

## *Развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек*

(Материал в помощь докладчикам)

За последние годы существенно возрос уровень банковского обслуживания населения в Республике Беларусь.

Реализация ряда концепций развития (банковской системы, розничных банковских услуг, системы безналичных расчетов по розничным платежам) и Государственной программы развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006 – 2010 г.г. способствовала формированию и развитию системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек.

Банковская пластиковая карточка стала инструментом, который обеспечивает неограниченный спектр банковских услуг.

**Что же такое пластиковая карточка?** Пластиковая карточка - это платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут получать наличные денежные средства или осуществлять безналичные расчеты за товары, работы и услуги.

В зависимости от осуществляемых операций при выпуске и обращении пластиковые карточки подразделяются на банковские и торговые.

Банковские карточки предполагают, что при их выпуске и в процессе обращения будут осуществляться банковские операции: открытие счетов, расчетное и кассовое обслуживание участников расчетов, валютно-обменные и другие операции.

Торговыми являются карточки, выпускаемые в обращение юридическими лицами для расчетов за товары (работы, услуги), которые принадлежат им на правах собственности. В Беларуси - это карты «Белтелекома», метрополитена, Интернет-карты и др.

Что касается механизма расчетов по операциям, совершаемым с использованием карточек, то различают два основных вида карточек - дебетовая и кредитная.

**Дебетовые** - то есть, клиент может сам определить финансовый предел. Но для этого он обязан внести в банк всю ту сумму, которую хочет иметь на карточке. Верхний предел суммы редко ограничивается. Минимальная же обычно зависит от типа карточки и банка, ее выдавшего.

**Кредитные** - то есть, выдавая клиенту карточку, банк как бы дает ему деньги в долг. Персонально для каждого клиента определяется сумма (предел), больше которой он не имеет права расходовать.

В некоторых случаях допускается превышение лимита средств, доступных для осуществления операций, на определенную сумму, которая должна быть погашена в определенный срок (так называемые дебетово-кредитные карточки, или карточки с возможностью овердрафта - т.е. возможность превышения произведенных расходов по пластиковой карте над остатком на счете).

Банки нашей республики осуществляют, в основном, эмиссию дебетовых карточек. Это означает, что условиями приобретения таких карточек являются наличие либо открытие заявителю счета и зачисление на него денег. Операции по ним возможны только в случае, если на счете имеются денежные средства. Банки эмитируют карточки, обеспечивающие доступ к счетам как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

По международным карточкам, эмитированным в национальной и в иностранной валюте, на территории республики возможно получение средств как в национальной валюте, так и в иностранной валюте. Кроме того, держателям пластиковых карточек предоставлена возможность получения наличной иностранной валюты и за пределами республики, что делает их наиболее привлекательными. Размещенные на карточном счете деньги не нужно декларировать и подтверждать справками при выезде за рубеж.

Банки республики стали осуществлять операции с использованием карточек международных банковских ассоциаций, начиная со второй половины 1993 года. А в марте 1994 г. ведущие белорусские банки совместно с Национальным банком Республики Беларусь приступили к созданию национальной системы безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карточек «БелКарт».

Сегодня в Беларуси функционируют разнообразные системы расчетов, использующие банковские пластиковые карточки в качестве платежного средства – внутренняя система «БелКарт» и международные банковские системы VISA и Europe/Mastercard, частных систем «Нефтекарт», «Трастбанк», «Белинвест-Ликард». Следует отметить, что наблюдается тенденция к сокращению присутствия частных платежных систем на «карточном рынке».

Количество карточек, находящихся в обращении в Республике Беларусь, по состоянию на 01.01.2012 составило 9,9 млн. единиц, из них карточек «БелКарт» - 4,4 млн. единиц, или 44 процента от общего количества выпущенных в обращение карточек. Система «БелКарт» по количеству карточек в обращении вышла на первое место в стране, опередив международные платежные системы MasterCard (18 процентов) и VISA (38 процентов).

В Гродненской области общий объем карточек составил 942,8 тыс. единиц, в том числе карточки национальной платежной системы «БелКарт» - 447,9 тыс. единиц, или 48 процентов от всех пластиковых карточек в обращении, а международных платежных систем VISA - 326,9 тыс. единиц (34 процента) и MasterCard - 168,0 тыс. единиц (18 процентов).

Банками ведется активная работа по внедрению технологии выплаты заработной платы с использованием пластиковых карточек. В данном случае договор с банком заключает предприятие, в котором работает физическое лицо, и средства на счет владельца карточки (заработная плата) перечисляются предприятием.

Применяя технологию выдачи заработной платы с использованием банковских пластиковых карточек, предприятие получает следующие преимущества:

- в значительной степени облегчается работа бухгалтерии, наличие кассы на предприятии становится практически ненужным, в результате высвобождаются значительные трудовые ресурсы, которые могут быть направлены на решение иных задач;

- отсутствует необходимость получать, доставлять, хранить наличные денежные средства, что всегда связано с определенными расходами и непредвиденными ситуациями;

- не нужно депонировать невостребованные наличные денежные средства;

- со временем сглаживаются пиковые нагрузки в дни выдачи заработной платы благодаря увеличению периода ее выдачи, что устраняет потерю рабочего времени.

Использование пластиковых карточек для выдачи заработной платы имеет преимущества не только для самого предприятия, но и для его сотрудников, в частности, это возможность:

- снятия с пластиковых карточек наличных средств в любое время дня и ночи;

- получения дополнительного дохода за счет повышенных процентов по остаткам средств на карт-счетах;

- безопасного использования заработных средств (в отличие от наличных денежных средств пропавшая карточка не означает потерю денег);

- избавиться от толстых кошельков, грязных и порванных купюр;

- исключения проблем при выдаче сдачи в организациях торговли и сервиса.

Банк при выдаче клиенту карточки представляет ему правила или памятку пользования карточкой, а также список адресов организаций торговли и сервиса, обслуживаемых банком, банкоматов, инфокиосков и

пунктов выдачи наличных банка, в которых клиент сможет осуществить операции с использованием карточки.

В нашей области для обслуживания банковских пластиковых карточек функционирует 4483 платежных терминала в организациях торговли и сервиса, 325 инфокиосков, 329 банкоматов и 782 терминала в пунктах выдачи наличных.

По состоянию на 01.01.2012 нагрузка на один банкомат составляла 2863 карточки (на 01.01.2011 - 2891 карточка) при среднем международном показателе 2600 карточек, соответственно на 1 платежный терминал в организациях торговли (сервиса) приходилось 210 карточек (на 01.01.2011 – 271), тогда как в соответствии со средним международным показателем должно приходиться не более 160 карточек. По итогам выполнения регионального плана развития программно-технической инфраструктуры с использованием банковских пластиковых карточек 2012 года нагрузка на один банкомат на 01.01.2013 составит 2671 карточку, соответственно, на 1 платежный терминал в организациях торговли (сервиса) будет приходиться 192 карточки. Таким образом, нагрузка на банкоматы и платежные терминалы постепенно приближается к оптимальной, принятой в международной практике.

Расширение сети платежного оборудования за счет средств банков, организаций торговли и сервиса, электрической связи, транспорта обусловлено нормами законодательства и востребованностью безналичных расчетов у населения.

Ежегодное увеличение в среднем в 2 раза объемов безналичных расчетов по пластиковым карточкам через платежные терминалы, инфокиоски, банкоматы, услуги типа «интернет-банкинг» свидетельствует о росте платежной культуры населения. Молодежь очень быстро воспринимает новые технологии и этому никто не удивляется. Но с каким уважением смотрят в очереди на пенсионера, который оператору почтовой связи предлагает провести платежи за услуги сотовой и городской связи по карточке!

За 2011 г. в Республике Беларусь доля безналичных операций в общем объеме операций с использованием карточек всех функционирующих платежных систем составила 56,1 процента по количеству операций и 15,7 процента по сумме операций.

В соответствии с Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 г.г. необходимо обеспечить доведение к 2016 году доли безналичных расчетов в общем количестве и сумме операций с использованием банковских пластиковых карточек до 60 – 65 процентов и 20 – 25 процентов соответственно.

Дальнейшее развитие безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек будет способствовать снижению

расходов государства на изготовление денежной наличности, росту ресурсов в банках, снижению оборота теневой экономики, что создаст предпосылки для экономического роста и развития государства.

На протяжении всего периода развития карточного рынка банками активно проводится работа по стимулированию безналичных расчетов за товары и услуги с использованием банковских пластиковых карточек.

Удельный вес безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в организациях торговли и сервиса в розничном товарообороте по итогам 2011г. составил 7,8 процента, в сфере услуг – 11,5 процента (по итогам 2007г. – 0,9 процента и 4,0 процента соответственно).

Для привлечения населения к осуществлению расчетов с использованием карточек банками постоянно проводятся рекламные игры, внедряются дисконтные программы, а также всевозможные акции.

Так, например, в настоящее время проводятся следующие рекламные акции:

«Карта Visa БПС-Сбербанка – выиграй билет в Олимпийский Лондон!» - с 1 февраля по 31 мая 2012 г., расплачиваясь за товары и услуги в организациях торговли и сервиса на территории Республики Беларусь картами Visa Gold, Platinum, Infinite **ОАО «БПС-Сбербанк»** на общую сумму не менее 10 миллионов рублей, можно выиграть поездку в Лондон. Призовой фонд игры: 2 поездки для двоих + 40 миллионов рублей к каждой поездке. Розыгрыш призов состоится 6 июня 2012 г.

«Не упусти поездку на Олимпиаду!» - расплачиваясь пластиковой карточкой Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron **ОАО «АСБ Беларусбанк»** можно участвовать и получить главный приз - туристический пакет для двоих совершеннолетних человек на посещение Летних Олимпийских игр 2012 г. (г. Лондон) в период с 07.08.2012 по 10.08.2012 и денежные средства, а также 10 поощрительных денежных призов в размере 3 млн. рублей каждый.

Для участия в рекламной игре необходимо провести с 1 февраля по 30 апреля 2012 г. включительно с использованием карточки безналичные операции в белорусских рублях в организациях торговли (сервиса) на общую сумму 3,0 млн. рублей на территории Республики Беларусь. Розыгрыш состоится 15 мая 2012 г.

Дисконтная программа «Заправляйся выгодно!» - **«Приорбанк» ОАО** и РУП «Белоруснефть» - держатели карточек MasterCard Autohelp имеют возможность пользоваться не только набором скидок и преференций, предоставляемых в рамках международной системы лояльности «AUTONELP», но и скидками на моторное топливо, товары и услуги в сети АЗС «Белоруснефть», а также возможность участвовать в специальных акциях, проводимых компанией «Белоруснефть»,

выигрывать призы и пользоваться различными индивидуальными сервисами (контроль расходов, персональное информирование и др.).

Информирование держателей пластиковых карточек об акциях и программах осуществляется посредством размещения рекламы в средствах массовой информации (газеты, радио, телевидение), через Интернет, проводятся встречи с коллективами организаций и предприятий.

Также для увеличения доли безналичных расчетов в розничном товарообороте и в объеме платных услуг организациями торговли и сервиса проводятся рекламные акции, направленные на стимулирование расчетов с использованием пластиковых карточек при расчете за товары, работы (услуги) в организациях торговли и сервиса.

В 10 магазинах сети «Родная сторона» ОАО «Продсервис» г. Гродно и магазине «Родная сторона» г. Лида проводится акция по предоставлению скидок в размере 10% покупателям при расчете банковскими пластиковыми карточками ОАО АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк» более, чем на 150 наименований товаров.

Следует отметить, что реализация программ лояльности выгодна для всех участников, так как:

- повышается имидж банка, как эмитента таких карточек;
- у организации торговли появляются постоянные покупатели, и, таким образом, решаются проблемы с продажами;
- физические лица имеют возможность сэкономить деньги и обезопасить расчеты.

Для повышения финансовой грамотности населения и безопасности операций, проводимых с использованием банковских пластиковых карточек, Национальным банком Республики Беларусь разработаны Рекомендации по безопасному использованию банковских пластиковых карточек и размещены на сайте Национального банка в разделе «Банковские пластиковые карточки». Также данные рекомендации направлены всем банкам для размещения на информационных стендах и Интернет-сайтах.

Таким образом, банковские пластиковые карточки - это не только престиж и абсолютная надежность, также это - осязаемое удобство и очевидная выгода.

Главное управление Национального банка  
Республики Беларусь по Гродненской области