

УДК 336.76

## АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В. Д. ЛАПТЕВА, А. В. ЗАХАРЕВСКАЯ

Научный руководитель М. С. АЛЕКСАНДРЕНКО, канд. экон. наук, доц.  
Белорусско-Российский университет  
Могилев, Беларусь

### **Аннотация**

В статье рассмотрены вопросы состояния и направления развития безналичных расчетов в Республике Беларусь в условиях цифровизации экономики.

### **Ключевые слова:**

деньги, банковская платежная карта, Интернет-банкинг, М-банкинг, СМС-банкинг, электронные деньги, технологии blockchain, криптовалюты.

Любая экономика не может функционировать без расчетов, основой которых выступают деньги – наличные и безналичные. Обслуживание наличных денег обходится государствам очень дорого. Согласно исследованиям, около 1–2 % ВВП тратится на то, чтобы обеспечить наличный денежный оборот [1].

С развитием современных цифровых технологий, лидером использования которых можно по праву назвать сферу банковских услуг, расчеты в безналичной форме не только занимают все больший удельный вес, но и создаются новые системы и инструменты таких расчетов и даже новые аналоги денег. Это банковские карточки, системы дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банкинг, М-банкинг, SMS-банкинг), электронные деньги, технологии blockchain и криптовалюты.

В Республике Беларусь за последние три года отмечается тенденция к увеличению доли безналичных оплат с 24 до 41 %, что является положительным эффектом для экономики в целом [1]. К 2025 г. Правительство планирует увеличение объема безналичных расчетов до 60 %.

Сегодня для осуществления безналичных расчетов юридическим лицам необязательно идти в банк, они могут подключиться к системам дистанционного банковского обслуживания. Все банки предлагают такие сервисы, например:

- ОАО «Белагропромбанк» – интернет-клиент, дистанционное информирование (SMS / e-mail), мобильный банк;
- ОАО «Технобанк» – интернет-банк онлайн, система «Банк-клиент» (SC-DBO), система «E-mail Клиент» и «Email to SMS Клиент», электронная цифровая подпись на SIM-картах, штрих-кодирование документов;
- ЗАО «Идея Банк» – интернет-банк, мобильное приложение;



– ОАО «Белгазпромбанк» – интернет-банк «Бизнес», мобильное приложение «BGPB Business»;

– ОАО «Банк Москва-Минск» – мобильный банк с функцией платежей для бизнеса, онлайн-вклад для бизнеса, обмен валют онлайн.

Для физических лиц современные информационные технологии предлагают также большое поле для выбора: использование банковских карточек, Интернет-банкинг, М-банкинг, SMS-банкинг, электронные деньги. Клиентам предлагается стать участником национальной и международных платежных систем.

Платежные системы, в рамках которых белорусскими банками осуществляется эмиссия банковских платежных карточек:

- национальная платежная система «БЕЛКАРТ»;
- международные системы: «MASTERCARD» и «VISA».

К ним еще добавляются платежные системы, в рамках которых банками осуществляется эквайринг платежных карт:

- «American Express» (ОАО «БПС-Сбербанк»);
- «JCB» (ОАО «Белинвестбанк») [2].

Банковские платежные карты – это удобный способ осуществления безналичных расчетов как для физических, так и для уполномоченных юридических лиц. Удельный вес операций с использованием данного инструмента в общем объеме безналичных расчетов белорусской платежной системы имеет положительную динамику: в 2013 г. его значение составляло 21,5 %, в 2017 г. – 44,7 % (рис. 1) [2].

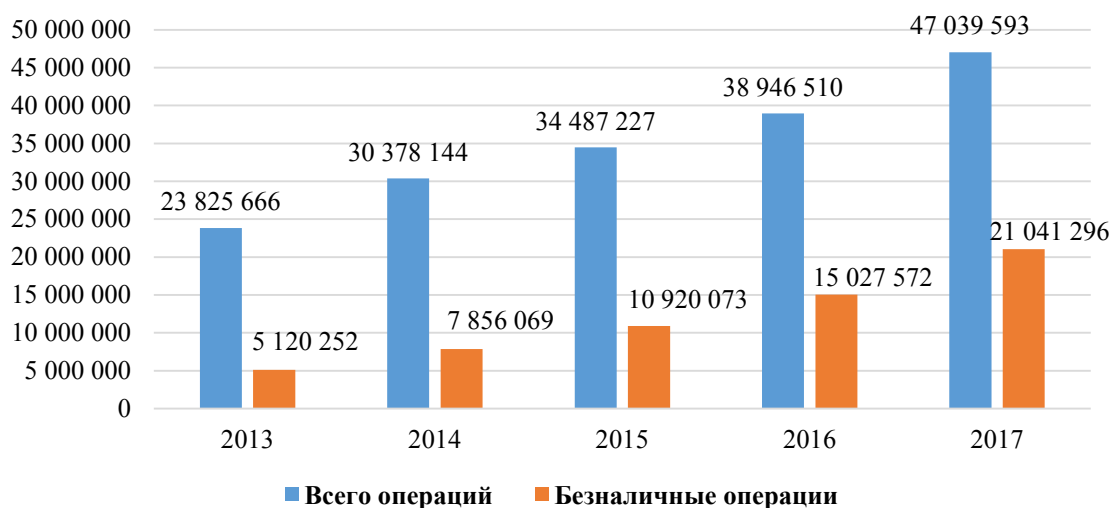


Рис. 1. Операции с использованием банковских платежных карточек за 2013–2017 гг., тыс. деноминированных бел. р.

Увеличение безналичных операций, осуществляемых посредством банковских карточек, так же можно объяснить совершенствованием инфраструктуры обслуживания, а именно: увеличением платежных терминалов в организациях торговли и сервиса с 2013 к 2017 гг. на 82 812 единиц,



ростом количества организаций, оснащенных терминалами – на 72 371 единицу. Приросту количества организаций торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами, способствует активная работа, которая проводится Национальным банком Республики Беларусь, органами государственного управления, банками, самими организациями.

Новый аналог фиатных денег – электронные деньги. В соответствии с законодательством Республики Беларусь, электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости [3].

Для использования электронных денег физическое лицо должно открыть электронный кошелек, под которым понимается платежная карточка, программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ, в который «помещаются» электронные деньги в обмен на наличные или безналичные денежные средства [4].

Право на выпуск электронных денег в обращение предоставлено только банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь (табл. 1) [2].

Табл. 1. Эмитенты электронных денег в Республике Беларусь

Эмитенты	Виды электронных денег
ОАО «Белгазпромбанк»	электронные деньги систем «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
ОАО «Приорбанк»	электронные деньги систем Belqi
ОАО «БПС-Сбербанк»	электронные деньги системы ePay
ОАО «АСБ Беларусбанк» ОАО «Приорбанк»	электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard



Организации, осуществляющие распространение и погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

– ОАО «Белгазпромбанк» – погашение электронных денег систем «Росберлио-Карт», Euroberlio;

– ЗАО «Альфа-Банк» – распространение и погашение электронных денег «eCard АББ», доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной АО «Альфа-Банк» (РФ) в рамках платежной системы «MasterCard»;

– ОАО «БПС-Сбербанк» – распространение и погашение электронных денег системы «Яндекс.Деньги».

Динамика эмиссии электронных денег в Республике Беларусь представлена на рис. 2 [2].



Рис. 2. Динамика рынка электронных денег Республики Беларусь за 2013–2017 гг.

Из рис. 2 видно, что электронные деньги активно использовались на территории Республики Беларусь, в 2013–2014 гг. количество открытых электронных кошельков достигло наивысшего пика – 2 104 712 и 2 858 611 штук, соответственно. С 1 марта 2015 г. в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков» была установлена обязательная идентификация владельцев электронных кошельков. Данные требования отразились на снижении количества электронных кошельков: в 2015 г. их – 167 123; 2016 г. – 137 713; 2017 г. – 102 576 штук.

Белорусские банки предлагают сегодня населению такие новые инструменты безналичного расчета, как интернет-эквайринг и QR-код. Интернет-эквайринг подразумевает платеж банковской картой в интернет-магазинах и онлайн-сервисах, что упрощает процесс покупок и увеличива-



ет объем безналичных платежей. Оплата услуг по QR-коду удобна, поскольку не требует ввода дополнительных реквизитов, вся необходимая информация уже содержится внутри кода. Это существенно сокращает время различных операций: оплату услуг ЖКХ, интернета, штрафов, налогов и т. д.

Платежные системы продолжают развитие, чему существенно помогают новые цифровые технологии, такие как blockchain, и средства расчетов, такие как криптовалюты.

Технологии blockchain способствуют созданию более справедливых рыночных условий, упрощают бизнес-процессы и сокращают текущие затраты. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики» в одной из первых стран, в Республике Беларусь, урегулировал функционирование технологии blockchain, обращение токенов и криптовалют, а также права физических и юридических лиц в данных сделках.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. В Беларуси ожидается рост безналичных платежей [Электронный ресурс] // Myfin. – Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/10118-v-belarusi-ozhidaetsyaroost-beznalichnyh-platezhej>. – Дата доступа: 23.11.2018.

2. Информация для клиентов [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://nbrb.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

3. Банковский кодекс Респ. Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 11 нояб. 2002 г., № 148-3: в ред. Закона Респ. Беларусь, 17 июля 2018 г., № 133-3 // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

4. Правила осуществления операций с электронными деньгами: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 26 нояб. 2003 г., № 201 // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.