



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Роль регулятора в управлении инновациями на платежном рынке. Опыт Республики Беларусь

О.Н.Антонович

**начальник Управления электронных платежных инструментов
Главного управления платежной системы и цифровых технологий
Национального банка Республики Беларусь**

2016

Инновация - введенные в гражданский оборот или используемые для собственных нужд новая или усовершенствованная продукция, новая или усовершенствованная технология, новая услуга, новое организационно-техническое решение производственного, административного, коммерческого или иного характера

- **1994** – банковские платежные карточки
- **2000** – электронные деньги
- **2005** – ЕРИП (единое расчетное и информационное пространство)
- **2009** – СДБО (системы дистанционного банковского обслуживания)
- **2015** – цифровые технологии

БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

Количество карточек	01.07.2013		01.01.2016		Прирост
	млн.	доля на рынке	млн.	доля на рынке	
ВСЕГО	11,0		12,3		11,8%
В ТОМ ЧИСЛЕ					
БЕЛКАРТ	5,1	46,4%	5,1	41,5%	
VISA	4,2	38,2%	5,2	42,1%	23,8%
MasterCard	1,7	15,4%	1,8	14,7%	-
БЕЛКАРТ/Maestro			0,2	1,7 %	

Показатели	на 01.07.2013	на 01.01.2016	Прирост
ОТС, принимающие карточки	42719	74602	<u>31983</u> 74,6 %
Платежные терминалы, установленные в ОТС	64556	111724	<u>31883</u> 73,1 %
Банкоматы	3871	4414	<u>543</u> 14,0%
Инфокиоски	3458	3519	<u>61</u> 1,8%
Количество карточек на 1 платежный терминал в ОТС	171	111	Существенное улучшение показателя

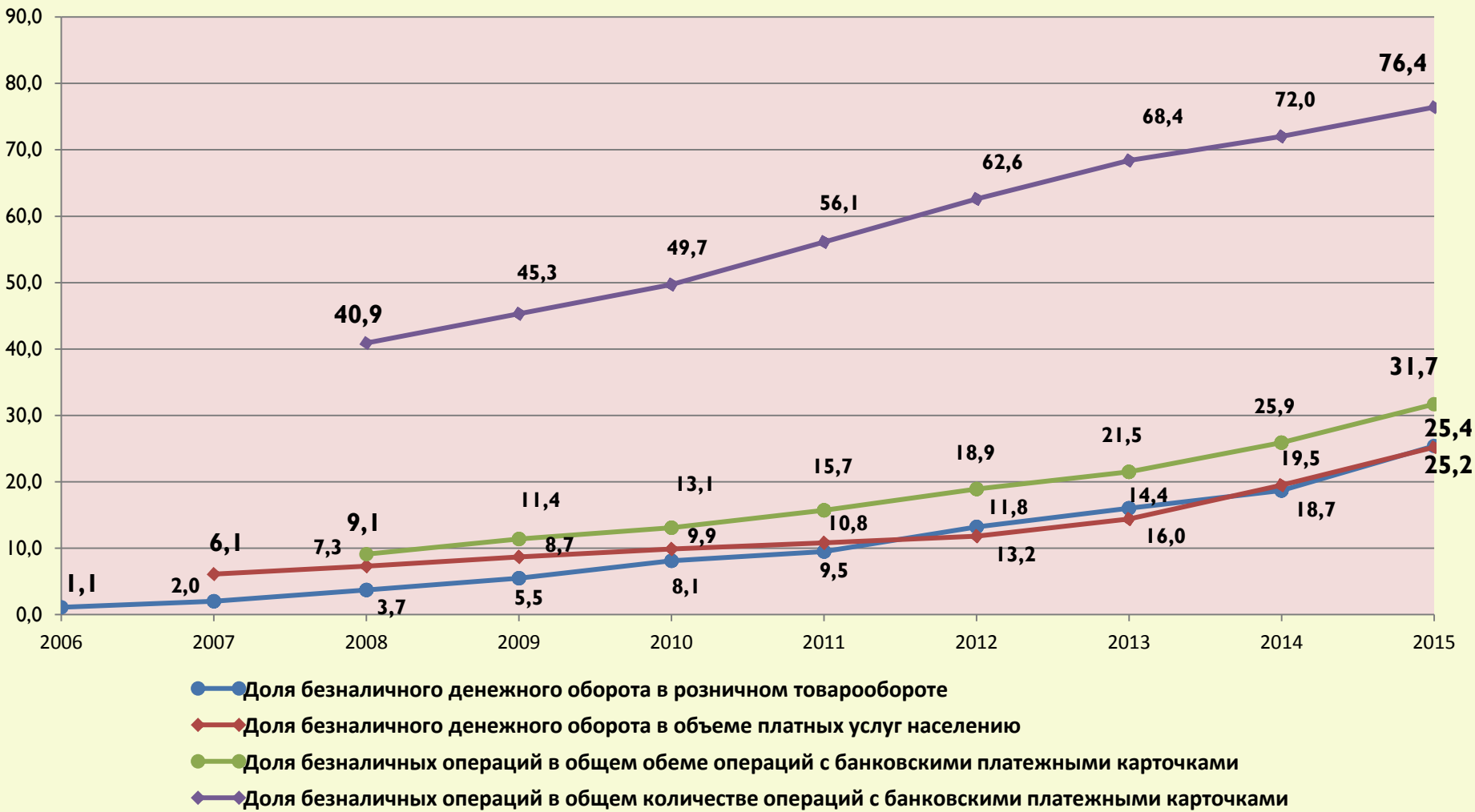
Безналичные операции с использованием карточек

Показатели	в 2012	в 2013	в 2014	в 2015
Средняя сумма одной безналичной операции (тысяч рублей)	75	102	132	152
Среднее количество безналичных операций на 1 карту	38	42	48	58

Динамика безналичных розничных платежей (%)



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ



- 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 октября 2015 г. – 24,7 процента).
- Предусматривается дальнейшее снижение нагрузки на платежные терминалы для проведения безналичных расчетов по розничным платежам в сфере розничной торговли и услуг. Планируется, что к 2021 году такая нагрузка в среднем по стране снизится до **90 карточек на один платежный терминал** (на 1 октября 2015 г. – 123 карточки на один платежный терминал).

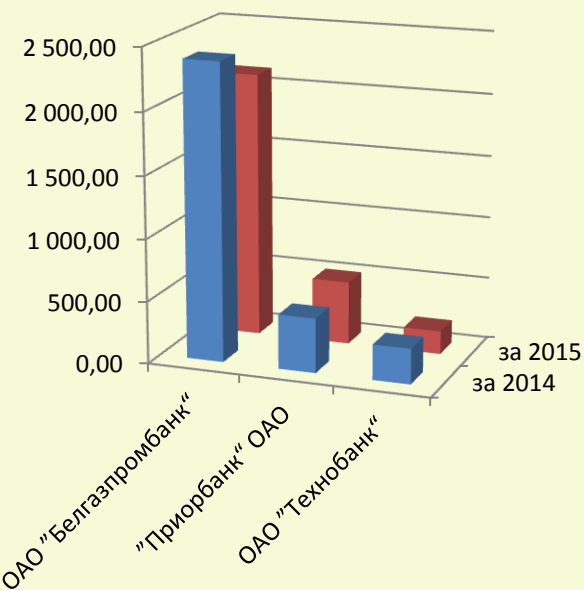
- **9** банков-эмитентов
- **11** систем электронных денег

Установлено требование обязательной идентификации клиента, которому открываются или открыты электронные кошельки

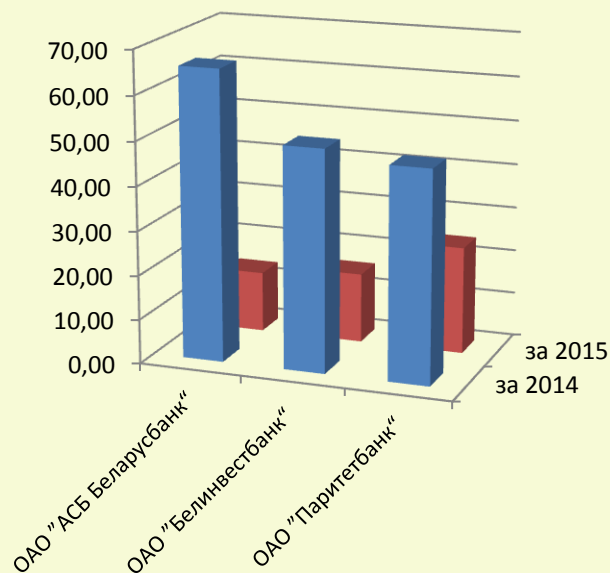
(Декрет Президента РБ от 28 декабря 2014 г. № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков»)

Электронные деньги: эмиссия.

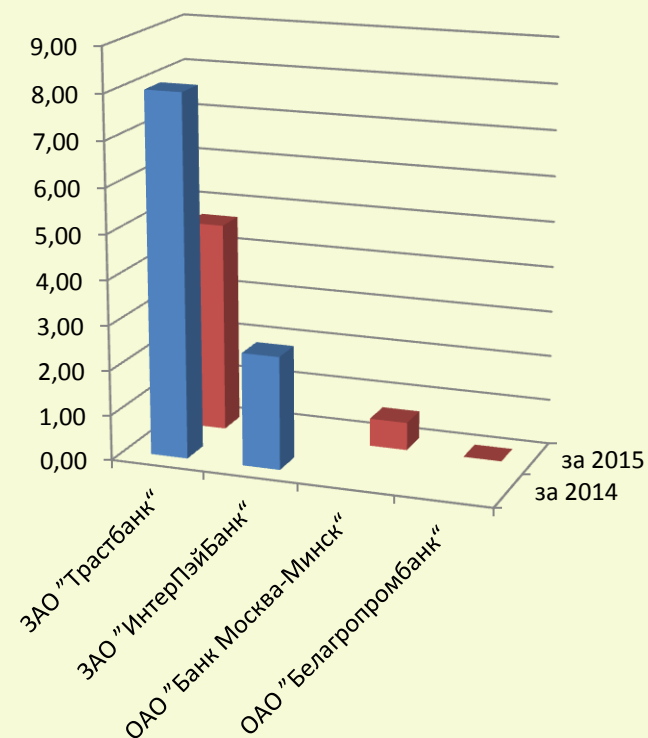
Сумма выпущенных в обращение
электронных денег, млрд. бел. руб.



Сумма выпущенных в обращение
электронных денег, млрд. бел. руб.



Сумма выпущенных в обращение
электронных денег, млрд. бел. руб.



Развитие рынка электронных денег и повышение привлекательности совершения операций с ними требуют проработки вопросов внесения изменений и (или) дополнений в нормативные правовые акты, регламентирующие операции с электронными деньгами, расширения рынка электронных денег в Республике Беларусь и взаимодействия с эмитентами электронных денег за ее пределами.

- Участниками АИС "Расчет" являются **24** расчетные агента (банки)
- На 1 января 2016 г. к АИС "Расчет" подключено **11 640** производителей услуг
- С использованием возможностей ЕРИП обеспечен прием платежей по **54 955** услугам

- **32,1 %** - платежи за жилищно-коммунальные услуги
- **27,3 %** - услуги связи
- **16 %** - платежи в бюджет и за осуществление административных процедур
- **9,4 %** - услуги учреждений образования
- **5,8 %** - услуги банков

*Доля платежей, осуществляемых безналичным путем посредством ЕРИП, составляет **48,2** процента*

Системы дистанционного банковского обслуживания (для физических лиц)

Услуги СДБО предоставляют **22 банка**,
работающие на рынке розничных банковских услуг.

Наименование СДБО	Доля услуги к общему количеству операций СДБО, %		Число подключенных физических лиц и их доля от общего количества держателей карточек, млн. человек			Прирост количества клиентов по итогам 2015 года
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	доля, %	%
Интернет-банкинг	<u>69,5%</u>	<u>70,3%</u>	1,9	2,6	28,0%	+ 37
SMS-банкинг	11,4%	4,4%	1,4	1,2	12,5%	- 17
Мобильный банкинг	<u>17,0%</u>	<u>21,8%</u>	0,3	0,4	4,4%	+33
Другие	2,1%	3,5%	0,1	0,3	3,0%	100

* Один и тот же клиент - физическое лицо может пользоваться одним или несколькими СДБО

Системы дистанционного банковского обслуживания (для юридических лиц)

Наименование СДБО	Количество доступных банковских операций их доля от общего количества		Количество подключенных юридических лиц и их доля от общего количества	
	кол-во	доля, %	кол-во, тыс.	доля, %
Банк-клиент	<u>12</u>	<u>70,59</u>	219,4	51,33
Интернет-банкинг	11	64,71	65,2	15,26
Мобильный банкинг	<u>3</u>	<u>17,65</u>	6,3	1,48
Другие (SMS-банкинг, USSD-Банк и др.)	4	23,53	12,7	4,71

* Один и тот же клиент – юридическое лицо может пользоваться одним или несколькими СДБО

Показатели эффективности в области продуктов и услуг, доступных через СДБО банков

не менее 80 %
оказываемых банком услуг
(по количеству) для
юридических лиц (на
01.10.2015 – 63%)

не менее 75 % (по
количеству) оказываемых
банком услуг для
физических лиц (на
01.07.2015 – 60%)

Показатели эффективности развития клиентской базы, СДБО

число клиентов , подключенных
к СДБО к общему числу клиентов
к 01.01.2021 составит не менее
60% от общего числа клиентов –
ФЛ (28,5%), 80% - ЮЛ (62,1%)

число клиентов , активно
использующих СДБО банка к
числу клиентов, подключенных
к СДБО к 01.01.2021 составит не
менее 70% от общего числа
клиентов – ФЛ (46,2%), 95% - ЮЛ
(89,4%)

Институциональные требования

Банк, обслуживающий ЮЛ
должен предоставить хотя
бы одну СДБО - ИБ

Банк, обслуживающий ФЛ
должен предоставить
минимум 2 СДБО – ИБ и
МБ

Основные направления и целевые показатели развития цифровой трансформации кредитно-финансовой сферы нашли отражение в **Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы**, одобренной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №108 от 2 марта 2016 года.

Приоритетная цель настоящей Стратегии заключается в расширении к 2021 году взаимодействия банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций. Кроме того, целями развития цифрового банкинга в Республике Беларусь являются формирование условий для:

- создания новых цифровых продуктов и услуг, предоставляемых банками, цифровых каналов продаж, повышения количества и качества финансовых цифровых услуг для населения;
- увеличения количества активных пользователей СДБО, а также продуктов и услуг, доступных клиентам – физическим и юридическим лицам для получения посредством данных систем;
- внедрения мирового передового опыта в сфере цифрового банкинга;
- обеспечения прозрачности проведения банковских операций;
- минимизации издержек физических и юридических лиц при получении услуг, оказываемых банками, а также снижения операционных расходов банков при оказании данных услуг;
- создания и поддержания необходимого уровня стабильности и безопасности функционирования цифровых технологий в финансовом секторе экономики, стандартизации безопасности.

Межбанковская идентификация

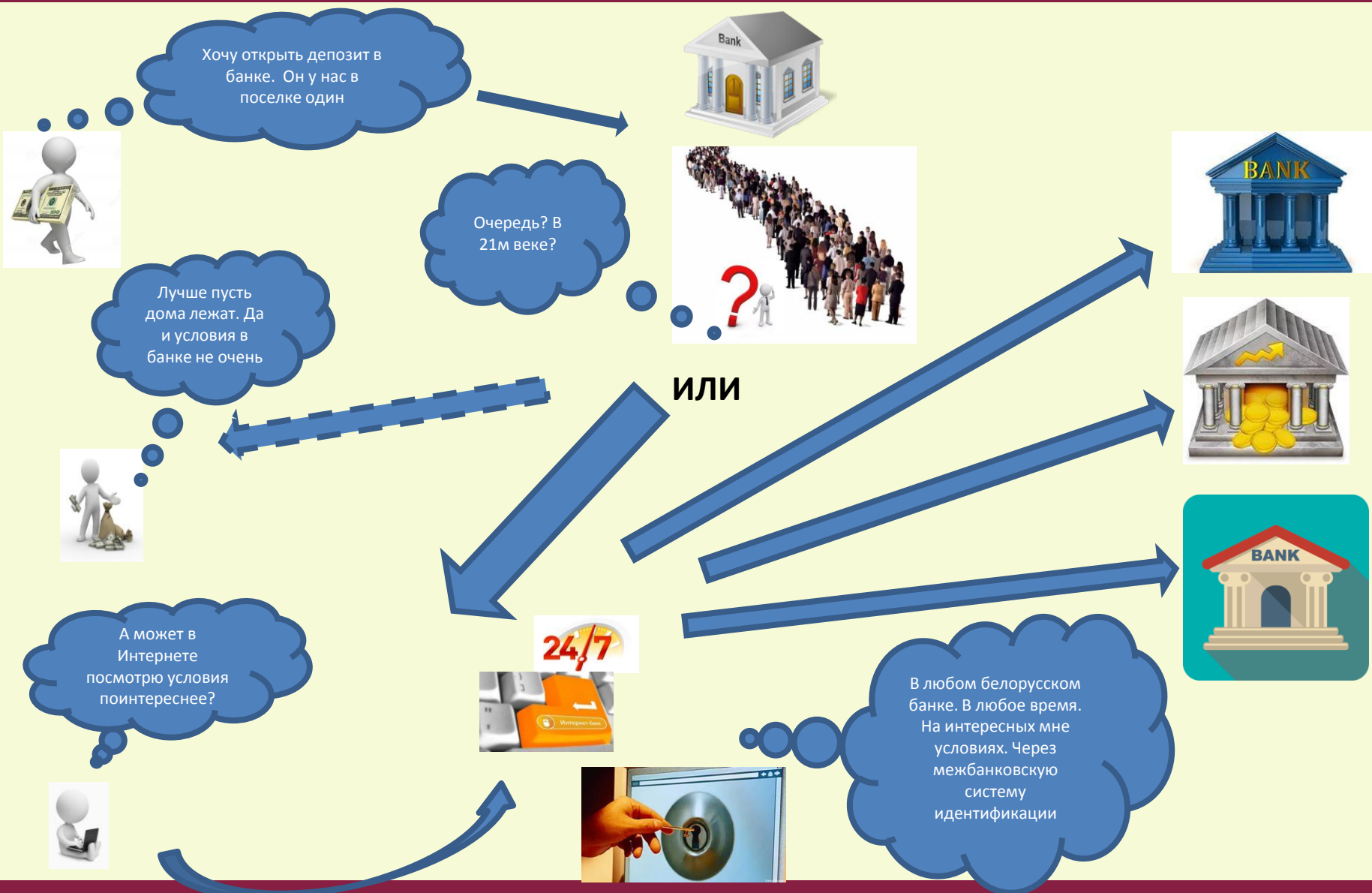
Открытые API

Цифровой банкинг
(идеология)

Создание и внедрение стандартов в
области электронного
взаимодействия

Диверсификация платежной и
финансовой экосистемы

Межбанковская система идентификации



Стратегия развития цифровых банковских технологий на 2016 – 2020 годы. Межбанковская система идентификации.

Создание межбанковской системы идентификации (МСИ)



- на базе ЕРИП
- банки обязаны представлять в систему идентификации данные о клиентах, их представителях.
- представление данных в систему идентификации не является нарушением банковской тайны
- предоставление и использование данных из МСИ только с согласия клиента
- данные о клиентах из МСИ, представляются ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" на возмездной основе банкам на основании договора оказания информационных услуг

Идентификация без присутствия клиента при наличии



- у банков данных о клиентах, их представителях, полученных ранее при идентификации клиентов, их представителей при личном присутствии в соответствующих банках;
- в межбанковской системе идентификации данных о клиентах, их представителях, полученных при их идентификации при личном присутствии в банках;
- данных о клиентах, их представителях из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром ГосУОК



Совершение сделок. Сделки при совершении банковских операций и иной деятельности, осуществляемой банками, могут совершаться в электронном виде:

- с использованием электронной цифровой подписи с учетом ограничений на применение электронных документов в случаях, предусмотренных законодательными актами
- без использования электронной цифровой подписи в случаях регламентированных Национальным банком



- Повышение качественного и количественного уровня финансовых услуг для клиентов
- Оптимизация расходов банков
- Создание прозрачной финансовой среды

В итоге: Повышение конкурентоспособности экономики Республики Беларусь

Благодарю за внимание!

O.Antonovich@nbrb.by