

# Система безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь: состояние и направления развития

Ольга АНТОНОВИЧ



Национальный банк Республики Беларусь, начальник управления электронных платежных инструментов Главного управления платежной системы и цифровых технологий, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: O.Antonovich@nbrb.by

Согласно Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы, развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам является одним из направлений стратегического развития цифрового банкинга в Республике Беларусь. При этом ключевыми вопросами в этой области в 2016–2020 годах являются увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также

применение современных технологий и способов оплаты.

Основные платежные инструменты, средства платежа, технологии, используемые населением в рамках системы безналичных расчетов по розничным платежам, – это банковские платежные карточки, электронные деньги, системы дистанционного банковского обслуживания.

В Республике Беларусь на сегодняшний день достигнут низкий уровень инфляции, восстанавливаются объемы экспорта, улучшается структура платежного баланса. Необходимо придать позитивным изменениям необратимый характер. Это – краеугольный камень экономической политики, то, что даст возможность сохранить экономическую стабильность, а значит, мир и порядок в обществе.

Одним из направлений в этой области является дальнейшее развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам с учетом интересов как субъектов хозяйствования, так и граждан страны.

В соответствии с Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2015 г. № 779, система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов с использованием для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционно-

го банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг и др.). Население Республики Беларусь в качестве платежного инструмента для осуществления безналичных розничных платежей наиболее активно использует банковскую платежную карточку. Использование электронных денег, эмитированных белорусскими банками, осуществляется преимущественно на территории Республики Беларусь. Электронные деньги применяются в основном при расчетах за товары (работы, услуги) и при осуществлении физическими лицами частных переводов. Широкое развитие получили системы дистанционного банковского обслуживания. Наиболее популярной среди держателей карточек услугой в рамках дистанционного обслуживания населения является интернет-банкинг.

На 01.01.2019 в Республике Беларусь 22 банка выпускали в обращение банковские платежные карточки. Банками осуществлялась эмиссия карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ и международных платежных систем VISA и MasterCard.

Эквайринг по операциям при использовании карточек для оплаты товаров (услуг) в организациях торговли (сервиса) (ОТС) в 2018 г. обеспечивали 10 банков: ОАО «АСБ Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО «БСБ Банк», ОАО «Паритетбанк».

Банками осуществлялся эквайринг по операциям при использовании карточек в рамках внутренней платежной системы БЕЛКАРТ и международных платежных систем VISA, MasterCard, American Express, Union Pay, JCB, платежной системы «Мир».

На 01.01.2019 в Республике Беларусь общее количество выпущенных в обращение карточек составило 15 млн. единиц, в том числе в разрезе платежных систем:

– БЕЛКАРТ – 4,3 млн. ед., или 28,6% от общего количества карточек (на 01.01.2018 – 34,7% от общего количества карточек);

– VISA – 4,8 млн. ед., или 31,6% от общего количества карточек (на 01.01.2018 – 33,5% от общего количества карточек);

– MasterCard – 4,7 млн. ед., или 31,5% от общего количества карточек (на 01.01.2018 – 25,6% от общего количества карточек).

Эмиссия кобейджинговых карточек БЕЛКАРТ/Maestro составила 1,2 млн. ед., или 8,2% от общего количества карточек (на 01.01.2018 – 6,3% от общего количества карточек) (таблица 1).

По результатам 2018 г. продолжается тенденция по дальнейшему снижению доли карточек платежной системы БЕЛКАРТ при одновременном увеличении доли карточек БЕЛКАРТ/Maestro. В части международных платежных систем следует отметить снижение доли карточек VISA (на 1,9 процентного пункта) и рост доли эмиссии карточек международной платежной системы MasterCard (на 5,9 процентного пункта).

Самым крупным банком-эмитентом в стране является ОАО «АСБ Беларусбанк», на долю которого на 01.01.2019 приходилось 42,3% всей эмиссии карточек (на 01.01.2018 – 41,4%).

Также лидирующие позиции по эмиссии карточек занимают:

- ОАО «БПС-Сбербанк» (на 01.01.2019 – 8,4%; на 01.01.2018 – 10,1%);
- ЗАО «МТБанк» (на 01.01.2019 – 7,7%; на 01.01.2018 – 8,8%);
- ОАО «Белагропромбанк» (на 01.01.2019 – 7,6%; на 01.01.2018 – 8,3%).

В 2018 г. продолжилось увеличение количества и доли кредитных карточек, что является следствием доступности кредитов.

Таблица 1

**Эмиссия карточек в разрезе платежных систем на 01.01.2018 и 01.01.2019**

Показатели	01.01.2018 (млн. ед.)	01.01.2019 (млн. ед.)	Изменение показателя (тыс. ед.)	Изменение показателя (%)
Количество карточек, всего	13,9	15,0	1 156,7	8,3
в том числе:				
БЕЛКАРТ	4,8	4,3	-506,7	-10,5
БЕЛКАРТ/Maestro	0,9	1,2	367,0	42,3
VISA	4,6	4,8	-110,1	2,4
MasterCard	3,5	4,7	1 186,4	33,5

По результатам 2018 г. количество выпущенных в обращение карточек с магнитной полосой и чипом составило 9 969,7 тыс. ед., их доля достигла 66,4% (на 01.01.2018 – 58,2%) в общем объеме эмиссии карточек, увеличившись по сравнению с показателем на 01.01.2018 более чем на 8,2 процентного пункта. Карточки с магнитной полосой и чипом эмитированы в рамках международных платежных систем VISA и MasterCard, а также кобейджингового продукта БЕЛКАРТ/Maestro, количество карточек которого на 01.01.2019 составило 1 218,9 тыс. ед., или 12,2% в общем количестве карточек с наличием чипа.

ЗАО «БСБ Банк» и ОАО «Банк Дабрабыт» выпускают в обращение только карточки с наличием чипа. Также высокую долю чиповых карточек в общем объеме эмиссии карточек банка имеют ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) (99,7%), ОАО «Белгазпромбанк» (98,1%), ЗАО «МТБанк» (96,1%), ЗАО «Альфа-Банк» (95,2%), ЗАО «Идея Банк» (93,9%), ОАО «БПС-Сбербанк» (93,8%), ОАО «Белинвестбанк» (92,4%). Следует отметить, что за 2018 г. данный показатель значительно улучшился практически у всех банков.

На 01.01.2019 бесконтактные карточки эмитировали 22 банка – эмитента карточек. По результатам 2018 г. количество бесконтактных карточек в целом по рынку карточек Республики Беларусь увеличилось на 2 715,8 тыс. ед. и составило 7 147,1 тыс.

ед., или 47,6% от общего количества карточек (на 01.01.2018 их доля составляла 32% от общего количества карточек).

По доле бесконтактных карточек в общем объеме эмиссии карточек банка лидерами являются ЗАО «БСБ Банк» (97,8%), ОАО «Банк Дабрабыт» (95,2%), ОАО «Белгазпромбанк» (88,2%), ОАО «Белинвестбанк» (82,6%), ЗАО «МТБанк» (82%). Данные банки лидировали и по результатам 2017 г. Несмотря на то, что у лидера по эмиссии карточек ОАО «АСБ Беларусбанк» доля бесконтактных карточек составила только 38%, в абсолютном выражении по эмиссии бесконтактных карточек этот банк является лидером рынка (2 411,6 тыс. карточек).

Более половины карточек, находящихся в обращении на территории Республики Беларусь, выпущены в рамках зарплатных проектов: 8 151,1 тыс. ед., или 54,3% от общего количества карточек (на 01.01.2018 доля таких карточек составляла 56,5%).

Сохраняется тенденция реализации зарплатных проектов на базе карточек платежной системы БЕЛКАРТ – 3 487,5 тыс. ед. – 40,3% от общего количества зарплатных карточек. Доля зарплатных карточек в рамках международных платежных систем VISA и MasterCard составляет 29,7% и 24,1% соответственно, БЕЛКАРТ/Maestro – 5,9%.

Основные показатели развития инфраструктуры обслуживания карточек на 01.01.2018 и

01.01.2019 представлены в таблице 2.

С развитием рынка карточек и информационных технологий существенно меняются каналы взаимодействия банков и клиентов. Активно развиваются системы дистанционного банковского обслуживания, посредством которых клиенты, не выходя из дома или офиса, могут осуществлять безналичные платежи. Оценив преимущество наиболее удобных дистанционных каналов обслуживания, держатели карточек предпочитают оплачивать услуги в них, в связи с чем часть инфокиосков и банкоматов становится нерентабельной и выводится банками из эксплуатации. Полагаем, что с дальнейшим развитием систем дистанционного банковского обслуживания тенденция снижения количества инфокиосков и банкоматов, особенно в крупных населенных пунктах, сохранится.

Как видно из представленной информации, в стране достаточно быстрыми темпами как увеличиваются объемы эмиссии карточек с наличием чипа и бесконтактных карточек, так и расширяется инфраструктура их применения, чему способствуют решения, принятые Национальным банком по развитию данного сегмента рынка.

В 2018 г. на территории Республики Беларусь при использовании карточек, выпущенных в обращение банками-резидентами и банками-нерезидентами, осуществлено 1 544,0 млн. операций на сумму 59 603,0 млн. руб.

Количество безналичных операций составило 1 330,7 млн. (86,2% от общего количества операций), наличных – 213,3 млн. (13,8% от общего количества операций).

Сумма безналичных операций составила 29 740,1 млн. руб. (49,9% от общей суммы операций), наличных – 29 862,8 млн. руб. (50,1% от общей суммы операций).

Подавляющее большинство операций осуществляется с использованием карточек, выпущенных в обращение банками-резидентами (их доля составляет 97,7% по количеству и 96,9% по сумме операций). Доля операций при использовании карточек, эмитированных банками-нерези-

Таблица 2

## Инфраструктура обслуживания карточек

Наименование показателя	01.01.2018 (ед.)	01.01.2019 (ед.)	Изменение показателя (ед.)	Изменение показателя (%)
Платежные терминалы в ОТС	150 946	160 719	9 773	6,5
Организации торговли (сервиса) – (ОТС)	115 272	121 296	6 024	5,2
Банкоматы	4 404	4 249	-155	-3,5
Инфокиоски	3 294	3 103	-191	-5,8

дентами, незначительна и составляет всего 2,3% по количеству операций и 3,1% по сумме операций в общем объеме операций с использованием карточек.

Большинство безналичных операций осуществляется в ОТС, оснащенных платежными терминалами. Доля таких операций составляет 74,2% по количеству операций и 53,9% по сумме операций. Также высока доля безналичных операций, проведенных в СДБО: 19% и 32,9% соответственно. Для осуществления безналичных операций также активно используются инфокиоски (3,4% и 4,1% соответственно). Вместе с тем наблюдается снижение удельного веса безналичных операций, осуществленных в инфокиосках (на 01.01.2018 – 4,5% и 4,7% соответственно), что обусловлено изменяющимися предпочтениями клиентов в пользу оплаты через СДБО.

В 2018 г. при использовании карточек, эмитированных банками-резидентами, за пределами Республики Беларусь совершено около 48,8 млн. операций на сумму 1 008,0 млн. долл. США. При этом количество наличных операций составило 0,9 млн. операций, или 1,9%, сумма наличных операций – 123,6 млн. долл. США, или 12,3% в общем количестве и сумме операций. Количество безналичных операций составило 47,8 млн. операций, или 98,1%, сумма безналичных операций – 884,4 млн. долл. США, или 87,7% в общем количестве и сумме операций. Высокая доля безналичных операций свидетельствует о сохраняющейся тенденции активного использования карточек

за пределами Республики Беларусь для осуществления безналичных расчетов (в 2017 г. доля безналичных операций составляла 97,4% и 87,8% от общего количества и суммы операций), что обусловлено высокими комиссиями вознаграждениями при снятии наличных денег держателями карточек за пределами страны, тогда как безналичные операции осуществляются для держателей карточек бесплатно.

Подавляющее большинство безналичных операций за пределами Республики Беларусь осуществляется в интернет-магазинах (63,6% по количеству и 47,8% по сумме операций), в платежных терминалах в ОТС произведено 34,5% по количеству и 51,1% по сумме операций.

Согласно данным Национального статистического комитета, в 2018 г. показатель по доле безналичного денежного оборота в розничном товарообороте составил 40,9%, что свидетельствует о положительной динамике данного показателя, прирост которого составил 5,5 процентного пункта (таблица 3).

На 01.01.2019 услуги СДБО своим клиентам – физическим лицам предоставляли 22 банка. Доли количества операций и суммы операций, осуществленных посредством СДБО с использованием карточек, в общем объеме безналичных операций составили 19% и 32,9% соответственно (на 01.01.2018 эти показатели составляли 18,6% и 28,2% соответственно). Данные показатели демонстрируют положительную динамику, что свидетельствует о нарастающей популярности СДБО.

Таблица 3

## Динамика доли безналичного денежного оборота (%)

Наименование показателя	Период											
	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте	2,0	3,7	5,5	8,1	9,5	13,2	16,0	18,7	25,4	30,0	35,4	40,9

Наиболее популярной услугой СДБО является интернет-банкинг. На 01.01.2019 доля держателей карточек, подключенных к данной услуге, составила 53,6% (на 01.01.2018 – 49,3%).

Стратегией развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы, одобренной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2016 г. № 108, предусмотрены индикативные показатели по развитию клиентской базы пользователей СДБО. Так, к 1 января 2021 г. каждому из банков на территории Республики Беларусь необходимо подключить к СДБО не менее 60% своих клиентов – физических лиц.

Оценку выполнения названного показателя можно проводить, ориентируясь на подключение клиентов банка к интернет-банкингу, так как к данной услуге держатели карточек подключаются в первую очередь. На 01.01.2019 к данному виду СДБО подключено более 60% клиентов банка – держателей карточек у следующих банков: ЗАО «МТБ Банк», ОАО «Банк Дабрабыт», ЗАО «БТА Банк», ОАО «Бел-

газпромбанк», ЗАО «Идея Банк», ОАО «Технобанк», ЗАО «БСБ Банк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Паритетбанк».

Подавляющее большинство операций, осуществленных через СДБО, проведены через интернет-банкинг. На 01.01.2019 удельный вес данных операций составил 65,8% по количеству операций и 78,2% по сумме операций (на 01.01.2018 – 71,4% и 82,3% соответственно) (таблица 4).

Средняя сумма одной операции, осуществленной через интернет-банкинг в 2018 г., составила 46,1 руб. (за 2017 г. – 33,8 руб.). Наблюдается устойчивая положительная динамика показателей развития СДБО.

В 2018 г. на рынке электронных денег Республики Беларусь операции с электронными деньгами осуществляли 9 банков в рамках следующих систем расчетов с использованием электронных денег (далее – системы):

– EasyPay, «Берлио», V-coin (ОАО «Белгазпромбанк» – эмитент);  
– WebMoney Transfer (ОАО «Технобанк» – эмитент элек-

тронных денег WMB, номинированных в белорусских рублях);

– iPay (ОАО «Паритетбанк», ЗАО «Банк «Решение», «Приорбанк» ОАО – эмитенты);

– ePay (ОАО «БПС-Сбербанк» – эмитент);

– «МТС Деньги» (ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО «Белгазпромбанк» – эмитенты);

– «ОСМП», Belqi («Приорбанк» ОАО – эмитент);

– QIWIБел (ЗАО «Банк «Решение» – эмитент);

– «Росберлио-Карт»,

Euroberlio (ОАО «Белгазпромбанк» – банк, погашающий юридическим и физическим лицам электронные деньги, эмитированные нерезидентом);

– «eCard АББ» (ЗАО «Альфа-Банк» – банк-агент, распространяющий и погашающий физическим лицам электронные деньги, эмитированные нерезидентом);

– «Яндекс.Деньги»

(ОАО «БПС-Сбербанк» – банк-агент, распространяющий и погашающий физическим лицам электронные деньги, эмитированные нерезидентом);

– «QIWI-кошелек»

(ЗАО «Банк «Решение» – банк-агент, распространяющий и по-

Таблица 4

## Информация об объемах операций, осуществленных через СДБО, за 2018 г.

Каналы СДБО	Кол-во операций, осуществленных через СДБО (тыс. ед.)	Доля по кол-ву операций (%)	Сумма операций, осуществленных через СДБО (млн. руб.)	Доля по сумме операций (%)	Средняя сумма одной операции (руб.)
Интернет-банкинг	166 002,0	65,8	7 660,9	78,2	46,1
SMS-банкинг	1 570,9	0,6	11,0	0,1	7,0
Мобильный банкинг	81 920,2	32,5	2 103,7	21,5	25,7
ТВ-банкинг	14,3	0,01	0,2	0,0	14,9
Другие каналы	2 789,9	1,1	22,6	0,2	8,1
Всего	252 297,3	100,0	9 798,4	100,0	38,8

гашающий физическим лицам электронные деньги, эмитированные нерезидентом);

– предоплаченные карточки, эмитированные в рамках платежной системы MasterCard.

Выпускаемые в обращение в Республике Беларусь электронные деньги отличаются направлениями своего использования. В основном электронные деньги в 2018 г. использовались для оплаты топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях (системы «Берлио», «Росберлио-Карт», Euroberlio) и оплаты товаров, работ, услуг: в сети Интернет (EasyPay, WebMoney Transfer, Belqi, «Яндекс.Деньги», «QIWI-кошелек»), посредством каналов связи, предоставленных операторами мобильной связи («МТС Деньги», V-coin, iPay), а также через устройства по приему наличных денег (QIWIБел, «ОСМП», ePay).

В 2018 г. банками – эмитентами электронных денег выпущено в обращение электронных денег на сумму 366 593,3 тыс. руб. (снижение по сравнению с 2017 г. составило 2 102,6 тыс. руб., или 0,6%).

Самым крупным эмитентом электронных денег в Республике Беларусь по-прежнему остается ОАО «Белгазпромбанк», на долю которого приходится 48,8% эмиссии электронных денег (в 2017 г. – 50,1%). При этом доля эмиссии электронных денег системы «Берлио» составляет 48,1% от общей эмиссии электронных денег в Республике Беларусь.

Выпущенные в обращение электронные деньги банками-эмитентами реализовывались самостоятельно, а также приобретались нерезидентами и агентами для последующего распространения данного средства платежа.

В 2018 г. сохранилась тенденция снижения доли электронных денег, приобретенных физическими лицами (обусловлено прекращением эмиссии электронных денег системы EasyPay и снижением эмиссии электронных денег системы WebMoney Transfer), при этом увеличилась доля электронных денег, приобретенных юридическими лицами (обусловлено увеличением эмиссии электронных денег системы «Берлио»). Непосредственно банками-эмитен-

тами реализовано 31,7% эмитированных ими электронных денег, в том числе юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям) – 26,9% (в 2017 г. – 24,6%), физическим лицам – 4,8% (в 2017 г. – 8%).

Доля электронных денег белорусских банков-эмитентов, приобретаемых агентами для дальнейшего распространения резидентам – физическим и юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям), по сравнению с 2017 г. увеличилась на 1 процентный пункт и составила 68,3%.

Незначительная доля (менее 0,1%) эмитированных белорусскими банками электронных денег приобретена нерезидентами в целях распространения за пределами Республики Беларусь.

В 2018 г. сохранилась тенденция преимущественного распространения электронных денег агентами. При этом распространение и использование электронных денег белорусских банков-эмитентов осуществляется в основном на территории Республики Беларусь.

Количество открытых электронных кошельков на 01.01.2019 составило 1 998 594 единицы. В 2018 г. количество открытых электронных кошельков увеличилось на 2 921 единицу, в том числе электронных кошельков, открытых физическим лицам, по которым возможно совершение операций, – на 723 единицы. При этом в анализируемом периоде уменьшилось количество электронных кошельков, открытых юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям), по которым возможно совершение операций, – на 816 единиц. Подавляющее большинство электронных кошельков, по которым возможно совершение операций, по-прежнему открывается физическим лицам.

Следует отметить высокий удельный вес электронных кошельков, по которым совершение операций с электронными деньгами невозможно. Доля таких электронных кошельков по сравнению с 01.01.2018 не изменилась и на 01.01.2019 составила 94,9%.

Оплата товаров, работ, услуг посредством электронных денег может проводиться путем использования электронных денег (перечисления электронных денег

из электронного кошелька плательщика в электронный кошелек получателя).

В 2018 г. основную долю (64,9%) операций использования составили переводы электронных денег между электронными кошельками юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) на цели, определенные законодательством (командировочные расходы, оплата топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях, расходы на содержание служебного автотранспорта, оплата платных дорог), в рамках системы «Берлио». Также велика доля частных переводов электронных денег между электронными кошельками физических лиц – 34,5% (в основном в рамках системы WebMoney Transfer). При этом доля переводов электронных денег из электронных кошельков физических лиц в электронные кошельки юридических лиц незначительна – 0,6% в общем объеме операций использования электронных денег (таблица 5).

В абсолютном выражении в анализируемом периоде отмечается снижение операций использования электронных денег по сравнению с 2017 г. на 13 304,2 тыс. руб., или на 6,4%. В то же время произошло увеличение переводов электронных денег между электронными кошельками юридических лиц в рамках системы «Берлио».

В 2018 г. сумма погашенных электронных денег по сравнению с 2017 г. возросла на 13 777,8 тыс. руб., или на 3,8%, и составила 376 852,4 тыс. руб. (таблица 6).

В 2018 г. электронные деньги предъявлялись к погашению банкам-эмитентам в основном физическими лицами и юридическими лицами (49,7% и 47,2% соответственно). При этом агентам погашено всего 2,7% общей суммы электронных денег, предъявленных к погашению банкам-эмитентам. Увеличение в анализируемом периоде данного показателя на 3,8 процентного пункта обусловлено прекращением «Приорбанк» ОАО эмиссии электронных денег системы «ОСМП» и возвратом агентами банка ранее приобретенных электронных денег данной системы.

Таблица 5

## Использование электронных денег

Показатели	За 2017 г.	За 2018 г.	Изменение 2018 г. к 2017 г.
Сумма использованных электронных денег, в тыс. руб.	206 908,5 (100%)	193 604,3 (100%)	-13 304,2 (-6,4%)
Сумма перечисленных электронных денег из электронных кошельков физических лиц в электронные кошельки физических лиц, в тыс. руб.	79 236,6 (38,3%)	66 731,4 (34,5%)	-12 505,2 (-15,8%)
Сумма перечисленных электронных денег из электронных кошельков физических лиц в электронные кошельки юридических лиц (ИП), в тыс. руб.	8 785,5 (4,3%)	1 148,9 (0,6%)	-7 636,6 (-86,9%)
Сумма перечисленных электронных денег из электронных кошельков юридических лиц (ИП) в электронные кошельки юридических лиц (ИП), в тыс. руб.	118 886,4 (57,4%)	125 724,0 (64,9%)	6 837,6 (5,8%)

лицам электронные деньги систем «Росберлио-Карт» и Euroberlio. С использованием электронных денег данных систем в основном осуществляется оплата топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях.

ЗАО «Альфа-Банк» осуществляет распространение и погашение электронных денег системы «ёCard АББ», выпущенных в обращение российским банком АО «Альфа-Банк». Электронным кошельком в данной системе является предоплаченная виртуальная карточка MasterCard Virtual. Стать владельцем указанного электронного кошелька могут физические лица, являющиеся клиентами ЗАО «Альфа-Банк» и подключившиеся к интернет-банкингу «Альфа Клик» ЗАО «Альфа-Банк». Согласно правилам системы «ёCard АББ», посредством электронных денег данной системы можно оплачивать товары, работы, услуги нерезидентов, зарегистрированных в одной из 35 стран мира, а также осуществлять переводы на любые карточки, выпущенные в обращение АО «Альфа-Банк» и ЗАО «Альфа-Банк», в том числе в рамках системы «ёCard АББ».

Погашение электронных денег физическим лицам может быть результатом предъявления электронных денег банку-эмитенту в целях получения денежных средств в наличной или безналичной форме именно данными физическими лицами в порядке, определенном законодательством (в 2018 г. – 10,1% в общей сумме электронных денег, погашенных физическим лицам), либо в результате проведения физическими лицами платежей в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей за реализованные ими товары, проведенные работы, оказанные услуги с дальнейшим зачислением денежных средств на текущие (расчетные) счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (в 2018 г. – 89,9% соответственно).

Основная доля погашенных электронных денег юридическим лицам (в 2018 г. – 98,5% в общей сумме электронных денег, погашенных юридическим лицам) приходится на систему «Берлио», банком-эмитентом в которой выступает ОАО «Белгазпромбанк».

Операции с электронными деньгами, эмитированными нерезидентами, в 2018 г. осуществляли ОАО «Белгазпромбанк» («Росберлио-Карт», Euroberlio), ЗАО «Альфа-Банк» («ёCard

АББ») и ОАО «БПС-Сбербанк» («Яндекс.Деньги»), ЗАО «Банк «Решение» («QIWI-кошелек»).

Как уже отмечалось выше, ОАО «Белгазпромбанк» распространяет и погашает физическим

Таблица 6

## Операции погашения электронных денег

Показатели	За 2017 г.	За 2018 г.	Изменение 2018 г. к 2017 г.
Сумма погашенных электронных денег, тыс. руб., в том числе	363 074,6 (100%)	376 852,4 (100%)	13 777,8 (3,8%)
Сумма погашенных банком-эмитентом электронных денег <b>физическим лицам</b> , в тыс. руб.	179 621,1 (49,5%)	187 267,9 (49,7%)	7 646,8 (4,3%)
Сумма погашенных банком-эмитентом электронных денег <b>юридическим лицам (ИП)</b> (за исключением агентов), в тыс. руб.	179 366,0 (49,4%)	177 753,0 (47,2%)	-1 613,0 (-0,9%)
Сумма погашенных банком-эмитентом электронных денег <b>агентам</b> , в тыс. руб.	1 905,5 (0,5%)	10 086,2 (2,7%)	8 180,7 (в 4,3 раза)
Сумма погашенных банком-эмитентом электронных денег <b>нерезидентам</b> , обеспечившим погашение электронных денег банка за пределами Республики Беларусь, в тыс. руб.	2 182,0 (0,6%)	1 745,3 (0,4%)	-436,7 (-20,0%)

ОАО «БПС-Сбербанк» распространяет и погашает физическим лицам электронные деньги системы «Яндекс.Деньги». В системе «Яндекс.Деньги» открываются электронные кошельки для учета электронных денег, номинированных в российских рублях. Эмитентом электронных денег «Яндекс.Деньги» является ООО НКО «Яндекс.Деньги» (Российская Федерация).

С электронного кошелька, открытого пользователем в системе «Яндекс.Деньги», можно перевести электронные деньги в другие электронные кошельки, открытые в данной системе, а также совершать оплату товаров, работ, услуг в сети Интернет.

ЗАО «Банк «Решение» распространяет и погашает физическим лицам электронные деньги системы «QIWI-кошелек». В системе «QIWI-кошелек» открываются электронные кошельки для учета электронных денег, номинированных в российских рублях. Эмитентом электронных денег «QIWI-кошелек» является Киви Банк (АО) (Российская Федерация). Согласно правилам системы «QIWI-кошелек», электронными деньгами данной системы можно оплатить товары, работы, услуги (перечень которых определяется банком) в сети Интернет посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства.

В 2018 г. белорусскими банками распространено электронных денег, эмитированных нерезидентами, на сумму 5 296,9 тыс. руб., что на 4 045,8 тыс. руб. больше, чем в 2017 г.

На 01.01.2019 из действующих на рынке Республики Беларусь систем, в которых эмитентами электронных денег являются белорусские банки, осталась всего одна система – WebMoney Transfer, предполагающая открытие физического лицам электронных кошельков и возможность перевода электронных денег между кошельками физических лиц.

В настоящее время prepaid-карты фактически не эмитируются белорусскими банками, поскольку перестали пользоваться спросом у граждан.

Таким образом, граждане Республики Беларусь теряют ин-

терес к системам расчетов с использованием электронных денег, предусматривающим открытие электронного кошелька. Фактором, повлиявшим на формирование такой ситуации, является обязательная идентификация физических лиц – владельцев электронных кошельков.

В целях улучшения ситуации на рынке электронных денег Национальным банком совместно с заинтересованными продолжается работа по подготовке проекта Декрета Президента Республики Беларусь, предусматривающего внесение изменений в Декрет Президента Республики Беларусь от 28.12.2014 № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков» в части предоставления возможности физическим лицам до пороговых сумм проводить конкретный перечень операций по электронным кошелькам без прохождения идентификации владельца электронного кошелька.

Как мы видим, на сегодняшний день в стране имеется достаточно обширный инструментарий, с использованием которого население может распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах в банках.

Надежная и эффективная система безналичных расчетов по розничным платежам имеет важнейшее значение для поддержания финансовой стабильности в частности и экономической безопасности государства в целом. Таким образом, понятно привлечь Национальный банк совместно с заинтересованными к развитию этого направления банковского бизнеса.

К наиболее ярким отличительным условиям, в которых развивается система безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь, можно отнести:

- компактность территории государства;
- административно-командные способы управления, применяемые при внедрении тех или иных нововведений;
- необходимость наличия разветвленных расчетных сетей для проведения расчетов в режиме, наиболее полно приближенном к режиму реального времени.

Сегодня можно выделить следующие проблемные вопросы, которые необходимо оперативно решить для дальнейшего динамичного развития системы безналичных расчетов по розничным платежам:

- невозможность физическому лицу самостоятельно определить банк, в который работодатель или орган по социальной защите населения будет переводить заработную плату и приравненные к ней доходы без взимания с физического лица дополнительных плат;
- невозможность с помощью инструментов, традиционно используемых в системе безналичных расчетов по розничным платежам, отправлять и получать денежные средства от отправителя к получателю в режиме реального времени;
- невозможность в действующем правовом поле расширить список игроков на платежном рынке Республики Беларусь, установить дополнительные требования к платежной системе Республики Беларусь и составляющим ее элементам, участникам платежной системы, как ныне действующим, так и потенциальным участникам, появление которых обусловлено развитием цифровой экономики в целом и цифровых банковских технологий в частности.

Для скорейшего решения данных вопросов в целях недопущения отставания платежного рынка Республики Беларусь от платежных рынков сопредельных стран и возможной утечки клиентов банков в эти страны без гарантии защиты их прав как потребителей финансовых услуг Национальный банк в 2017–2018 гг. выступил драйвером инноваций, направленных на совершенствование системы безналичных расчетов по розничным платежам.

Так, в целях искоренения практики навязывания физическим лицам работодателем или органом социальной защиты населения обслуживающего банка, в котором данное лицо может получить причитающуюся заработную плату и приравненные к ней доходы, с участием банковского сообщества и органов государственного управления разрабатывается

проект законодательного акта по вопросу введения базового счета и определению основных подходов к его функционированию.

Для создания условий по оперативной отправке и получению денежных средств от отправителя к получателю в режиме реального времени на базе имеющейся программно-технической инфраструктуры АС МБР находится в опытной эксплуатации сервис по

мгновенным платежам, который будет доступен потребителю в режиме 24/7/365.

В целях урегулирования общественных отношений, возникающих при осуществлении платежей участниками платежных обязательств, оказании платежных услуг, других, связанных с ними отношений, а также определения правовых и организационных основ функционирования

платежных систем нашей страны Национальным банком подготовлен проект Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь».

Залогом успешного осуществления обозначенных инициатив Национального банка является совместная слаженная работа всех заинтересованных сторон по реализации представленных инициатив.

## System of non-cash settlements in retail payments in the Republic of Belarus: state of art and development trends

**Olga ANTONOVICH**, *National Bank of the Republic of Belarus, Head of Electronic Payment Instruments Department, Payment System and Digital Technologies Directorate, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: O.Antonovich@nbrb.by.*

**Abstract.** *The article is devoted to the current state of the non-cash settlements system for retail payments in the Republic of Belarus. The author presents an analysis of the development of the market of bank payment cards, electronic money, and systems of remote banking services in the country. The author identifies challenging issues, the solution of which will make it possible to develop the system of non-cash settlements for retail payments in a proactive way. The article also highlights some initiatives and innovations of the National Bank in the indicated direction.*