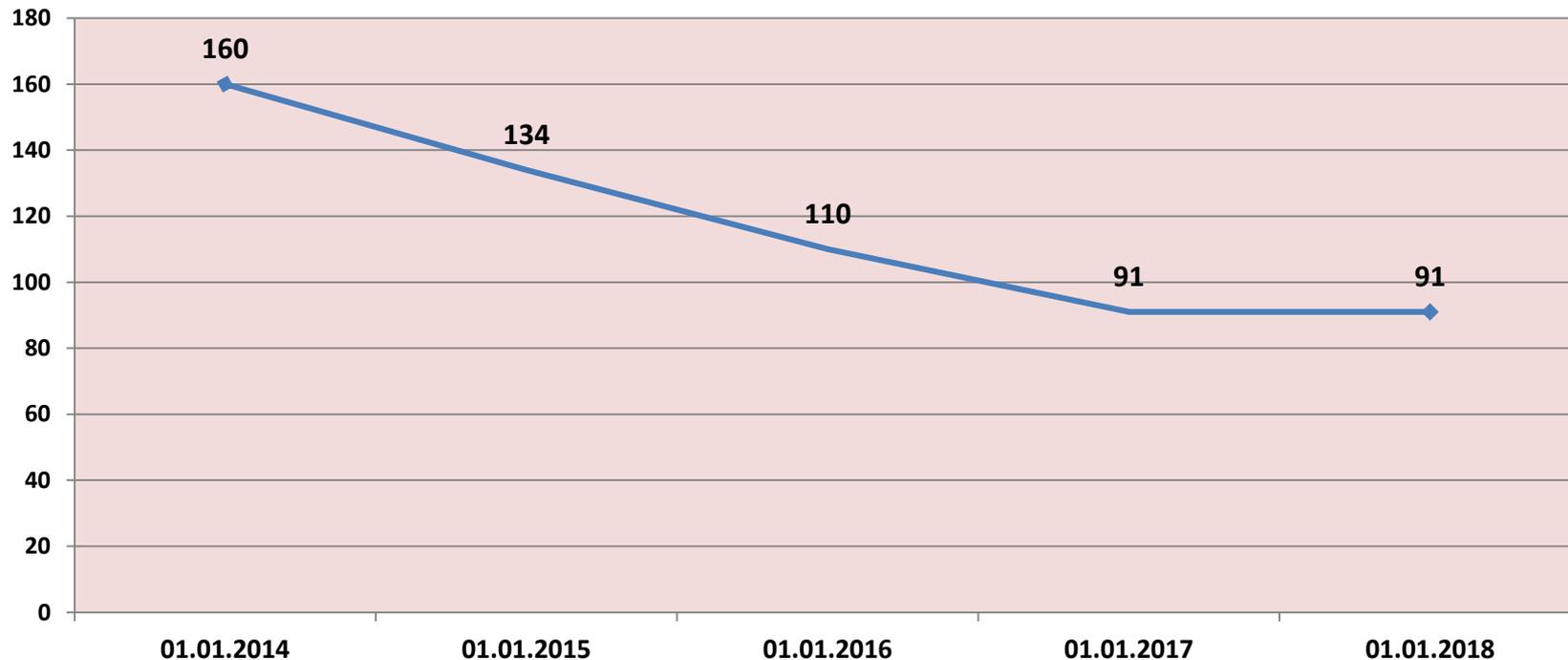
Розничные платежи: программно-техническая инфраструктура

Показатели	на 01.01.2017	Принимают карточки стандарта EMV	Принимают бесконтактны е карточки	на 01.01.2018	Принимают карточки стандарта EMV	Принимают бесконтактны е карточки	Прирост объектов инфраструктуры/ изменение показателя
ОТС, принимающие карточки	109 380			115 272			5 892 (5,4 %)
Платежные терминалы в торговле	139 608	137 986 (98,8%)	29 750 (21,3%)	150 946	149 380 (98,9%)	56 034 (37,1%)	11 338 (8,1 %)
Мобильные платежные терминалы	26 072			26 697			На 625 ед.
Банкоматы	4 386	4 338 (98,9%)		4 404	4 328 (98,3%)		18 (0,4%)
Инфокиоски	3 394	585 (17,2%)		3294	704 (21,4%)		-100 (-2,9%)
Количество карточек на 1 платежный терминал в торговле	91			91			

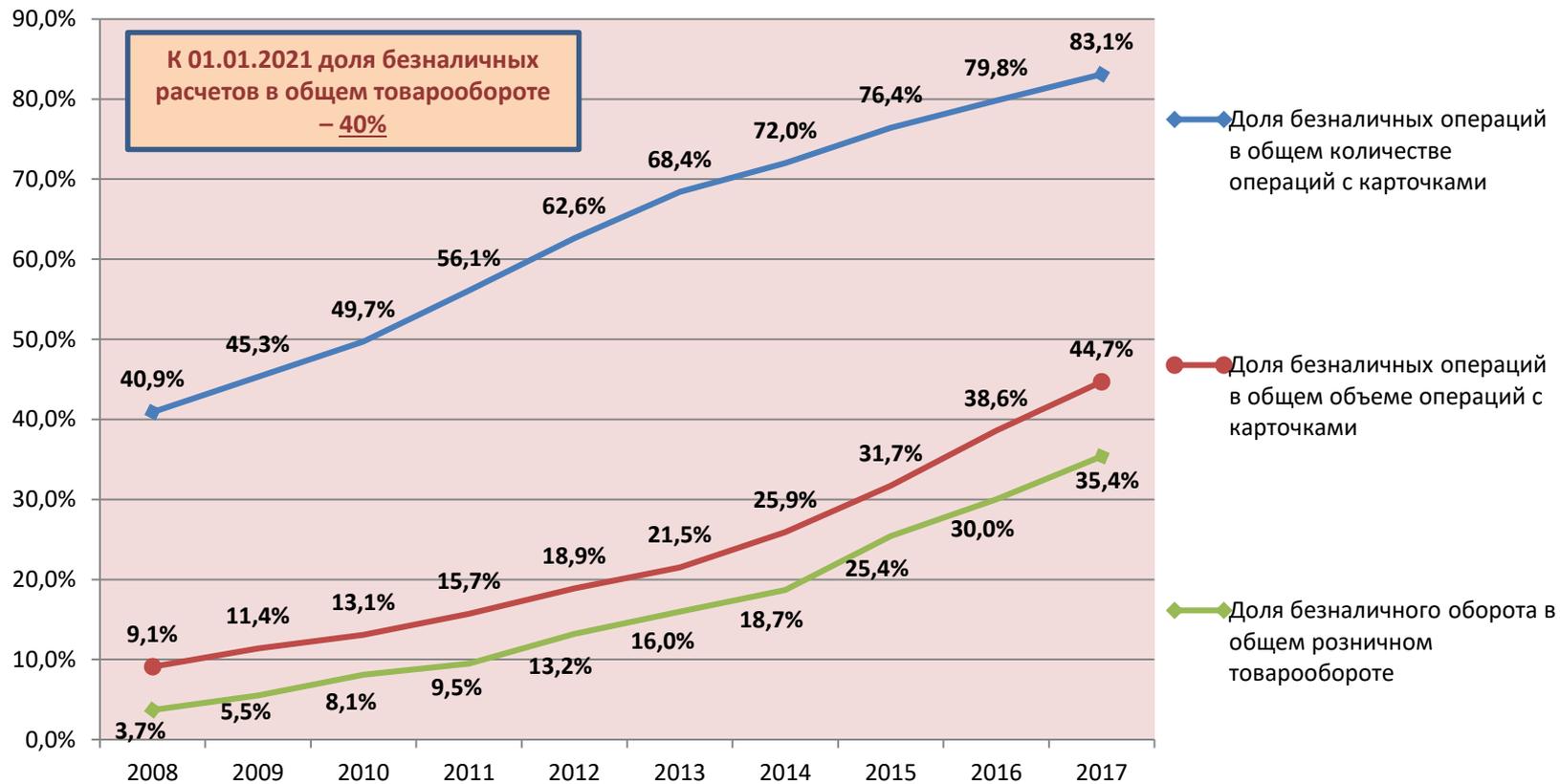
Динамика показателей развития программно-технической инфраструктуры



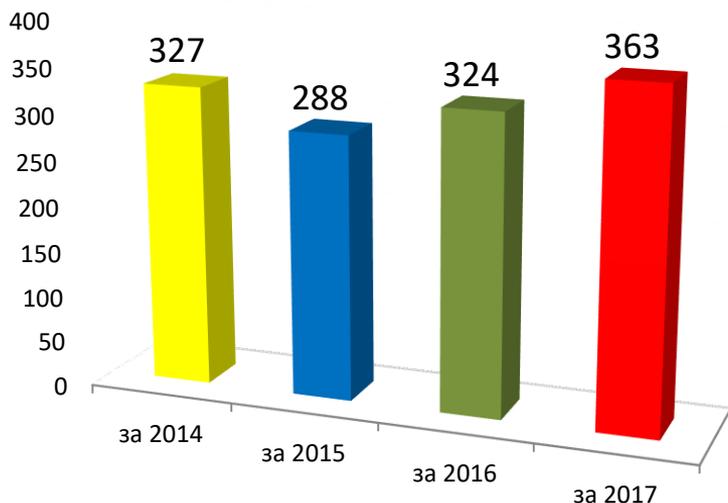
Количество карточек на 1 платежный терминал



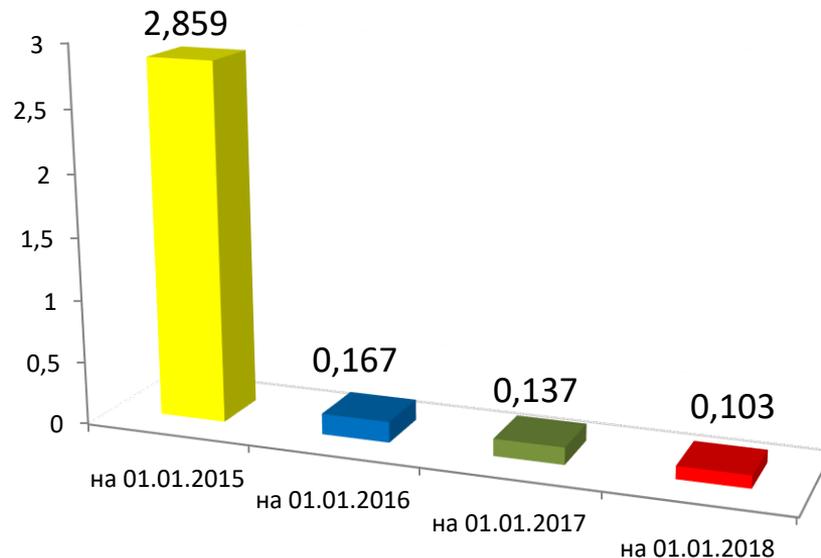
Доля безналичного оборота



Сумма выпущенных в обращение электронных денег, млн. руб.



Количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций, млн. единиц



8 банков выпускают в обращение электронные деньги (банки-эмитенты):

- ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем EasyPay, "Берлио", "МТС Деньги", V-coin),
- ОАО "Технобанк" (электронные деньги системы WebMoney Transfer, номинированные в белорусских рублях),
- ОАО "Паритетбанк" (электронные деньги системы iPay),
- ОАО "Банк Москва-Минск" (электронные деньги системы "МТС Деньги"),
- ЗАО "Банк "Решение" (электронные деньги систем iPay, QIWIБел),
- "Приорбанк" ОАО (электронные деньги систем Belqi, "ОСМП", iPay),
- ОАО "БПС-Сбербанк" (электронные деньги системы ePay),
- ОАО "АСБ Беларусбанк" и "Приорбанк" ОАО (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard).

2 банка распространяют и погашают электронные деньги нерезидентов (банки-агенты):

- ЗАО "Альфа-Банк" (электронные деньги систем "ёCard");
- ОАО "БПС-Сбербанк" (электронные деньги системы "Яндекс.Деньги").

Банки, погашающие электронные деньги, эмитированные нерезидентом:

- ОАО "Белгазпромбанк" принято обязательство по погашению электронных денег систем "Росберлио-Карт", "ЕвроБерлио";
- **банки Республики Беларусь** – участники международных платежных систем на основе использования банковских платежных карточек обеспечивают возможность обслуживания в своей программно-технической инфраструктуре предоплаченных карточек, эмитированных нерезидентами в рамках международных платежных систем (VISA, MasterCard, American Express, UnionPay, JCB).

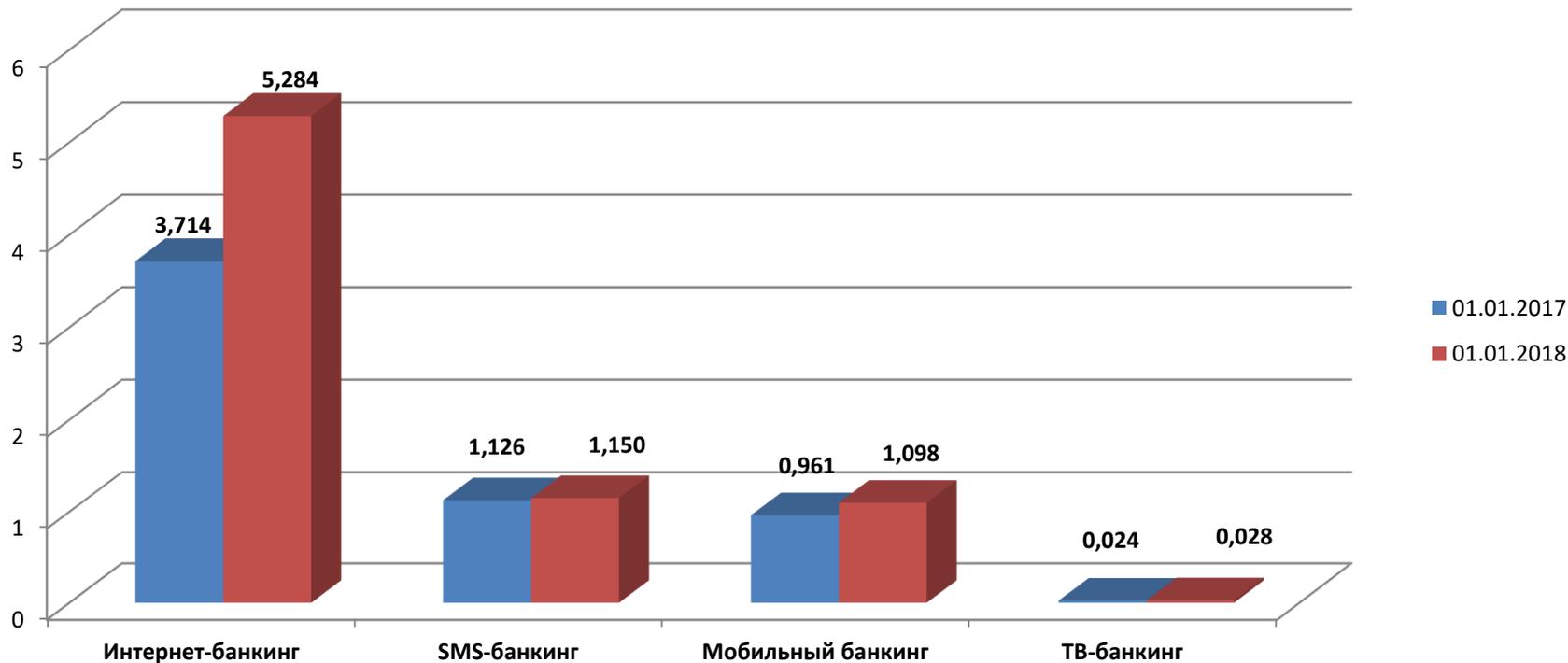
Дистанционное банковское обслуживание является выгодной и удобной формой взаимодействия, как для банка, так и для его клиента.

Система дистанционного банковского обслуживания - совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие банков и клиентов, в том числе передачу электронных документов и электронных сообщений. (Инструкция о банковском оборудовании от 29 марта 2001 г. N 66)

Количество банков Республики Беларусь , осуществляющих эмиссию карточек - 23
Услуги СДБО предоставляет 22 банка, работающий на рынке розничных банковских услуг.

- **Всего количество держателей карточек-клиентов банков: 10 719 530**
- **Подключены к услуге интернет-банкинг: 5 284 547 человек**
- **Подключены к услуге мобильный банкинг: 1 098 575 человек**

Число держателей карточек, подключенных к СДБО (млн. чел.)



Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020:

Индикативным показателем эффективности функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам является доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте.

По прогнозам, к 1 января 2021 г. данный показатель составит не менее 40 процентов (на 1 января 2017 г. – 30,0 процентов).

• Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2014 года № 493 «О развитии безналичных расчетов» (в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 9 марта 2017 года № 71)

- при проведении физическим лицом расчетов, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, размер платежа (суммы платежей в совокупности) наличными денежными средствами за товары (работы, услуги), реализуемые юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее - платеж наличными денежными средствами), не может превышать 1000 базовых величин в рамках одной сделки;

- юридические лица, индивидуальные предприниматели должны предоставить физическим лицам возможность оплаты товаров (работ, услуг) посредством единого расчетного и информационного пространства при регулярной (более трех раз в течение календарного квартала) продаже физическим лицам товаров, выполнении работ, оказании услуг, суммарная стоимость которых по одной сделке, не связанной с осуществлением данными физическими лицами предпринимательской деятельности, превышает 1000 базовых величин;

данная обязанность наступает после истечения календарного квартала, следующего за календарным кварталом, в котором юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем осуществлена продажа физическим лицам товаров, выполнены работы, оказаны услуги более трех раз в течение календарного квартала.

Нормы вступают в силу с 12 сентября 2017 года (через шесть месяцев после официального опубликования)

• Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками от 18 января 2013 г. № 34 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 января 2017 г. № 40)

предоставлено банкам право отказывать клиенту – физическому лицу в возврате денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством):

- совершенным с использованием микропроцессора стандарта EMV и подтвержденным вводом ПИН-кода;
- совершенным с использованием технологии радиочастотной идентификации и подтвержденным вводом ПИН-кода;
- совершенным в глобальной компьютерной сети Интернет с дополнительной аутентификацией держателя карточки по технологии, предусмотренной правилами платежной системы, в рамках которой карточка выпущена в обращение;
- совершенным с использованием технологии аутентификации держателя карточки посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- совершенным после инициированной держателем карточки или клиентом отмены блокировки карточки, произведенной банком-эмитентом в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента (счета по учету кредитов);
- при наличии у банка-эмитента информации о мошеннических действиях держателя карточки;
- в случае нарушения срока подачи заявления, установленного частью шестой настоящего пункта;

Наличие данных норм в Инструкции 34 позволит упорядочить возникающие в процессе практического применения подходы банков-эмитентов к возврату денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки, а также стимулировать держателей карточек к выработке принципов добросовестного и безопасного использования карточки, как электронного платежного инструмента.

• постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2014 г. № 343 «О вопросах безопасности обращения банковских платежных карточек и функционирования объектов программно-технической инфраструктуры»

с 1 января 2017 г.:

- организуются прием банковских платежных 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;
- организуются прием банковских платежных 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 инфокиосках, платежных терминалах в пунктах выдачи наличных денежных средств;
- организуются прием бесконтактных банковских платежных карточек, а также регистрация операций с их использованием по технологии радиочастотной идентификации в платежных терминалах, устанавливаемых в организациях торговли (сервиса);
- предоставляется организациям торговли (сервиса) услуга интернет-эквайринга с обязательным использованием в порядке, установленном банком, дополнительного подтверждения операций, совершаемых держателями банковских платежных карточек международных платежных систем с применением их реквизитов в глобальной компьютерной сети Интернет;
- обеспечивается держателям банковских платежных карточек международных платежных систем возможность проведения в порядке, установленном банком, дополнительного подтверждения операций, совершаемых держателями банковских платежных карточек с применением их реквизитов в глобальной компьютерной сети Интернет;
- обеспечивается держателям банковских платежных карточек международных платежных систем возможность выполнения операций с применением реквизитов банковских платежных карточек в национальном сегменте глобальной компьютерной сети Интернет;

с 1 января 2019 г.:

- осуществляется выпуск в обращение банковских платежных карточек платежной системы БЕЛКАРТ, используемых на территории Республики Беларусь, с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV;
- организуется прием банковских платежных карточек с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV, а также регистрация операций с их использованием по технологии EMV во всех инфокиосках и платежных терминалах в пунктах выдачи наличных денежных средств;

с 1 января 2021 г. организуются прием бесконтактных банковских платежных карточек, а также регистрация операций с их использованием по технологии радиочастотной идентификации во всех платежных терминалах в организациях торговли (сервиса);

Порядок совершения банками Республики Беларусь, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами операций с электронными деньгами регулируется:

пунктами 16, 18 Декрета Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 "О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков";

нормами Декрета Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 "О развитии цифровой экономики";

статьями 14, 274 Банковского кодекса;

Правилами осуществления операций с электронными деньгами, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201.

Правила осуществления операций с электронными деньгами (с учетом постановления от 30 декабря 2016 г. № 662 "О внесении изменений и дополнений в Правила осуществления операций с электронными деньгами")

Предусмотрены следующие возможности:

направление физическими лицами платежей в электронные кошельки субъектов хозяйствования в оплату за товары (работы, услуги) как путем переводов денежных средств, так и электронных денег,

осуществление идентификации владельца электронного кошелька без личного присутствия при наличии данных, полученных ранее при идентификации владельца электронного кошелька при личном присутствии или из межбанковской системы идентификации, или из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

предоставление агентом белорусского банка-эмитента физическим лицам отсрочки оплаты приобретаемых ими электронных денег при условии предварительной оплаты данным агентом банку-эмитенту суммы электронных денег, распространяемых физическим лицам;

открытие физическими лицами электронных кошельков в системах нерезидентов не только через белорусский банк-агент, но и непосредственно у нерезидента;

пополнение физическими лицами электронных кошельков в системах нерезидентов как через белорусский банк-агент, так и путем перечисления денежных средств непосредственно нерезиденту.

Предусмотрен порядок приобретения и погашения электронных денег, эмитированных нерезидентом, не допускающий направления нерезиденту либо получения от него денежных средств лицами, не прошедшими идентификацию в соответствии с законодательством.

Расширен спектр операций при погашении электронных денег с одновременным направлением денежных средств конкретному получателю, идентификация которого проведена в соответствии с законодательством.

Установлен конкретный срок направления на погашение электронных денег, числящихся в электронных кошельках юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, что будет стимулировать оперативное использования денежных средств в хозяйственном обороте.

Конкретизирован порядок уплаты налогов, сборов (пошлин), пени и иных обязательных платежей в бюджет электронными деньгами, в том числе посредством взыскания электронных денег в соответствии с законодательством.

Розничные платежи: нормативная правовая база (электронные деньги)



Вопросы, связанные с осуществлением деятельности по обмену электронных денег одной системы расчетов с использованием электронных денег на электронные деньги другой системы расчетов с использованием электронных денег, а также обмен электронных денег, номинированных в различных валютах в рамках одной системы расчетов с использованием электронных денег урегулированы Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 "О развитии цифровой экономики", который вступит в силу 28 марта 2018 г.

Компетенция Национального банка в части реализации положений Декрета № 8 распространяется только на вопросы, связанные с установлением требований к правилам внутреннего контроля банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В соответствии с пунктом 12 Декрета № 8 Совету Министров совместно с государственным учреждением "Администрация Парка высоких технологий" предоставляется право разъяснять вопросы применения Декрета в части использования в гражданском обороте токенов и осуществления деятельности с использованием технологии реестра блоков транзакций (блокчейн).

Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020:



Приоритетная цель реализации Стратегии: увеличение к 2021 году количества и качества взаимодействий через электронные каналы коммуникаций (например, СДБО, мобильных устройств, веб-сайтов, блогов, социальных сетей, сообществ, форумов) между банками, клиентами банков и другими организациями (государственными органами и коммерческими организациями).

Стратегией предусматривается развитие направлений, которые будут способствовать повсеместному переходу на безналичную форму оплаты в стране:

- - развитие системы безналичных розничных платежей,
- - развитие рынка электронных денег,
- - развитие бесконтактных технологий
- - появление новых способов взаимодействия между всеми участниками рынка финансовых услуг Республики Беларусь (будет реализована возможность покупки и продажи ценных бумаг и ведения торгов через СДБО, появятся организации, предоставляющие альтернативные банкам финансовые услуги: платежные системы для микроплатежей на основе мобильных устройств, провайдеры P2P, краудсорсинговые организации, а также организации-разработчики инновационных программно-технических решений в области финансовых услуг);
- - появление платежных агрегаторов.

- проект Закона о платежных услугах в Республике Беларусь
- создание в Республике Беларусь сервиса по мгновенным платежам, доступного в режиме 24/7/365 (СМП)
- реализация для физических лиц возможности бесплатного зачисления заработной платы и приравненных к ней выплат на текущий (расчетный) счет в выбранном физическим лицом банке

Необходимость
урегулирования
общественных
отношений,
возникающих при
осуществлении
платежей

- обеспечить **высокую конкурентоспособность** национального платежного рынка, сформировать **благоприятный инвестиционный климат** при наличии действенного контроля за осуществлением платежей;
- содействовать **демонополизации** экономики и **развития конкуренции** в Республике Беларусь для развития среднего и малого предпринимательства;
- установить **права и обязанности** поставщиков платежных услуг, гарантировать **соблюдение прав** и законных интересов пользователей платежных услуг;
- установить обязанность банков по обеспечению **доступа к счетам** клиентов поставщикам инициирования платежа;
- **увеличить долю безналичных расчетов** и создать благоприятные условия для **снижения доли теневой экономики**;
- закрепить **право приема платежей в пользу третьих лиц** такими субъектами хозяйствования, как операторы интернет-порталов, виртуальных платформ, сотовой подвижной электросвязи, службы доставки (курьеры), автомобильные перевозчики и т.п.;
- установить **полномочия** Национального банка в области регулирования рынка платежных услуг, надзора за платежными системами



Предполагается, что Закон будет регулировать общественные отношения, возникающие на платежном рынке Республики Беларусь в сфере оказания платежных услуг, включая организацию функционирования платежных систем и проведение платежа, и устанавливает:

- порядок организации платежных систем и порядок оказания платежных услуг;
- требования к поставщикам платежных услуг;
- порядок включения в реестр поставщиков платежных услуг (исключения из него);
- права и обязанности пользователей платежных услуг и поставщиков платежных услуг;
- правила прозрачности условий предоставления платежных услуг;
- полномочия Национального банка Республики Беларусь в регулировании платежного рынка Республики Беларусь и надзора за поставщиками платежных услуг.

Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь Каллауром П.В. утвержден План реализации Концепции создания сервиса по мгновенным платежам, доступного в режиме 24/7/365, на 2018 год, в соответствии с которым создается рабочая группа из числа представителей Национального банка, банков (10 крупнейших банков вошли в состав рабочей группы), разработчиков банковского ПО, ОАО НКФО ЕРИП и ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр».

Основные выгоды и преимущества по предоставлению сервиса по мгновенным платежам

Для потребителя платежи становятся доступны круглосуточно в режиме реального времени, проводятся еще более удобным и надежным методом;

Для представителей розничного бизнеса – способствует повышению оборачиваемости денег, улучшает возможности по управлению своими средствами, возможность добавления новых сервисов

Для предприятий (юридических лиц) - более гибкие подходы по оперативному планированию своей финансово-хозяйственной деятельности с учетом ускорения темпов платежей и расчетов за счет использования мгновенных платежей для оперативной выплаты заработной платы, обязательных налоговых и иных выплат, расчетов с контрагентами и т.д.

Для банков – внедрение сервиса по мгновенным платежам является возможностью вывести обслуживание клиентов на качественно новый уровень. Предоставление расчетного обслуживания клиентам в режиме 24/7 приведет к ускорению оборачиваемости денежных средств, увеличению количества безналичных платежей за счет роста транзакций и объема оказываемых услуг, повышению доходов банков

Для государства – создание сервиса по мгновенным платежам может способствовать переводу наличных платежей в безналичные, тем самым увеличивая вовлеченность населения в банковскую сферу и рост доли безналичных платежей.

Основные требования для проведения мгновенных платежей

- зачисление денежных средств конечному получателю мгновенно (не более 1 мин.);
- ДБО банков должно позволять клиентам, имеющим денежные средства на своем текущем (расчетном)-счете, вводить платежи в систему автоматически;
- к обработке платежа как мгновенного принимаются банковские переводы;
- платежи, поступившие на обработку в систему, являются безотзывными и не подлежат аннулированию;
- доступность сервиса обеспечивается в режиме 24/7/365;
- межбанковские расчеты обеспечиваются за счет средств, зарезервированных на корреспондентских счетах банков (в случае их отсутствия платежи отклоняются);
- возможность установления банками лимитов для платежей клиентов;
- условия направления платежа в систему определяется договором между банком и клиентом;
- прием, обработка и исполнение платежей в системе реализуются на основе полной автоматизации процессов – STP.

Бесплатное зачисление заработной платы и приравненных к ней выплат на счет физического лица в выбранном банке



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ

- Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 декабря 2017 года № 509 утвержден и вводится в действие с 1 марта 2018 года стандарт проведения расчетов СПР 2.03-3-2017 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Платежные инструкции клиентов. Часть 3. Сводные электронные платежные поручения“ (далее – Стандарт).
- Порядок использования клиентами банков сводного платежного поручения на перевод денежных средств в пользу нескольких бенефициаров – физических лиц, как имеющих счета в банке- отправителе или иных банках, так и получающих наличные денежные средства в различных банках при переводе в их пользу денежных средств без открытия счета, установлен пунктом 321 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 года № 66 (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 января 2018 г. № 35).
- В целях реализации возможности использования клиентами банков в практической деятельности сводного электронного платежного поручения в соответствии со Стандартом и нормами Инструкции банкам необходимо осуществить доработку соответствующего программного обеспечения.

- **Национальный банк принял участие в третьем заседании Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем, которое состоялось 21 ноября 2017 г. в г. Ереван (Армения). По итогам указанного заседания составлен и утвержден уполномоченными лицами План мероприятий по координации развития национальных платежных систем на 2018 год. Одним из мероприятий данного плана предусмотрена разработка проекта по интеграции платежных систем "МИР" и БЕЛКАРТ.**
- **По результатам второй рабочей встречи глав национальных платежных систем и национальных (центральных) банков стран СНГ, проведенной 22 – 23 ноября 2017 г. в г. Ереван (Армения), подписано Соглашение о намерении между АО "Национальная система платежных карт" и ЗАО "Платежная система БЕЛКАРТ", в котором, в том числе, выражена заинтересованность в реализации межсистемного взаимодействия платежных систем БЕЛКАРТ и "МИР".**



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ

O.Antonovich@nbrb.by