**Безналичные расчеты с использованием банковских платёжных карточек: состояние и перспективы развития**

**2015**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

***Реферат***

Дипломная работа: \_\_\_ с., 13 рис., 6 табл., 43 источника.

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА, БАНКОВСКАЯ ПЛАТЕЖНАЯ КАРТА, ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ РЫНОК, МЕРОПРИЯТИЯ ПО РАЗВИТИЮ, ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

**Объект исследования** - банковская платежная карточка как инструмент безналичных расчетов.

**Предметом исследования** - состояние рынка банковских платежных карточек.

**Цель работы**: изучение состояние и перспектив развития системы безналичных расчетов с использованием банковской платежной карточки.

**Методы исследования**: методы сравнительного анализа, группировок, экономико-математические методы, экспертных оценок.

**Исследования и разработки**: раскрыта сущность безналичных расчетов и сущность банковской платежной карты как инструмента безналичных расчетов; рассмотрена организацию расчетов с использованием банковских платежных карточек в банках Республики Беларусь; проанализирована деятельность ЗАО "Идея Банк" в сфере расчетов с использованием банковской платежной карты; определены основные проблемы связанные с расчетами банковской платежной картой; изучено состояние и тенденции развития безналичных расчетов с использованием платежных карточек.

**Элементы научной новизны:** дана оценка деятельности ЗАО "Идея Банк" в части формирования банковских ресурсов.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

**Область возможного практического применения:** деятельность ЗАО "Идея Банк" в сфере безналичных расчетов.

**Экономическая и социальная значимость:** внедрение предложений будет способствовать развитию безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого объекта, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

банковская платежная карта безналичный расчет

***Содержание***

Введение

1. Теоретические аспекты безналичных расчетов с использованием платежных банковских карт

1.1 Сущность безналичных расчетов, принципы их организации и значение

1.2 Банковская платежная карточка как инструмент безналичных расчетов

2. Анализ работы с использованием банковских платежных карт

2.1 Организация работы с платежными картами в ЗАО "Идея Банк"

2.2 Анализ операций с платежными карточками на примере ЗАО "Идея Банк"

3. Перспективы развития безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь

3.1 Проблемы развития банковских платежных карточек как средства безналичных расчетов

3.2 Современное состояние и тенденции развития расчетов с использованием банковских платежных карточек

Заключение

Список использованных источников

***Введение***

Трансформация финансово-информационного пространства и воздействие глобализации на мировое развитие предопределили основные направления в развитии финансовых рынков в целом и рынков банковских платежных карт в частности.

Обусловленные финансовой глобализаций усиление значимости безналичных расчетов, рост международных операций и ужесточение конкуренции как на национальном, так и на наднациональном рынках финансовых услуг и продуктов свидетельствуют о необходимости ряда преобразований в сфере денежного обращения, в структуре денежной массы в части усиления ее безналичной доли.

Однако эти преобразования невозможны без предварительного анализа и последующей адаптации мировой практики к национальным особенностям в области организации и регулирования рынка банковских платежных карт, в России в том числе.

В то же время имеющиеся на сегодняшний день исследования процесса развития рынка банковских платежных карт носят фрагментарный характер, что не способствует достижению комплексности исследований и ставит под сомнение возможность определения дальнейших траекторий развития данного рынка.

Объект исследования в дипломной работе - деятельность ЗАО "Идея Банк" на рынке платежных карточек Республики Беларусь.

Предмет изучения - теория и практика банковских операций с платежной карточкой, их состояние и перспективы развития.

Цель данной работы: на основе изучения теории и практики банковских операций с платежной карточкой определить тенденции их развития и основные пути совершенствования.

Для решения поставленных задач и проведения анализа исследуемого в дипломной работе объекта использовались методы сравнительного анализа, группировок, экономико-математические методы, экспертных оценок.

**Для реализации данной цели поставлены следующие задачи:**

- раскрыть сущность безналичных расчетов;

- раскрыть сущность банковской платежной карты как инструмента безналичных расчетов;

 рассмотреть организацию расчетов с использованием банковских платежных карточек в банках Республики Беларусь;

 проанализировать деятельность ЗАО "Идея Банк" в сфере расчетов с использованием банковской платежной карты;

 определить основные проблемы связанные с расчетами банковской платежной картой;

 изучить состояние и тенденции развития безналичных расчетов с использованием платежных карточек.

Было проанализировано и изучено множество литературных источников по теме дипломной работы. Теоретико-методологическую основу исследования составили законодательные акты и положения, регламентирующие деятельность коммерческих банков Республики Беларусь; научные труды отечественных и зарубежных ученых, базирующиеся на анализе и синтезе результатов фундаментальных достижений по итогам исследования экономической теории (в части эволюции денег), сущностных особенностей банковского дела, в том числе новых направлений развития банковских услуг, в качестве источников информации при написании дипломной работы также были использованы учебные пособия и периодические издания, использовался материал из сети Интернет. Много внимания уделяется данной теме в статьях О. Антонович, И. Пищик, С. Коптиков, Л. Стефанович, Н. Штевнин. Кроме того, использовались различные учебники и учебные пособия по банковскому делу, денежному обращению, бухгалтерскому учету, маркетингу под редакцией таких авторов, как А.Г. Ивасенко, Г.И. Кравцова, Е.Ф. Жуков. Использовались материалы зарубежных периодических изданий, а также опубликованные статьи белорусских экономистов, преподавателей ВУЗов, служащих банковской сферы. Был использован Банковский кодекс Республики Беларусь, а также положения и методики, содержащиеся в нормативных документах, регулирующих банковскую деятельность.

Аналитическая часть работы выполнена на данных ЗАО "Идея Банк".

ЗАО "Идея Банк" является одним из ведущих белорусских банков, работающих на рынке с 2004 года. ЗАО "Идея Банк" входит в состав крупного восточноевропейского финансового холдинга Getin Holding, имеющего богатый опыт работы на рынке банковских и страховых услуг, финансового консалтинга. Под брендом "Idea Bank" работают банки в Польше, Украине, России и Беларуси. Размер уставного капитала ЗАО "Идея Банк" на 01 января 2015 года составил 148 115 412 рублей.

Работа состоит из трех глав, введения, заключения, списков источников.

# ***1. Теоретические аспекты безналичных расчетов с использованием платежных банковских карт***

# ***1.1 Сущность безналичных расчетов, принципы их организации и значение***

Развитие безналичных расчетов является важнейшим элементом регулирования денежно-кредитной сферы, способствующим повышению эффективности монетарной политики.

По мере сокращения доли наличных денег в структуре денежного предложения снижается общая потребность в эмиссии Национального банка для удовлетворения спроса экономики на деньги, расширяются возможности банков по управлению собственной ликвидностью, уменьшается необходимость в поддержке банков Национальным банком. В целом это ведет к усилению влияния монетарных мер на экономические процессы и обеспечению ценовой стабильности [18].

Функционирование платежной системы страны направлено на проведение и исполнение платежей безналичного денежного оборота. Основу этого оборота составляют безналичные расчеты.

Под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке. Вышеперечисленные клиенты банка выступают при переводе средств как стороны в расчетах, а банки, где открыты их счета, являются непосредственными участниками расчетов. По собственным операциям банки могут выступать одновременно как сторона и как участник расчетов. Безналичные перечисления являются для банка наиболее распространенными и достаточно трудоемкими операциями. Вместе с тем их проведение чрезвычайно ответственно для банка, поскольку это операции с привлеченными средствами, и своевременность, полнота и правильность их проведения влияют на финансовое положение, как банка, так и его клиентов [22].

Формы безналичных расчетов - это законодательно установленный порядок совершения расчетов в безналичном платежном обороте на основе документооборота, определяемого видом платежных инструкций.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь применяются следующие формы безналичных расчетов:

 расчеты платежными поручениями;

- расчеты платежными требованиями-поручениями;

 расчеты платежными требованиями;

 расчеты чеками из чековых книжек и расчетными чеками;

 аккредитивная форма;

 расчеты с использованием банковских платежных карточек [19].

Проведение безналичных расчетов требует особой организации, под которой подразумеваются принципы, условия, порядок и формы расчетов. В разных странах они имеют свою специфику, что обусловлено сложившимися банковскими традициями в использовании различных элементов платежной системы, общим уровнем состояния экономики, тенденциями происходящих изменений [3]. Схематично система безналичных расчетов представлена на рисунке 1.

|  |
| --- |
| Способы платежа |
| Виды платежа |
| Принципы организации |
| Формы безналичных расчетов |

Рисунок 1 - Система организации безналичных расчетов

Примечания - Источник [8, c.456]

Таким образом, организация системы безналичных расчетов базируется на трех составляющих:

 совокупность принципов организации безналичных расчетов, обязательных для соблюдения всеми её субъектами хозяйственных отношений;

- система счетов, позволяющая осуществлять платежи и расчеты в безналичной форме;

 система платежных форм, документов и правил документооборота [8].

Основными условиями организации безналичных расчетов являются:

 наличие банковского счета у участников безналичных расчетов;

- договорная основа порядка ведения счетов и осуществления расчетов;

 самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета;

 свободный выбор участниками форм безналичных расчетов.

Наличие банковского счета - не только обязательное условие для всех участников расчетов, но и единственная возможность для функционирования всего безналичного денежного оборота, поскольку безналичные расчеты совершаются только путем записей по счетам. Счета, по которым могут совершаться безналичные перечисления, разнообразны: счета текущие, ссудные, контокоррентные, депозитные, по доверительному управлению имуществом, благотворительные, временные, корреспондентские и др. Порядок открытия счетов регламентируется Национальным банком Республики Беларусь. Основной среди перечисленных счетов - текущий (расчетный), который имеется у каждого юридического лица. Документами, обязательными для его открытия, являются: заявление на открытие счета по определенной форме, копия документа о государственной регистрации, копии учредительных документов, извещение о присвоении учетного номера налогоплательщика, карточка с образцами подписей и оттиском печати и др.

Договорная основа ведения счетов как условие организации безналичных расчетов обязательна для всех банковских счетов. Предполагается наличие заключенных договоров для ведения как самого банковского счета (договор текущего (расчетного) банковского счета, договор депозитного счета, договор корреспондентского счета и т.п.), так и на осуществление операций по нему в соответствии с договорами, отражающими конкретную сделку (договор поставки, кредитный договор и т.п.). При этом для банка обязательства, вытекающие из платежных инструкций, сопровождающих безналичные расчеты в соответствии с договором по конкретной сделке, являются самостоятельными по отношению к обязательствам, вытекающим из основного договора на ведение счета. Основополагающим элементом в системе безналичных расчетов являются принципы их организации.

Рисунок 2 - Принципы организации безналичных расчетов

Примечание - Источник [41, с.32]

Принцип правовой регламентации расчетов отражает наличие правил, обязательных для соблюдения всеми сторонами и участниками. Он обусловлен ролью, которую играет платежная система в экономике страны.

Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяют необходимость установления их единообразия посредством регулирования. Базой для такого регулирования служит комплекс нормативных документов: законы Республики Беларусь, указы Президента и нормативные акты Национального банка страны. Последние включают положения и правила, определяющие права, обязанности, ответственность банков, а также инструкции, регламентирующие проведение отдельных форм безналичных расчетов [14]. Национальная нормативная база для проведения безналичных расчетов в республике унифицируется с учетом международной практики и требований развития платежной системы страны.

Принцип контроля всех сторон и участников за правильностью проведения расчетов и их материальной ответственности направлен на соблюдение нормативных требований и положений, а также порядка их проведения. Существуют особенности в проведении контроля со стороны банков как участников расчетов и со стороны его клиентов. Последние выступают и в качестве плательщика и в качестве получателя, при этом их интересы и требования к организации расчетов могут существенно различаться. Банки, выступая как посредники между плательщиками и получателями средств, продавцами и покупателями, имеют более независимое положение, что важно для оценки правильности проведения расчетов: они учитывают требования только общих для всех инструкций и положений и не участвуют в рассмотрении претензий плательщиков или получателей по исполнению взаимных договорных обязательств. Принцип контроля всех сторон и участников за правильностью проведения расчетов позволяет совершать операции в соответствии с действующими правилами и положениями. Взаимный контроль при проведении расчетов предполагает, что как клиент, так и банк при нарушении правил расчетов и договоров несут материальную ответственность. Так, при задержке исполнения расчетных документов банк уплачивает в пользу клиента пеню за каждый день просрочки платежа; при неправильном списании или перечислении средств со счета клиента - штраф, предусмотренный в договоре. Для клиентов материальная ответственность перед банком заключается, например, в необходимости уплаты пени за несвоевременное сообщение об ошибочно зачисленных суммах.

Принцип согласия плательщика на платеж отражает его права собственника распоряжаться средствами на счете. Списание средств со счета клиента банка без его распоряжения допускается лишь в определенных случаях, которые оговорены в законодательных актах или договорах. Полноправный хозяин счета - его владелец. Банк не вправе определять направление и использование денежных средств или устанавливать иные ограничения, не предусмотренные законодательством.

Самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета отвечает его интересам собственника в поиске оптимального варианта для проведения расчетов, обеспечивающего надежность в размещении средств.

Свободный выбор участниками форм безналичных расчетов необходим, но возможен с согласия всех сторон. Реализация данного условия происходит при заключении соответствующих договоров, где оговаривается использование конкретной формы расчетов.

Организация безналичных расчетов предполагает определенный порядок их проведения, который не зависит от конкретной формы и является единым для всех участников, представляет собой наиболее общие правила проведения безналичных расчетов.

Безналичные расчеты как операции по движению денежных средств с одного банковского счета на другой предполагают использование документов, которые и вызывают это движение. Безналичное движение средств в обязательном порядке опосредствуется расчетными документами, которые рассматриваются как платежные инструменты, и включаются в платежную систему страны. Как правило, они имеют законодательно установленную форму и соответствуют стандартам. Кроме того, банком регламентируются их количество, обязательные реквизиты, возможность использования в письменной или электронной форме. Расчетный документ, который определяет дальнейшие действия банка, рассматривается как платежная инструкция клиента (платежные поручения, платежные требования, заявления и др.), которая может иметь приложения (реестры, транспортные документы и пр.).

Таким образом, расчетный документ может выступать в качестве платежного инструмента, быть платежной инструкцией клиента. Движение расчетных документов, посредством которых в определенной последовательности совершаются операции по банковским счетам, называется документооборотом. Он определяется платежной инструкцией клиента.

Для всех безналичных расчетов осуществление платежей происходит в пределах остатка средств на счете (в том числе и с учетом поступлений за день) в календарной очередности, что предполагает общее правило для плательщика контролировать состояние своего счета. При невозможности полного выполнения обязательств в нормативном порядке для плательщика устанавливается очередность платежей, которая регламентирует последовательность операций банка при недостатке средств на счете клиента для проведения всех расчетов. Указание очередности платежа - обязательный реквизит расчетного документа. В самом общем виде очередность платежей предполагает:

 осуществление операций вне очереди по распоряжению владельца в пределах ежедневного или накопленного остатка в счет неотложных нужд, которые по заявлению собственника бронируются на счете;

- при наличии задолженности по заработной плате получение вне очереди средств на ее выплату в размере бюджета прожиточного минимума;

 платежи в первоочередном порядке в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, по исполнительным документам о взыскании заработной платы и приравненным к ней платежам, а также за реализованные материальные ценности государственного и мобилизационного резерва;

 во вторую очередь осуществление платежей за газ, электрическую и тепловую энергию, коммунальные услуги, погашение задолженности по банковским кредитам и процентов по ним;

 в третью очередь проведение платежей за сельскохозяйственную продукцию, продукцию ее переработки и продовольственные товары;

 в четвертую очередь осуществление всех остальных платежей, в том числе за товарно-материальные ценности, услуги и т.п., причем их приоритетность при оплате устанавливается владельцем счета [7].

Необходимость соблюдения определенной очередности при недостатке средств на счете способствует выполнению обязательств плательщика не только по сумме платежа, но и по срокам. Сроки платежа предусматриваются в договорах поставки и иных договорах, обязательствах перед бюджетом, кредитных договорах и должны быть исполнены при расчетах. Срок платежа - обязательный реквизит расчетного документа, который учитывается при проведении межбанковских расчетов. Приоритетность расчетного документа для оплаты по сроку перед другими определяется владельцем счета.

Наличие очередности платежей не является гарантией своевременного выполнения плательщиком обязательств, как в установленный срок, так и в сумме платежа, обозначенной в расчетном документе. Такой гарантии общие правила проведения расчетов дать не могут. Однако эти правила предполагают наблюдение со стороны плательщика за собственной платежеспособностью для обеспечения достаточной суммы средств на счете и завершения расчетов, а также возможность при недостатке средств и соблюдении определенных условий получения краткосрочного кредита или иного источника для выполнения обязательств. Кредит может быть получен: в виде превышения оплаты над имеющимся остатком как разрешенный овердрафт по счету; при открытии на базе текущего счета контокоррентного счета для финансово устойчивых клиентов; как целевой кредит для платы за конкретные товарно-материальные ценности; на заработную плату и др. Для пополнения средств на счете могут осуществляться и иные операции, например, учет векселей в банке, операции с валютными ценностями, операции с ценными бумагами. Наблюдение за ликвидностью счетов обязательно не только для клиентов, но и для банков при совершении операций по корреспондентским счетам. В этом случае при недостаточности средств рынка межбанковских кредитных ресурсов в качестве кредитора последней инстанции выступает Национальный банк страны [20].

Все вышесказанное позволяет определить следующие основные правила проведения безналичных расчетов:

 движение средств по банковским счетам опосредствуется движением расчетных документов, которые рассматриваются как платежные инструкции клиента;

- движение документов происходит в определенной последовательности, которая называется документооборотом. Она зависит от содержания платежных инструкций;

 форма расчетного документа, его реквизиты, количество регламентируются банком и предполагают соблюдение стандартов заполнения;

 списание средств со счета плательщика происходит в пределах остатка счета в календарной очередности;

 при недостаточности средств на счете плательщика для выполнения обязательств соблюдается очередность платежей;

 списание средств со счета плательщика происходит с учетом срока платежа;

 со стороны плательщика осуществляется контроль за наличием на счете средств, необходимых для выполнения обязательств; возможна помощь банка в поддержании его ликвидности [30].

При наличии общих правил проведения расчетов безналичные расчеты обладают большим многообразием. Для исследования их особенностей можно использовать различные критерии, среди которых традиционными являются: состав участников, размер платежа, способ платежа, платежный инструмент, форма расчетов.

Вышеприведенные признаки безналичных расчетов в разной степени рассматривались при характеристике организации безналичных расчетов. Наиболее важным среди них является форма расчетов, поскольку именно она обладает собственными правилами и документооборотом, отражает особенности исполнения платежных инструкций клиента. [39]

В организации безналичных расчетов в соответствии с изложенными выше принципами заинтересованы все участвующие стороны, однако их реализация возможна лишь при наличии и соблюдении ряда условий.

Особенности безналичных расчетов заключаются в следующем:

 в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства, а в безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записи по счетам плательщика и получателя;

- участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;

 перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией.

Безналичные расчеты обслуживают в основном сферу хозяйственных связей предприятий и их взаимоотношения с финансово-кредитной системой. Таким образом, сущность их в том, что хозяйственные органы производят платежи друг другу за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам путем перечисления причитающихся сумм со счета плательщика на счет получателя или зачета взаимной задолженности.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь "Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь" от 29 июня 2000 г. № 359, все расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь осуществляются в белорусских рублях в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных этим документом [24].

Значение безналичных расчетов велико, так как:

 безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования;

- безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве;

 четкое разграничение безналичного и наличного денежного оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

С одной стороны, развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения. Чем крупнее платеж, тем сильнее проявляются эти преимущества. Однако, если сумма уплаты незначительна, то более экономичен взнос наличными.

С другой стороны, безналичные расчеты могут заменять собой банкнотное обращение. Особое значение приобретают безналичные расчеты при попытках стабилизации валюты, так как они облегчают переход от "падающих" денег к золотому обращению (или к валюте, имеющей золотое обеспечение). Столь же значительно влияние безналичных расчетов на покупательную способность денег внутри страны. Когда безналичные расчеты получают общественное признание (например, развитая чековая система), тогда чрезмерное форсирование их, подобно чрезмерному выпуску банкнот, может действовать инфляционно. Поэтому развитие безналичного оборота должно подвергаться такому же регулированию, как и эмитирование банкнот.

Преимущества развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь для Национального банка Республики Беларусь:

 развитие финансовой, банковской и платежной систем страны;

- более точное планирование основных направлений денежно-кредитной политики и прогнозирование экономических показателей (уровень инфляции, ставка рефинансирования, реальная ставка и другие);

 принятие своевременных и эффективных управленческих решений в области монетарной политики и формирования золотовалютных резервов;

 осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля;

 снижение накладных расходов на выпуск и обслуживание наличных денег в связи с выполнением функции эмиссионного центра страны.

Для банков Республики Беларусь:

 увеличение ресурсной базы банка за счет перевода наличных денежных средств, которые находятся на руках у населения, в денежные средства на карт-счета;

- дополнительная ресурсная база в виде увеличения неснижаемых остатков на карт - счетах;

 стимулирование развития (введение новых видов банковских услуг) и повышения качества предоставляемых банковских услуг;

 построение систем управления рисками в банке, минимизация банковских рисков.

Эффект для страны в целом (международный эффект) проявляется в том, что Международные финансовые институты лояльнее относятся к странам с высоким значением доли безналичных расчетов среди населения, так как при большом удельном весе наличных денежных средств в общей денежной массе экономика страны становится более уязвимой (исключение составляют страны с высоким уровнем преступности и крайне низким уровнем доходов населения). Низким принято считать наличный оборот менее 10 процентов в общей денежной массе.

Эффект для органов госуправления проявляется:

 повышение доверия населения к политике, проводимой государством;

- усиление контроля за денежными потоками внутри страны;

- развитие финансовой системы страны;

- повышение финансовой грамотности населения и доступности финансовых и платежных инструментов для него; усиление борьбы с коррупцией;

 снижение доли теневой экономики;

 предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем;

 снижение уровня преступности в стране.

Для организаций торговли и сервиса (ОТС)

 сокращение расходов на инкассацию наличной денежной выручки;

- повышение безопасности ОТС;

 увеличение товарооборота (доказано, что психологически легче тратить деньги в безналичной форме, чем когда на руках фиксированная сумма в наличном выражении).

Для населения:

 сокращение личного времени на оплату различных видов услуг (жилищно-коммунальные услуги, услуги связи и другие);

- повышение уровня личной безопасности (снижение риска ограбления или кражи, а также риска заболеваний);

 планирование и контроль личных доходов и расходов;

 удобство использования;

 получение дополнительного дохода (сберегательные карточки, бонусные, накопительные и иные программы) [9].

Таким образом, можно сделать вывод, что безналичные расчеты - совокупность безналичных денежно-кредитных операций в процессе реализации товаров и услуг, распределения и перераспределения национального дохода. Их назначение состоит в концентрации денежных ресурсов в банках, обеспечении нормального кругооборота средств в народном хозяйстве, облегчении планирования денежного обращения и безналичного денежного оборота.

Развитая система безналичных расчетов способствует:

 развитие финансовой, банковской и платежной систем страны;

 более точное планирование основных направлений денежно-кредитной политики и прогнозирование экономических показателей;

- принятию своевременных и эффективных управленческих решений в области монетарной политики и формирования золотовалютных резервов;

 осуществлению эффективного валютного регулирования и валютного контроля;

 снижение накладных расходов на выпуск и обслуживание наличных денег в связи с выполнением функции эмиссионного центра страны;

 увеличение ресурсной базы банков за счет перевода наличных денежных средств, которые находятся на руках у населения, в денежные средства на карт-счета;

 стимулирование развития (введение новых видов банковских услуг) и повышения качества предоставляемых банковских услуг;

 построение систем управления рисками в банке, минимизация банковских рисков.

# ***1.2 Банковская платежная карточка как инструмент безналичных расчетов***

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь под платежной карточкой понимается платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету физического или юридического лица в банке, получение наличных денежных средств и осуществление расчетов в безналичной форме за счет денежных средств, имеющихся на счете физического или юридического лица, либо кредита банка, проведение иных операций в соответствии с законодательством [2]. В сфере денежного обращения платёжные карты являются одним из средств организации безналичных расчетов. Платежный инструмент в виде платежной карточки содержит носитель информации, на котором записаны и хранятся сведения об определенной сумме денежных средств, оплаченных держателем карточки ее эмитенту. Отсюда и вытекают основные различия между средствами на платежной карточке и наличными деньгами.

Определение платежной карточки отражает сущность этого платежного инструмента как инструмента доступа к средствам клиента в банке, находящимся на его текущем либо депозитном счете, а также доступа к кредиту банка, в том числе овердрафтному, с возможностью получения указанных средств как наличными деньгами, так и в безналичной форме [1].

Использование в этом контексте понятия "счет физического или юридического лица в банке" без упоминания конкретного вида данного счета обусловлено возможностью доступа посредством платежной карточки к денежным средствам, находящимся как на текущем счете, относящемся к понятию "банковский счет", так и к денежным средствам, находящимся на депозитном счете, не относящемся к понятию "банковский счет". Кроме того, под понятие "счет физического или юридического лица в банке" подпадает счет по учету кредитов, на котором отражаются операции, осуществляемые физическим или юридическим лицом с использованием кредитной карточки.

С учетом этих изменений при эмиссии банком платежной карточки с клиентом заключаются договор текущего (расчетного) банковского счета либо договор банковского вклада (депозита), либо кредитный договор. Одним из условий таких договоров будет определена возможность распоряжения денежными средствами с использованием платежной карточки.

Если по желанию клиента банк выпускает в обращение платежную карточку к уже имеющемуся счету клиента в банке, то с клиентом будет заключаться дополнительное соглашение к действующему договору текущего (расчетного) банковского счета либо договору банковского вклада (депозита), либо кредитному договору.

Такой подход к регулированию операций с платежными карточками позволит унифицировать работу банков с клиентами, обеспечить оптимальное количество открываемых ими счетов клиентам, а в будущем уменьшить число заключаемых банками отдельных договоров с каждым из клиентов, оказывать им в рамках одного договора полный комплекс услуг по удаленному доступу к счету в банке [12].

Платежная карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6 х 53.9 х 0.76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. У банковских платежных карточек есть обязательные элементы, которые располагаются на их лицевой и оборотной стороне [47].

Выпуск пластиковых карт производит банк-эмитент - кредитная организация, являющаяся участником международной платежной системы и осуществляющая выпуск банковских карт. Обслуживание осуществляет банк-эквайер - также кредитная организация, являющаяся участником международной платежной системы и осуществляющая обслуживание банковских карт. Обычно выпуск и обслуживание кредитной карты производится одним и тем же банком. Владельцем карт-счета может быть как юридическое (для корпоративных карт, которыми затем по доверенности могут пользоваться его работники), так и физическое (для личных карт) лицо, заключившее договор карт-счета с банком. Могут выпускаться также семейные карты, позволяющие пользоваться одним карт-счетом нескольким лицам. Клиринговый банк (расчетный агент) - банк либо специализированная организация, осуществляющие (после процессинга) расчеты между банками-участниками платежной системы [30].

Функции банковской платежной карты:

 идентификационная;

- информационная;

 для финансовых операций.

Для реализации первых двух функций платежной карточки - обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы и на пластиковую карточку наносится определенная информация, а именно:

На лицевой стороне карточки присутствуют:

 номер карточки. Он состоит из 16 цифр;

- срок действия карточки. На карточке указывается месяц и год, по истечении которого карточка не будет обслуживаться. Необходимо следить за сроком действия своей карточки и своевременно обращаться в банк для ее обновления;

 имя и фамилия держателя карточки. Для карточек международных платежных систем эта информация указана на английском языке. На карточках системы БЕЛКАРТ - на русском или белорусском языке. Имя и фамилия держателя карточки может не указываться на некоторых видах карточек;

 логотип банка, выпустившего карточку. Именно в банк, выпустивший карточку, должен обращаться держатель карточки с любыми вопросами о своей карточке и проведенных с ее использованием операциях. чип (микропроцессор). Он имеется на некоторых видах платежных карточек, соответствующих новейшим международным стандартам безопасности платежных карт (стандарт EMV), и обеспечивает повышенную надежность совершения операций;

 логотип платежной системы, к которой относится карточка.

Признаком того, что карточка обслуживается в конкретном банкомате, инфокиоске, отделении банка, магазине и в других местах, является расположение в местах приема карточек наклейки с таким же логотипом, как и на карточке.

На оборотной стороне карточки присутствуют:

 магнитная полоса. Она служит для хранения информации о платежной карточке, необходимой для проведения операций с ее использованием;

- полоса для подписи. На ней держатель карточки ставит свою подпись при ее получении. Без подписи карточка недействительна;

 CVV2/CVC2 код. Трёхзначный код проверки подлинности карточки, применяемый при совершении транзакций без ее использования. Находится на полосе для подписи;

 контактная информация банка. Как правило, содержится указание, куда вернуть найденную карточку, а также телефон сервисной службы банка.

Третья функция, использование карт для финансовых операций, выражается в том, что банковская платежная карта является одновременно депозитным, расчетным, кассовым и кредитным инструментом. В этой связи платежные карточки делятся на:

 платежные и кредитные карты. Платежные карты должны быть основанием для проведения безналичных расчетов через банковскую систему, либо через систему записей по счетам клиентов торговых организаций. Чисто кредитные (торговые) карты служат лишь для урегулирования отношений эмитента (торговой организации) и держателя по поводу предоставления последнему кредита;

- торговые и банковские карты. Эмитентами торговых карт являются субъекты хозяйствования небанковского сектора. Эти карты первоначально были известны под названием "клубные" или дисконтные, но в настоящее время большинство из них перенесено на магнитную основу. Наиболее известны из них в белорусской практике на сегодняшний день карты метрополитена, "Белтелеком", Интернет-карты, карты отдельных систем автозаправочных станций и т.п. В отличие от торговых, банковские карты эмитируются банками. Оба вида могут являться как платежными, так и кредитными;

 дебетовые, кредитные и дебетно-кредитные карты. Дебетовые банковские карты предполагают использование средств, внесенных ранее на счет, в пределах внесенных сумм. Кредитные карты дают возможность расходовать (обычно в пределах установленного лимита кредитной линии) средств больше, чем вносилось изначально. Затем, в течение установленного срока кредитная задолженность погашается с начислением процентов. Дебетно-кредитные банковские карты сочетают свойства как дебетовых, так и кредитных карт: до определенной суммы оплата покупок осуществляется без авторизации и только затем с подтверждением остатка на счете [48].

Для физических лиц преимущества карты - это, прежде всего, возможность "дистанционного" доступа к банковскому счету без посредников.

При условии хорошо развитой карточной инфраструктуры (банкоматы, инфокиоски, терминалы в торговых центрах) существенно экономится время и снижается риск безвозвратной утери средств. Потому что при утере пластиковой карты владелец карты можете тут же обратиться в банк, который ее выдал. Банк незамедлительно вносит карту в стоп-лист и после этого момента операции по ней невозможны. Даже банальная ошибка кассира при выдаче сдачи теперь менее реальна: в таких расчетах нет наличных денег, соответственно, нет сдачи.

Следующее преимущество, это то, что при пересечении государственных границ владелец карты не обязан декларировать денежные средства, числящиеся на счете, в отличие от наличных денег.

Расчеты платёжной карты - это быстрый и практически бесплатный механизм осуществления денежных переводов и платежей:

 посредством банкоматов и инфокиосков можно оплатить коммунальные услуги, проценты по кредиту, услуги мобильных операторов и т.д.;

- посредством терминалов, находящихся у кассиров в предприятиях торговли и сервиса (магазинах, ресторанах, торговых и развлекательных центрах и т.д.) возможна оплата любого приобретения или услуги.

С точки зрения государства также имеется рад преимуществ.

В первую очередь, банковская платежная карта - это эффективный инструмент реализации денежно-кредитной политики государства. По сути, платежные карточки обеспечивают дополнительное привлечение средств населения в банковский сектор: средства, хранящиеся на карт-счетах, до момента их востребования клиентом банк может использовать и использует в своих активных операциях. То есть деньги не оседают на руках, а работают, при чем не только на банк, но и на картодержателей. Чем быстрее деньги обращаются в экономике, тем меньше их надо, соответственно, снижаются издержки на выпуск дополнительных денежных знаков (банкнот, монет) и их обращение.

Безналичные расчеты носят адресный характер: средства перечисляются с одного (принадлежащего конкретному лицу) счета на другой, что позволяет контролировать их правильность и правомерность. А это интересует не только государство и налоговые службы, но и владельцев карт-счетов.

Запросив выписку движения средств по карт-счету, легко можно отследить, откуда приходили и куда уходили ваши деньги.

Таким образом, преимуществ использования "пластиковых денег" достаточно много. Именно поэтому платежные карты стали основным инструментом безналичных расчетов населения в нашей республике.

Для предприятия:

оптимизация расходов, связанных с организацией выплаты заработной платы;

отсутствие нарушений рабочего ритма в дни выплаты заработной платы;

уменьшение нагрузки на бухгалтерию предприятия: функции бухгалтерии сводятся к оформлению платежного поручения на общую сумму заработной платы и реестра по выплате заработной платы, а все операции по зачислению на карточные счета сотрудников проводит банк.

Преимущества корпоративных карт:

право пополнения счета без полного отчета о расходовании ранее полученных сумм является существенным преимуществом получения денег под отчет с использованием корпоративной карточки, особенно для тех организаций, деятельность которых невозможна без длительных командировок сотрудников, а также для транспортных организаций, международных перевозчиков и т.д.;

наряду с данным преимуществом использования корпоративных карт можно выделить и такие, как упрощение порядка ведения кассовых операций, возможность проведения оперативного анализа расходования денег на командировочные расходы или другие цели, на которые допускается использование расчетов посредством корпоративной карточки. Проведение анализа возможно на основании выписки по счету клиента, которая является документом, подтверждающим проведение операций по счету клиента с использованием карточки. В выписку включается информация обо всех проведенных операциях при использовании карточки. Порядок предоставления выписки клиенту определяется в договоре об использовании карточки.

Для индивидуальных предпринимателей использование корпоративной карточки для расчетов за товары за пределами Беларуси делает эту операцию более безопасной в сравнении с перевозкой наличных денег. Хотя расчет за товары предприниматель может произвести и с личной карточки. Например, полученный в иностранной валюте заем индивидуальный предприниматель имеет право снять наличными со счета или зачислить на личную или корпоративную карточку с последующим использованием на соответствующие цели. Возможность проведения предпринимателем расчетов по импорту наличными вытекает из норм Инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2007 № 1 [13].

Для того чтобы получить в банке наличную валюту, предприниматель должен представить в банк договор, заключенный с нерезидентом. Аналогичный документ предоставляется и при перечислении валюты на карточку, если она будет использована для расчетов по импорту.

В случае если получение наличной иностранной валюты на расходы, связанные с разъездами, произведено с использованием карточки, то индивидуальный предприниматель обязан отчитаться об израсходованной валюте лишь в случае привлечения им физических лиц для осуществления предпринимательской деятельности.

Вместе с тем, несмотря на все достоинства корпоративных карточек, в них могут быть заинтересованы только сами субъекты хозяйствования, которые и должны оценить выгодность расчетов с использованием таких карточек [19].

Расчеты как личными, так и корпоративными карточками способствуют совершенствованию системы безналичных расчетов, планы по развитию которой содержатся в постановлении Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 01.04.2013 № 246/4 "О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013-2015 годы и мероприятиях по его реализации" [35].

В Республике Беларусь выпускаются в обращение карточки национальной платежной системы "БелКарт" и международных платежных систем Visa, MasterCard.

Таблица-1 Количество и доли карт в разрезе платежных систем в Республике Беларусь на 01.01.2015 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование платежной системы | Количество карт, млн. единиц | Доля, % |
| БЕЛКАРТ | 5,2 | 42 |
| Visa | 5,1 | 41 |
| Master Card  | 2,0 | 17 |

Примечание-Источник: [38]

Эмиссия банковских платежных карточек на 01.01.2015 в республике составила более 12,3 млн. единиц, из них:

 42% - карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ;

- 41% - карточки международной платежной системы VISA;

 17% - карточки международной системы MasterCard. [8]

Подводя итоги по исследуемому разделу можно отметить:

 банковская платежная карта - платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету физического или юридического лица в банке, получение наличных денежных средств и осуществление расчетов в безналичной форме за счет денежных средств, имеющихся на счете физического или юридического лица, либо кредита банка, проведение иных операций в соответствии с законодательством;

- банковская платежная карта выполняет идентификационную, информационную и расчетную функции;

 банковская платежная карта дает ряд преимуществ:

- для физических лиц предоставляет возможность "дистанционного" доступа к банковскому счету без посредников, экономит время, является быстрым и практически бесплатным механизмом осуществления денежных переводов и платежей;

 для государства банковская платежная карта - это эффективный инструмент реализации денежно-кредитной политики государства, обеспечивающий дополнительное привлечение средств населения в банковский сектор;

- для предприятий и индивидуальных предпринимателей предоставляют право пополнения счета без полного отчета о расходовании ранее полученных сумм; упрощают порядок ведения кассовых операций, возможность проведения оперативного анализа расходования денег на командировочные расходы или другие цели**,** на которые допускается использование расчетов посредством корпоративной карточки; оптимизируют расходы, связанные с организацией выплаты заработной платы, уменьшают нагрузку на бухгалтерию предприятия: функции бухгалтерии сводятся к оформлению платежного поручения на общую сумму заработной платы и реестра по выплате заработной платы, а все операции по зачислению на карточные счета сотрудников проводит банк.

В результате исследования проведенного в данной главе можно сделать следующие выводы:

) Безналичные расчеты - совокупность безналичных денежно-кредитных операций в процессе реализации товаров и услуг, распределения и перераспределения национального дохода. Их назначение состоит в концентрации денежных ресурсов в банках, обеспечении нормального кругооборота средств в народном хозяйстве, облегчении планирования денежного обращения и безналичного денежного оборота.

2) Развитая система безналичных расчетов способствует:

- развитие финансовой, банковской и платежной систем страны;

 более точное планирование основных направлений денежно-кредитной политики и прогнозирование экономических показателей;

- принятию своевременных и эффективных управленческих решений в области монетарной политики и формирования золотовалютных резервов;

 осуществлению эффективного валютного регулирования и валютного контроля;

 снижение накладных расходов на выпуск и обслуживание наличных денег в связи с выполнением функции эмиссионного центра страны;

 увеличение ресурсной базы банков за счет перевода наличных денежных средств, которые находятся на руках у населения, в денежные средства на карт-счета;

 стимулирование развития (введение новых видов банковских услуг) и повышения качества предоставляемых банковских услуг;

 построение систем управления рисками в банке, минимизация банковских рисков.

3) Основным инструментом безналичных расчетов является банковская платежная карта. Банковская платежная карта - это эффективный инструмент реализации денежно-кредитной политики государства;

4) Банковская платежная карта выполняет идентификационную, информационную и расчетную функции;

) Банковская платежная карта дает ряд преимуществ:

- для физических лиц предоставляет возможность "дистанционного" доступа к банковскому счету без посредников, экономит время, является быстрым и практически бесплатным механизмом осуществления денежных переводов и платежей;

 для государства банковская платежная карта - это эффективный инструмент реализации денежно-кредитной политики государства, обеспечивающий дополнительное привлечение средств населения в банковский сектор;

- для предприятий и индивидуальных предпринимателей предоставляют право пополнения счета без полного отчета о расходовании ранее полученных сумм; упрощают порядок ведения кассовых операций, возможность проведения оперативного анализа расходования денег на командировочные расходы или другие цели**,** на которые допускается использование расчетов посредством корпоративной карточки; оптимизируют расходы, связанные с организацией выплаты заработной платы, уменьшают нагрузку на бухгалтерию предприятия: функции бухгалтерии сводятся к оформлению платежного поручения на общую сумму заработной платы и реестра по выплате заработной платы, а все операции по зачислению на карточные счета сотрудников проводит банк.

# ***2. Анализ работы с использованием банковских платежных карт***

# ***2.1 Организация работы с платежными картами в ЗАО "Идея Банк"***

Организация работы с платежными катами в ЗАО "Идея Банк" построена и регламентируется Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34, а также правилами платежной системы, тарифами, правилами пользования банкоматом и другими локальными нормативными правовыми актами банка, а также заключенными между банком и держателем договорами, предметом которых является оказание банком услуг держателям личных банковских карточек ЗАО "Идея Банк".

Организация расчетов с использованием, банковских карточек предполагает:

- создание системы обращения карточек, развитие необходимой инфраструктуры. Банк должен провести работу по привлечению предприятий торговли и сферы услуг для обслуживания карточек, организовать расчеты с этими предприятиями по операциям с применением карточек, осуществить установку банкоматов. Для этого банк заключает с продавцами договоры, в которых устанавливает комиссию в виде определенного процента от оборота по карточкам - плату за проводимую авторизацию и за гарантию банка на перечисление средств;

- организацию проверки платежеспособности клиента (авторизация), т.е. получение торговой точкой подтверждения гарантии оплаты при совершении расчетной операции по конкретной банковской карточке. Для проведения авторизации продавец посылает запрос банку о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его платежеспособности. Технология авторизации зависит от организации платежной системы, вида карточки и технической оснащенности торговой точки. Авторизация может осуществляться в двух режимах.

Режим on-line предполагает установление торговой точкой связи с банком (или процессинговым центром) для подтверждения платежеспособности карточки при осуществлении каждого платежа. Связь устанавливается либо продавцом по телефону (голосовая авторизация), либо торговым терминалом после введения суммы платежа продавцом и идентификационного кода (ПИН-кода) держателем карточки. Этот режим применяется главным образом при осуществлении расчетов с применением магнитных карточек, обладающих небольшим объемом памяти.

Режим off-line предполагает подтверждение платежеспособности без установления связи с банком (или процессинговым центром) путем дополнительного обмена информацией с самой карточкой. Такой режим применяется в отношении электронных карточек (смарт-карточках), емкость памяти которых позволяет записывать на них, кроме прочего, информацию о состоянии счета клиента. При расчете за купленный товар терминал автоматически фиксирует уменьшение суммы счета на микропроцессоре банковской карточки. Данный режим является более экономичным, чем режим on-line;

 обеспечение обмена информацией между участниками платежной системы (процессинг). Информационный обмен может осуществляться на основе бумажных, электронных технологий или быть смешанным. Для его организации в банке создается процессинговый центр, куда поступают запросы продавцов о платежеспособности банковских карточек и откуда рассылаются "черные" списки или стоп-листы (списки аннулированных, потерянных и украденных карточек) [25].

ЗАО "Идея Банк" сертифицирован на возможность осуществления эмиссии и эквайринга.

Эмиссия карточек включает в себя: заключение между банком и клиентом договора об использовании карточки или кредитного договора; персонализацию карточки; выдачу карточки.

Договор об использовании карточки и кредитный договор наряду с условиями, определенными законодательством, должен включать: наименование платежной системы; порядок использования дебетовой карточки; порядок замены и изъятия дебетовой карточки; срок действия договора об использовании карточки.

Для заключения договора об использовании карточки и получения основной карточки клиент должен лично обратиться в банк для оформления заявления по установленной банком форме, предъявить документ, удостоверяющий личность, а также представить другие документы, которые могут быть запрошены банком. Банк оформляет заявление от клиента при условии представления клиентом необходимых документов, а также внесения клиентом на счет денежных средств в размере единовременного платежа и минимальной суммы счета согласно тарифам на операции и услуги.

В рамках договора об использовании карточки клиент может запросить выдачу дополнительных карточек, в том числе лицам, уполномоченным клиентом распоряжаться счетом. Платежная система и вид карточки указываются клиентом в заявлении на получение карточки. Карточка, выдаваемая к чету в белорусских рублях, может быть международной или национальной; выдаваемая к счету в иностранной валюте - только международной.

Карточка БЕЛКАРТ-М выдается к счету в белорусских рублях и может быть только национальной. Международная карточка может использоваться держателем для проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных средств как в Республике Беларусь, так и за ее пределами (включая осуществление платежей за границу); национальная карточка - только в Республике Беларусь.

Банк передает карточку и ПИН-код (Персональный Идентификационный Номер) непосредственно держателю карточки по предъявлении документа, удостоверяющего личность. При получении карточки держатель данной карточки обязан в присутствии представителя банка подписать карточку шариковой ручкой в соответствии с образцом подписи, указанным в заявлении на получение карточки. Реквизиты карточки, ПИН-код и личная подпись держателя на карточке являются средствами идентификации держателя и защиты от несанкционированного использования карточки.

В случае трехкратного введения неправильного ПИН-кода карточки доступ к счету посредством данной карточки блокируется. Срок действия карточки истекает в последний день месяца года, указанного на лицевой стороне карточки в формате "мм/гг". Карточка является собственностью банка, передается держателю во владение и пользование и должна быть возвращена банку по его первому требованию.

Денежные средства при использовании карточек могут зачисляться на счет клиента и списываться со счета клиента в порядке, определенном законодательством, регулирующим проведение операций по соответствующему счету клиента, и договором об использовании карточки.

Держатели личных дебетовых карточек, выданных к счетам клиентов в белорусских рублях или иностранной валюте, могут использовать их для получения наличных денежных средств или проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами в порядке, определенном законодательством и договором об использовании карточки. Держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к счетам клиентов в белорусских рублях или иностранной валюте, могут использовать их в соответствии с режимом счета клиента, установленным законодательством, для получения наличных денежных средств или проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами в порядке, определенном законодательством и договором об использовании карточки. Держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к текущим (расчетным) счетам клиентов-резидентов или счетам по учету вкладов (депозитов) клиентов-резидентов, могут использовать их на территории Республики Беларусь в следующих целях: для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе расходов, связанных с уплатой налогов, сборов (пошлин) и таможенных платежей, при проведении расчетов в рамках гражданско-правовых отношений; для оплаты расходов, связанных со служебными командировками работников юридического лица (индивидуального предпринимателя), разъездами индивидуальных предпринимателей; для оплаты иных расходов в случаях, предусмотренных законодательством. Держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к текущим (расчетным) счетам клиентов-резидентов или счетам по учету вкладов (депозитов) клиентов - резидентов, могут использовать их за пределами Республики Беларусь в следующих целях: для оплаты расходов, связанных со служебными командировками работников юридического лица (индивидуального предпринимателя), разъездами индивидуальных предпринимателей; для оплаты товаров (работ, услуг) индивидуальными предпринимателями; для оплаты иных расходов в случаях, предусмотренных законодательством. Юридические лица (индивидуальные предприниматели) могут с учетом норм, установленных законодательством, перечислять на счета клиентов - своих работников (при их согласии) суммы денежных средств, подлежащие возмещению данным работникам в связи с произведенными ими за свой счет расходами, в том числе при использовании личных дебетовых (личных кредитных) карточек [30].

Совершение валютно-обменных операций при использовании карточки осуществляется в рамках заключенного договора об использовании карточки. Операции при использовании карточки могут осуществляться в валюте, отличной от валюты счета клиента или счета по учету кредитов, в соответствии с законодательством в случаях, когда договором об использовании карточки или кредитным договором предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций по соответствующим счетам. Проведение валютно-обменной операции при использовании карточки и ее отражение по счету клиента может осуществляться по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения операций при использовании карточек, и обменному курсу, установленному платежной системой.

За использование и обслуживание карточек банк взимает вознаграждение (комиссии) и иные платежи в соответствии с тарифами, другими локальными нормативными правовыми актами банка.

Эквайринг по операциям при использовании карточек в организациях торговли (сервиса) осуществляется ЗАО "Идея Банк" на основании договоров, заключенных с организациями торговли (сервиса).

Существенными условиями договора с организацией торговли (сервиса) являются:

 наименование платежной системы, карточки которой принимаются организацией торговли (сервиса);

- порядок оформления карт-чеков и (или) иных необходимых для осуществления безналичных расчетов документов и представления их для оплаты;

 порядок и сроки безналичных расчетов, наименование валюты возмещения, перечисляемой организации торговли (сервиса) банком-эквайером;

 размер вознаграждения банка-эквайера.

Документом на бумажном носителе или в электронном виде, служащим подтверждением совершения операции с использованием карточки и являющимся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов является карт-чек. [15]

Карт-чеки формируются:

 в пунктах выдачи наличных денежных средств и организациях торговли (сервиса), оборудованных импринтерами, на бумажном носителе;

- в банкоматах, платежно-справочных терминалах самообслуживания в электронном виде и по требованию держателя карточки на бумажном носителе;

 в пунктах выдачи наличных денежных средств и организациях торговли (сервиса), оборудованных электронными терминалами, в электронном виде и на бумажном носителе.

По операциям при использовании карточки с применением ее реквизитов карт-чеки формируются в электронном виде и на бумажном носителе. Карт-чеки, подтверждающие факт совершения операций при использовании карточки с применением ее реквизитов, оформляются в порядке, установленном банком - эмитентом, и банком - эквайером, и правилами платежной системы, и включают:

 дату и время совершения операции;

- сумму операции;

 код или наименование валюты операции;

 код, подтверждающий авторизацию операции;

 реквизиты карточки и счета клиента;

 иную информацию.

Карт-чеки, составленные в пункте выдачи наличных денежных средств, организации торговли (сервиса), банкомате, платежно-справочном терминале самообслуживания включают:

 идентификационный номер пункта выдачи наличных денежных средств (организации торговли (сервиса), банкомата, платежно-справочного терминала самообслуживания);

- дату и время совершения операции; сумму операции; код или наименование валюты операции; сумму вознаграждения банка-эквайера;

 код, подтверждающий авторизацию операции;

 реквизиты карточки, предусмотренные банком-эмитентом и правилами платежной системы;

 подпись держателя карточки (при составлении карт-чека в пункте выдачи наличных денежных средств, организации торговли (сервиса) или информацию о том, что правомерность использования карточки подтверждена ПИН-кодом;

 подпись кассира (при составлении карт-чека в пункте выдачи наличных денежных средств);

 иную информацию.

Реквизиты "Сумма вознаграждения банка-эквайера", "Код, подтверждающий авторизацию операции", "Подпись держателя карточки", "Подпись кассира" указываются в карт-чеке, если это предусмотрено банком-эмитентом, и банком-эквайером, и правилами платежной системы.

Для осуществления перевода денежных средств в пользу организации торговли (сервиса) карт-чеки, служащие подтверждением совершения операций при использовании карточек, передаются в банк - эквайер в порядке, установленном договором между банком-эквайером и организацией торговли (сервиса). Карт-чеки и иные документы могут передаваться на бумажном носителе и в электронном виде. Карт-чеки и иные документы на бумажном носителе составляются в количестве экземпляров, необходимом для всех участвующих в расчетах сторон в соответствии с договором между банком-эквайером и организацией торговли (сервиса) [51]. Поступившие в банк-эквайер карт-чеки и иные документы по операциям при использовании карточек, совершенным в организации торговли (сервиса), пункте выдачи наличных денежных средств, платежно-справочном терминале самообслуживания, банкомате, подлежат обработке в установленном банком-эквайером порядке.

После обработки карт-чеков и иных документов банком-эквайером в соответствии с правилами платежной системы оформляются документы, которые направляются банку-эмитенту либо иному лицу, уполномоченному платежной системой. На основании документов, поступивших от банка-эквайера либо иного лица, уполномоченного платежной системой, банк-эмитент осуществляет перевод денежных средств со счета клиента в пользу получателя (банка-эквайера, организации торговли (сервиса), владельца платежной системы, иного лица). Документы, поступившие лицу, уполномоченному платежной системой, являются основанием для расчета требований и обязательств участников платежной системы и формирования платежных инструкций на списание денежных средств со счета банка - эмитента в целях осуществления расчетов с банком-эквайером по операциям при использовании карточки, совершенным держателем карточки банка-эмитента, если возможность прямого дебетования счета банка-эмитента предусмотрена договорами, заключенными участниками платежной системы.

При поступлении в банк-эмитент платежных инструкций клиента и документов, оформленных в соответствии с законодательством, на списание денежных средств со счета клиента без использования карточки списание со счета клиента денежных средств во исполнение указанных документов осуществляется в пределах остатка средств на счете за вычетом сумм операций, авторизация по которым проведена до даты и времени поступления в банк-эмитент указанных документов. При поступлении в банк-эмитент оформленных в соответствии с законодательством документов о приостановлении операций по счету клиента либо наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента, операции при использовании карточки, авторизация по которым проведена до даты и времени поступления в банк-эмитент указанных документов, а также операции при использовании карточки без проведения авторизации, совершенные до даты и времени поступления в банк-эмитент указанных документов, подлежат отражению по счету клиента. Операции при использовании карточки отражаются банком-эмитентом по счету клиента не позднее второго банковского дня, следующего за днем получения банком - эмитентом информации, необходимой в соответствии с правилами платежной системы для отражения операций по счету клиента.

Документом, подтверждающим проведение по счету клиента операций при использовании карточки, является выписка по соответствующему счету клиента, порядок предоставления которой определяется в договоре об использовании карточки. В выписку по счету клиента должна быть включена информация обо всех проведенных клиентом и отраженных по счету клиента (счету по учету кредитов) операциях при использовании карточки за определенный период. Межбанковские расчеты по операциям при использовании карточек осуществляются в порядке, установленном законодательством. [29]

Держатели платежных карточек ЗАО "Идея Банк" могут совершать следующие операции:

 получение наличных денежных средств в валюте текущего счета;

- получение наличных денежных средств в валюте отличной от валюты счета;

 проведение операций безналичной оплаты с использованием банковской карточки в отделении банка;

 проведение операций безналичной оплаты с использованием банковской карточки в организациях торговли (сервиса);

 проведение операций безналичной оплаты с использованием банковской карточки в сети Интернет;

- просмотр остатка средств на счете;

- погашение задолженности по кредитам и займам;

 пополнение счета в пунктах выдачи наличных, отделениях почтовой связи РУП "Белпочта", а также банкоматах и инфокиосках, оснащенных устройством приема денег.

Дополнительно ЗАО "Идея Банк" предоставляет клиентам возможность проведения иных операций:

 операции с электронными деньгами EasyPay, держатели платежных карт ЗАО "Идея Банк" могут погасить или купить электронные деньги EasyPay. Погашение/покупка электронных денег осуществляется через интернет на операционном сайте EasyPay и доступно в любое время;

- в банкоматах ЗАО "Идея Банк" предоставляется возможность оплатить услуги: операторов мобильной связи, услуги ЖКХ, интернет-провайдеров, телевидения;

 СМС-оповещения, СМС-оповещение для владельцев банковских карточек ЗАО "Идея Банк" - это возможность эффективного контроля над своими средствами. Услуга СМС-оповещения позволяет получать оперативные извещения о каждой расходной и приходной операции с карты (или ее реквизитов) по следующему принципу:

- система обслуживания банковских карточек банка получает запрос на проведение расходной операции с вашей картой;

- картодержатель получаете от банка СМС-сообщение на свой мобильный телефон о проведенной операции;

 в СМС-сообщении отражается сумма, время, место совершения операции, а также остаток денег на вашем карт-счете. Услуга СМС-оповещения включает также информацию о размере начисленных процентов по остатку на карт-счете. СМС-оповещение - это еще и возможность узнать о несанкционированных операциях с картой, поскольку все данные о расходах фиксируются в режиме реального времени. Подключить услугу СМС-оповещения можно на сайте Системы Банковского Самообслуживания, а также в личном кабинете пользователя услуги Интернет-Банк

- новая карта Идея Банка и сети салонов "НА СВЯЗИ" дает право на получение скидки на покупки в сети салонов "НА СВЯЗИ" до 10%.

- сервис "Мобильный банк" - это возможность:

- простого и удобного распоряжения собственными средствами;

- удобный способ оплаты около 48 000 услуг (система ЕРИП), предоставляемых на всей территории Беларуси;

 получения данных о состоянии счетов и совершенных операциях;

 надежную и безопасную систему дистанционного самообслуживания и экономию времени;

 блокировки карточки в случае утери. Легкий способ пополнения электронного кошелька (Webmoney, EasyPay). Добавить услугу Мобильный банк можно в любом банкомате СБС (системы банковского самообслуживания) по всей территории Беларуси;

- интернет-банкинг представляет собой технологию, которая дает возможность клиентам управлять своими счетами посредством персонального компьютера или мобильного телефона, подключенных к сети Интернет. Для клиентов эта технология выгодна удобством, оперативностью и невысокой стоимостью услуги. Системы интернет-банкинга позволяют производить весь спектр операций со счетом, кроме выдачи наличных денежных средств, в любое время суток, тем самым обеспечивая экономию как времени, так и денег. Данные системы незаменимы для отслеживания операций с карточкам. Любое списание денежных средств с текущего счета оперативно отражается в выписках, это позволяет клиенту дополнительно контролировать расходование средств со своего счета.

Таким образом, можно сделать следующий выводы по данному разделу:

 при организация работы с платежными катами ЗАО "Идея Банк" руководствуется Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34, а также правилами платежной системы, тарифами, правилами пользования банкоматом и другими локальными нормативными правовыми актами банка, а также заключенными между банком и держателем договорами, предметом которых является оказание банком услуг держателям личных банковских карточек ЗАО "Идея Банк";

- держатели карточек ЗАО "Идея Банк" могут совершать следующие операции: получение наличных денежных средств; проведение операций безналичной оплаты; просмотр остатка средств на счете; погашение задолженности по кредитам и займам; пополнение счета в пунктах выдачи наличных, отделениях почтовой связи РУП "Белпочта", а также банкоматах и инфокиосках, оснащенных устройством приема денег.

- дополнительно ЗАО "Идея Банк" предоставляет возможность проведения иных операций: операции с электронными деньгами EasyPay, банкоматах ЗАО "Идея Банк" предоставляется возможность оплатить услуги: операторов мобильной связи, услуги ЖКХ, интернет-провайдеров, телевидения, СМС-оповещения, карта Идея Банка и сети салонов "НА СВЯЗИ", сервис "Мобильный банк", интернет-банкинг.

# ***2.2 Анализ операций с платежными карточками на примере ЗАО "Идея Банк"***

Для физических лиц банк предлагает простые и быстрые кредиты, оформляемые меньше чем за 30 минут; высокие ставки по вкладам; удобные платежные карты.

Для бизнеса банк обеспечиваем комплексное обслуживание и предоставляем линейки выгодных кредитных и депозитных продуктов, а также ряд других услуг (лизинг, автокредиты, аккредитивы, гарантии).

ЗАО "Идея Банк" постоянно расширяет географию своей работы в Республике Беларуси. Собственные офисы банка работают в 97 городах Республики - как в крупных городах, так и в небольших населенных пунктах.

До февраля 2013 "Идея Банк" назывался "СомБелБанк**"** [46]. Однако, до лидирующих позиций в сфере эмиссии платежных карт еще далеко. По данным Национального банка Республики Беларусь десятка лидеров по эмиссии платёжных карт представлена на диаграмме (рисунок 3.).



Рисунок 3 - Эмиссия карточек в разрезе банков на 01.01.2015 года

Примечание - Источник: [10]

На 01 января доля ЗАО "Идея Банк" по эмиссии карт составляла 0,16 %. ЗАО "Идея Банк" выпустил первую карточку 7 мая 2012 года международной системы Master Card

Банк изначально не ставил задач по достижению большого объема эмиссии карточек MasterCard, поскольку понимал, что есть банки, которые обслуживают государственный сектор, и банк не сможет с ними конкурировать.

В настоящее время банком представлена широкая линейка розничных продуктов на основе банковских платежных карточек: Maestro, Visa, MasterCard. В платежной системе Белкарт ЗАО "Идея Банк" был зарегистрирован только в конце 2014 года [43].

Развитие проектов на основе банковских платежных карточек в 2014 году характеризовалось устойчивым ростом клиентской базы.

По состоянию на 01.01.2015 года объем эмиссии платежных карт составил около 20 тыс. штук.

Динамика изменения количества эмитированных карт отражена в таблице 1 и сложилась следующим образом:

количество расчетных карт увеличилось больше чем в 1,5 раза или на 75,0 % по сравнению с 2013;

количество зарплатных карт на начало 2015 года составило 1,8 тыс. штук и увеличилось по сравнению с предыдущим годом в 3 раза, по сравнению с 2013 годом прирост карточек составил 1,2 тыс. штук;

количество сберегательных карт на 01.01.2015 составило 2,1 тыс. штук, тем самым по сравнению с 2012 увеличилось на 50,0 %, в абсолютном выражении составило 700 штук, а по сравнению с 2012 годом по данному показателю наблюдается увеличение на 2200 карточек;

количество кредитных карт на 01.01.2015 составило 4,2 тыс. штук, что на 2,0 тыс. штук больше аналогичного показателя предыдущего года, а по сравнению с 2012 годом количество кредитных карт увеличилось в 3 раза;

количество корпоративных карт в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось в 2,3 раза или на 133,33% и составило около 700 штук.

Таблица 2 - Количество платежных карт эмитированных ЗАО "Идея Банк", (тыс. штук)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Период | Абс. откл., млн. р.  | Темп роста, % |
|  | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 |  |  |
|  |  |  |  | 2013-2012гг.  | 2014-2013 гг.  |  |
|  |  |  |  |  |  | 2013-2012гг.  | 2014-2013 гг.  |
| Количество эмитированных карт | 2,3 | 6,1 | 11,6 | 3,8 | 5,5 | 265,2 | 190,2 |
| В том числе:  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчетных |  | 1,6 | 2,8 | 1,6 | 1,2 | 160,0 | 175,0 |
| Зарплатных |  | 0,6 | 1,8 | 0,6 | 1,2 | 60,0 | 300,0 |
| Сберегательных | 0,9 | 1,4 | 2,1 | 0,5 | 0,7 | 155,6 | 150,0 |
| Кредитных | 1,4 | 2,2 | 4,2 | 0,8 | 2,0 | 157,1 | 190,9 |
| Корпоративных |  | 0,3 | 0,7 | 0,3 | 0,4 | 30,0 | 233,3 |

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных ЗАО "Идея Банк"

Рост количества сберегательных карт обусловлен тем, что ЗАО "Идея Банк" предлагает наибольшую ставку (41% годовых), но только на крупную сумму. От 100 млн. белорусских рублей. Преимуществом карт ЗАО "**Идея Банка"** является **мани-бэк (кэш-бэк) - система премиальных вознаграждений за осуществление безналичных расчетов**. По карте "**Супер-карта Капуста"** предоставляется мани-бэк в размере 1,5% от расчетной суммы. По картам "**Супер-карта MasterCard Standard"** и "**Супер-карта Лайт MasterCard Standard"** - 1%, "**Супер-карта Maestro"** и "**Супер-карта Лайт Maestro" -** 0,5%. Особенность карты "**Потенциал роста"** от ЗАО "**Идея Банка**" - наличие доходной суммы, размер которой определяется самим клиентом в диапазоне от 100 млн до 1 млрд белорусских рублей. На доходную сумму начисляется 41% годовых, но при условии ее сохранности на счете в течение 6 месяцев. На сумму, превышающую доходную, а также - если остаток на конец какого-либо дня меньше доходной суммы, проценты пересчитываются по ставке 33% годовых. Также ЗАО "Идея Банк" предлагает специальный вклад на 3 месяца на сумму от 200 000 рублей - ставка 35%, который можно открыть в отделении одного из партнеров банка. Переводить деньги можно в любом отделении РУП "Белпочта".

Количество кредитных карт увеличивалось за счет различных кредитных продуктов. Кредит предоставляется путем перечисления денежных средств на счет кредитополучателя, к нему выдается карточка с возможностью ее использования на территории Республики Беларусь и за ее пределами. Преимущества такого кредита: бесплатный выпуск карты, безналичные платежи производятся без комиссии, оформление за 30 минут.

Увеличение количества зарплатных карточек в 2014 году по сравнению с 2013 годом обусловлено увеличением количества действующих договоров на выплату заработной платы. Также в 2013 году началась эмиссия корпоративных карт. С ее помощью можно оплатить командировочные или представительские расходы, а также провести расчеты в любой точке мира для осуществления хозяйственной деятельности компании.

Структура карточного портфеля в разрезе типов карт на 01.01.2013 представлена на рисунке 4:



Рисунок 4 - Структура выпущенных карт ЗАО "Идея Банк" в разрезе типов карт по состоянию на 01.01.2013 года, в процентах

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных ЗАО "Идея Банк"

Структура карточного портфеля за 2012 год состояла из сберегательных карт их доля 39,14%, и кредитных карт - 60,86%.

Структура карточного портфеля в разрезе типов карт на 01.01.2014 представлена на рисунке 5:



Рисунок 5 - Структура выпущенных карт ЗАО "Идея Банк" в разрезе типов карт по состоянию на 01.01.2014 года, в процентах

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных ЗАО "Идея Банк"

Структура выпущенных карт в разрезе их типов на 01.01.2014 представлена на рисунке 6:



Рисунок 6 - Структура выпущенных карт ЗАО "Идея Банк" в разрезе видов карт по состоянию на 01.01.2015 года, в процентах

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных ЗАО "Идея Банк"

Структура карточного портфеля за 2013 год изменилась следующим образом:

началась эмиссия расчетных карт и их доля составила26,21 %;

доля зарплатных карт составляла 9,84%;

доля эмиссии сберегательных карт с начала года снизилось с 39,14 % до 22,93%;

с 60,86 % до 36,07 % снизилось доля кредитных карт;

доля корпоративных карт 4,92 %.

Структура карточного портфеля за 2014 год изменилась следующим образом:

доля расчетных уменьшилась с 26,21 до 24,14 %;

доля зарплатных карт выросла с 9,84 до 15,51%;

доля эмиссии сберегательных карт с начала года снизилось с 22,93 до 18,11 %;

выросла доля кредитных карт с 36,07 % до 36,21%;

доля корпоративных карт также выросла с 4,92 % до 6,03%.

По состоянию на 1 января 2015 года согласно рисунку 7 в банке сложилась следующая инфраструктура по обслуживанию платежных карт:

количество банкоматов составило 11 штук и увеличилось по сравнению с 2013 годом на 22 %, а по сравнению с 2012 годом выросло на 10 штук;

количество инфокиосков банка составило 51 штук и увеличилось по сравнению с 2013 годом на 45 %.

ЗАО "Идея Банк" предлагает всем держателям карт воспользоваться дополнительными услугами:

мобильный банк, управление денежными средствами с помощью мобильного телефона;

интернет-банк, возможность в любое время и в любой точке мира распоряжаться своими финансами;

услуга sms-оповещения позволит контролировать состояние счета в режиме реального времени;

технология 3D-Secure, ля владельца карты банка, поддерживающего 3D - Secure, в процессе оплаты онлайн к ранее необходимой информации добавляется дополнительный запрос на подтверждение владения картой, чаще всего одноразовый код подтверждения предоставляется банком в sms-сообщении, отправленном на привязанный к карте номер сотового оператора связи.



Рисунок 7 - Характеристика инфраструктуры по обслуживанию платежных карт ЗАО "Идея Банк", (количество)

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных ЗАО "Идея Банк"

Для сравнения в 2012 году количество банкоматов составляло 1 штука, количество инфокиосков составляло 26 штук.

В настоящее время активно решается проблема обеспечения держателей карточек надлежащей инфраструктурой обслуживания в части проведения безналичных платежей на предприятиях торговли и сервиса. В соответствии со средними международными показателями на один платежный терминал должно приходиться 160 карточек.

Таблица 3 - Показатели количества карточек на 1 объект инфраструктуры ЗАО "Идея Банк" за 2012-2014 гг., (количество)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Период | Абс. откл.  | Темп роста, % |
|  |  | 2013-2012 гг. | 2014-2013 гг.  | 2013-2012 гг. | 2014-2013 гг.  |
|  | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 |  |  |  |  |
| Количество карточек | 2300 | 6100 | 11600 | 3800 | 5500 | 190,2 | 265,2 |
| Количество карточек на 1 банкомат | 2300 | 677 | 1054 | -1623 | 377 | 29,4 | 155,7 |
| Количество карточек на 1 инфокиоск | 88 | 174 | 227 | 86 | 53 | 197,7 | 130,5 |

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных ЗАО "Идея Банк"

По состоянию на 01.01.2015 согласно таблицы 3 в ЗАО "Идея Банк" на один банкомат приходилось 1054 карточек, что лучше республиканского показателя в 2,68 раза, так как в целом по Республике Беларусь, согласно таблицы 4, на один банкомат приходилось 2830 карточек. В то время как на один инфокиоск ЗАО "Идея Банк" приходилось 227 карточек.

За 2013 год нагрузка на один банкомат уменьшилась на 1623 карточки связано это с тем, что ЗАО "Идея Банк" начал устанавливать большее количество банкоматов. Однако, в 2014 году несмотря на что количество банкоматов и инфокиосков продолжило расти, рост эмиссии карт осуществлялся быстрее.

Таблица 4 - Показатели количества карточек на 1 объект инфраструктуры по Республике Беларусь за 2012-2014 гг., (количество)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Период | Абс. откл.  | Темп роста, % |
|  |  | 2013-2012 гг.  | 2014-2013 гг.  | 2013-2012 гг.  | 2014-2013 гг.  |
|  | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 |  |  |  |  |
| Количество карточек | 10429340 | 11805014 | 12343046 | 3800 | 5500 | 190,2 | 265,2 |
| Количество карточек на 1 банкомат | 2818 | 2888 | 2830 | -1623 | 377 | 29,4 | 155,7 |
| Количество карточек на 1 инфокиоск | 3121 | 3292 | 3363 | 86 | 53 | 197,7 | 130,5 |

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных Национального банка

Таким образом, можно констатировать, что эмиссия карточек происходит более быстрыми темпами, чем развитие сети банкоматов. Получив карточку, держатель в большинстве случаев не имеет возможности использовать ее по прямому назначению - для оплаты товаров и услуг, а вынужден снимать наличные деньги. И поэтому в структуре операций с банковскими платежными карточками в ЗАО "Идея Банк" преобладают операции по получению наличных денежных средств, а не по оплате товаров, работ, услуг.

Доля объема безналичного оборота по счетам, согласно рисунку 8, на 01.01.2015 года составила 4006,7 млн р. или 10,7 % от общего объема оборотов по счетам.



Рисунок 8 - Доля наличного и безналичного оборота по картам ЗАО "Идея Банк" на 01.01.2015, %

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных ЗАО "Идея Банк"

Анализ использования банковской платежной карточки для расчетов в 2013 году показал, что средняя сумма операции за год на одну карточку составляет 374207 рублей, что ниже республиканского показателя в 66 раз. Средняя сумма операции за год на одну карточку в целом по Республике Беларусь составляет 24 697 678 рублей [46].

Изучив, деятельность ЗАО "Идея Банк" в сфере безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт можно отметить следующее:

по состоянию на 01.01.2015 года объем эмиссии платежных карт составил около 20 тыс. штук;

Динамика изменения количества эмитированных карт сложилась следующим образом:

количество расчетных карт увеличилось больше чем в 1,5 раза или на 75,0 % по сравнению с 2013;

количество зарплатных карт на начало 2015 гда составило 1,8 тыс. штук и увеличилось по сравнению с предыдущим годом в 3 раза, по сравнению с 2013 годом прирост карточек составил 1,2 тыс. штук;

количество сберегательных карт на 01.01.2015 составило 2,1 тыс. штук, тем самым по сравнению с 2012 увеличилось на 50,0 %, в абсолютном выражении составило 700 штук, а по сравнению с 2012 годом по данному показателю наблюдается увеличение на 2200 карточек;

количество кредитных карт на 01.01.2015 составило 4,2 тыс. штук, что на 2,0 тыс. штук больше аналогичного показателя предыдущего года, а по сравнению с 2012 годом количество кредитных карт увеличилось в 3 раза;

количество корпоративных карт в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось в 2,3 раза или на 133,33% и составило около 700 штук.

По состоянию на 1 января 2015 года в банке сложилась следующая инфраструктура по обслуживанию платежных карт:

количество банкоматов составило 11 штук и увеличилось по сравнению с 2013 годом на 22 %, а по сравнению с 2012 годом выросло на 10 штук;

количество инфокиосков банка составило 51 штук и увеличилось по сравнению с 2013 годом на 45 %.

По состоянию на 01.01.2015 в ЗАО "Идея Банк" на один банкомат приходилось 1054 карточек, что хуже республиканского показателя в 2,68 раза. В то время как на один инфокиоск ЗАО "Идея Банк" приходилось 227 карточек.

Доля объема безналичного оборота по счетам, согласно рисунку 9, на 01.01.2015 года составила 4006,7 млн р. или 10,7 % от общего объема оборотов по счетам.

Таким образом, можно сделать следующий выводы по второй главе:

) При организация работы с платежными катами ЗАО "Идея Банк" руководствуется Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34, а также правилами платежной системы, тарифами, правилами пользования банкоматом и другими локальными нормативными правовыми актами банка, а также заключенными между банком и держателем договорами, предметом которых является оказание банком услуг держателям личных банковских карточек ЗАО "Идея Банк";

2) Держатели карточек ЗАО "Идея Банк" могут совершать следующие операции: получение наличных денежных средств; проведение операций безналичной оплаты; просмотр остатка средств на счете; погашение задолженности по кредитам и займам; пополнение счета в пунктах выдачи наличных, отделениях почтовой связи РУП "Белпочта", а также банкоматах и инфокиосках, оснащенных устройством приема денег.

) дополнительно ЗАО "Идея Банк" предоставляет возможность проведения иных операций: операции с электронными деньгами EasyPay, банкоматах ЗАО "Идея Банк" предоставляется возможность оплатить услуги: операторов мобильной связи, услуги ЖКХ, интернет-провайдеров, телевидения, СМС-оповещения, карта Идея Банка и сети салонов "НА СВЯЗИ", сервис "Мобильный банк", интернет-банкинг.

) Развитие проектов на основе банковских платежных карточек в 2014 году характеризовалось устойчивым ростом клиентской базы.

По состоянию на 01.01.2015 года объем эмиссии платежных карт составил около 20 тыс. штук.

Динамика изменения количества эмитированных карт сложилась следующим образом:

количество расчетных карт увеличилось больше чем в 1,5 раза или на 75,0 % по сравнению с 2013;

количество зарплатных карт на начало 2015 гда составило 1,8 тыс. штук и увеличилось по сравнению с предыдущим годом в 3 раза, по сравнению с 2013 годом прирост карточек составил 1,2 тыс. штук;

количество сберегательных карт на 01.01.2015 составило 2,1 тыс. штук, тем самым по сравнению с 2012 увеличилось на 50,0 %, в абсолютном выражении составило 700 штук, а по сравнению с 2012 годом по данному показателю наблюдается увеличение на 2200 карточек;

количество кредитных карт на 01.01.2015 составило 4,2 тыс. штук, что на 2,0 тыс. штук больше аналогичного показателя предыдущего года, а по сравнению с 2012 годом количество кредитных карт увеличилось в 3 раза;

количество корпоративных карт в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось в 2,3 раза или на 133,33% и составило около 700 штук.

) По состоянию на 1 января 2015 года в банке сложилась следующая инфраструктура по обслуживанию платежных карт:

количество банкоматов составило 11 штук и увеличилось по сравнению с 2013 годом на 22 %, а по сравнению с 2012 годом выросло на 10 штук;

количество инфокиосков банка составило 51 штук и увеличилось по сравнению с 2013 годом на 45 %.

По состоянию на 01.01.2015 в ЗАО "Идея Банк" на один банкомат приходилось 1054 карточек, что хуже республиканского показателя в 2,68 раза. В то время как на один инфокиоск ЗАО "Идея Банк" приходилось 227 карточек.

) Доля объема безналичного оборота по счетам, согласно рисунку 9, на 01.01.2015 года составила 4006,7 млн р. или 10,7 % от общего объема оборотов по счетам.

# ***3. Перспективы развития безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь***

# ***3.1 Проблемы развития банковских платежных карточек как средства безналичных расчетов***

Развитие системы безналичных расчетов является актуальной задачей для большинства экономически развитых стран мира. Международный опыт свидетельствует о том, что государство может способствовать росту безналичных платежей посредством использования мер стимулирующего характера и проведения мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения. Такие страны, как Финляндия, Канада, Австрия, Франция, Бельгия, реализовали меры по повышению прозрачности в отношении факторов формирования затрат при работе с наличными средствами, включая ужесточение требований к инкассации и хранению наличных денег. Корея, Мексика, Италия, Греция, США, Нидерланды, Швеция, Норвегия использовали стимулирующие меры (предоставление финансирования под инновации в области платежей, льготы при уплате НДС и т.д.) и законодательные требования к торговым точкам по обязательному принятию к оплате банковских пластиковых карточек. В Республике Беларусь развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам уделяется значительное внимание на уровне Правительства и Национального банка. В результате работы, проведенной на всех уровнях в течение последних 10-15 лет:

 создана и совершенствуется нормативная правовая база, регулирующая проведение безналичных платежей;

- экономически активное население страны переведено на выплату заработной платы через карт-счета в банках;

 гражданам предоставлена возможность использования различных электронных платежных инструментов и средств платежа для осуществления безналичных расчетов в сфере розничной торговли и услуг: банковских пластиковых карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг).

Вместе с тем необходимо отметить, что объемы операций, произведенных с использованием электронных денег, пока относительно невелики. Связано это с наличием некоторых проблем в использовании банковской пластиковой карточки, к которым относятся:

большие очереди у банкоматов, затрудняющие снятие денег, которые являются следствием недостаточно развитой программы технологической структуры;

возможные взломы компьютерных сетей банка хакерами, перехват данных о банковских платежных картах и их владельцах при расчетах через сеть Интернет;

курсовая разница - держатель карты может потерять на обмене валюты [25];

недоверие населения (в основном 87 лиц пенсионного возраста) к современным платежным инструментам;

низкий уровень финансовой грамотности населения; недостаточно развитая инфраструктура в части оснащения объектами программно-технического оборудования населенных пунктов в сельской местности при невысоком качестве каналов связи;

- недостаточное количество магазинов, принимающих к оплате банковские карточки и высокая стоимость оборудования и эквайринга - услуги, благодаря которой предприятия торговли могут принимать от клиентов платежи посредством банковских карт;

- сдерживают дальнейшее развитие безналичных платежей проблемные вопросы, возникающие у предприятий торговли и сервиса в процессе установки и использования терминального оборудования;

 имеются примеры, когда терминальное оборудование установлено, но не принимает пластиковые карточки платежных систем "БелКарт", "АмериканЭкспресс". Длительная работа терминала также раздражает потребителя и зачастую приводит к отказу от безналичного платежа в пользу наличного.

 масса проблем при расчете посредством платежных пластиковых карточек возникает также по причине неудовлетворительного обеспечения непрерывной и бесперебойной электросвязью, случаев отсутствия связи. Стоит отметить отсутствие в должном количестве квалифицированного технического персонала (технической поддержки) особенно в пятницу после 17.00 и на выходных.

Основными проблемами безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты в ЗАО "Идея Банк" являются:

 недостаточное количество оборудования по обслуживанию карточек;

- низкий уровень безналичных операций

 невысокий уровень востребования клиентами услуги интернет-банкинг.

При выпуске платежных карт банки стакиваются с проблемой того, что держатели платежных карточек на территории Беларуси используют их в основном для снятия денежной наличности. Согласно рисунку 9 в Республике Беларусь удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек на 01.01.2015 года составил в суммарном выражении составил 22%. Аналогичный показатель составил на 01.01.2014 года - 11,4% [44].



Рисунок 9 - Удельный вес безналичных операций ЗАО "Идея Банк"в общем количестве операций с использованием платежных карточек в Республике Беларусь, (%)

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных ЗАО "Идея Банк", [44].

Данный показатель обусловлен, прежде всего, с высокой степенью недоверия между участниками расчетов: банками, их клиентами, торговыми предприятиями, центрами авторизации и другими участниками. Это накладывает дополнительные ограничения на развитие подобных систем и вызывает необходимость в применении специальных методов обеспечения финансовой безопасности всех участников расчетов от ненадлежащего использования полномочий и средств доступа.

Залогом успешного функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам является создание технической возможности воспользоваться карточкой держателю в любом месте и в любое время при оплате товаров, работ и услуг, но из-за недостаточного развития программа - технологической инфраструкты у пользователей возникают некоторые трудности такие как большие очереди у банкоматов, затрудняющие снятие денег. Несмотря на рост средств обслуживания платежных карт (рисунок 10), их количество по прежнему недостаточно.



Рисунок 10 - Развитие программно-технической инфраструктуры за 2012-2014 гг.

Примечание - Источник: [5, c. 209; 6, с.237]

Проблема взломов компьютерных сетей банка хакерами, перехват данных о банковских платежных картах и их владельцах при расчетах через сеть Интернет стала возможно благодаря вредоносным программа, которые "обезоруживают" антивирусные приложения, подгружают дополнительные вредоносные программы или крадут логин, данные о счетах, а также иные данные. Данный вид мошенничества развивается очень быстро []

Держатель карты может потерять на обмене валюты. Например, валюта счёта карты - рубли. Оплата происходит в иностранной валюте отличной от долларов и евро. Происходит конвертация суммы из иностранной валюты в валюту расчётов <https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%92%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0\_%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82%D0%BE%D0%B2&action=edit&redlink=1> по курсу платёжной системы, а из неё в валюту счёта - рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь. Плюс к этому за каждую конвертацию банки обычно берут деньги. [26];

Недоверие населения (в основном лиц пенсионного возраста) к современным платежным инструментам связано с тем, что старшее поколение более консервативно и менее предрасположено к использованию, каких либо усовершенствований, а тем более щепетильно относятся к "новшествам" в денежной сфере, и не всегда сотрудник банка должным образом поясняет клиенту преимущества и правила пользования карточками. Клиенты же, в свою очередь, частенько игнорируют элементарные правила обращения с картами. В результате и банки, и клиенты несут потери.

Одним из важнейших препятствий к широкому внедрению карт является укоренившаяся в сознании людей привычка к использованию наличных денег, а также отсутствие у граждан знаний и навыков в области расчетов по платежным картам. Так примеру многие люди получают заработную плату, стипендию, пенсию на платежные карты и сразу снимают средства не желая хранить их в банке.

Уровень финансовой грамотности населения касается не только отдельных граждан. Это крупная общегосударственная проблема, от которой напрямую зависит развитие экономики. Там, где финансовая грамотность небольшая, возможности экономического роста неизбежно ограничены. Следовательно, данному вопросу со стороны государства следует уделить больше внимания.

Недостаточное количество магазинов и высокая стоимость оборудования и эквайринга - услуги, благодаря которой предприятия торговли могут принимать от клиентов платежи посредством банковских карт.

В зависимости от банка-эмитента платежной карточки эквайринг составляет от 0,2% до 3% от суммы списания (или от 2 до 30 руб. за 1000 руб. выручки) и удерживается сразу при совершении операции. Плата за инкассацию составляет 1,2 руб. за 1000 рублей инкассации и удерживается в конце месяца после сверки общей суммой. Разница с минимальным тарифом эквайринга (0,2%) составляет 166,7%.

Иными словами, тарифы на зачисление безналичной выручки в 2 раза выше, чем инкассирование наличной денежной выручки.

Сдерживают дальнейшее развитие безналичных платежей проблемные вопросы, возникающие у предприятий торговли и сервиса в процессе установки и использования терминального оборудования: длительные сроки установки терминального оборудования во вновь создаваемых торговых объектах (от одного до четырех месяцев), сроки ремонта терминального оборудования (до одного месяца). Поступают нарекания от организаций торговли и сервиса по вопросу длительного срока замены устаревших платежных терминалов более современными (более 30 календарных дней).

Для решения данных проблем должны быть решены следующие основные задачи:

предоставление потребителю права выбора формы оплаты товаров (работ, услуг);

обеспечение условий для осуществления расчетов преимущественно в безналичной форме;

стимулирование организаций торговли (сервиса) и населения к расчетам за товары (работы, услуги) в безналичной форме;

повышение качества предоставления банковских услуг населению и расчетного обслуживания организаций торговли (сервиса), в том числе за счет внедрения новых технологий;

развитие программно-технической инфраструктуры для осуществления розничных платежей в безналичной форме, а также обеспечение ее безопасности, надежности и непрерывности функционирования в режиме "24 часа в сутки: 7 дней в неделю: 365 дней в году", создание системы мониторинга "24: 7: 365";

обеспечение сбора отчетности об использовании современных электронных платежных инструментов и средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания, а также о доле безналичного денежного оборота в розничном товарообороте организаций розничной торговли и доле безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению, полученных с использованием карточек, электронных денег, платежных инструкций, переданных посредством систем дистанционного банковского обслуживания.

Проанализировав основные проблемы рынка безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты на макроуровне, можно предложить следующие пути их решения:

 сфере использования платежных карт необходимо стимулировать рост оборота по платежным картам, повышение уровня проникновения платежных карт;

- повышение доли безналичных платежей может быть обеспечено участием органов государственной власти, банковской системы и иных участников национальной платежной системы в развитии розничной инфраструктуры, предназначенной для осуществления безналичных розничных операций с использованием платежных карт. Необходимо обеспечить баланс мер по защите прав потребителей и экономической эффективностью применяемых мер по обеспечению безопасности платежных операций, во избежание снижения привлекательности расчетов с использованием платежных карт и дестимулирования безналичных расчетов.

Популяризацию расчетов в безналичной форме среди населения рекомендуется осуществлять следующими способами:

 разработка и проведение социальных акций с привлечением банков, международных и внутренних платежных систем, направленных на повышение доли безналичных расчетов и финансовой грамотности населения при осуществлении данных расчетов;

- освещение в средствах массовой информации вопросов развития безналичных расчетов путем публикаций и интервью;

 создание социальной рекламы (телевизионной, мультимедийной, радиорекламы, плакатов для наружной или другой рекламы), направленной на популяризацию использования в расчетах современных электронных платежных инструментов и средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания;

 организация обучения работников субъектов хозяйствования всех форм собственности порядку осуществления платежей с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа, посредством систем дистанционного банковского обслуживания, ЕРИП.

В настоящее время программы поощрения потребителей - практически единственный маркетинговый инструмент, создающий ситуацию, когда каждая из сторон оказывается в выигрыше, так как:

 повышается имидж банка как эмитента таких карточек;

- у торгового предприятия появляются постоянные покупатели, и таким образом решаются проблемы с продажами;

 физические лица имеют возможность сэкономить деньги, обезопасить расчеты, а также получить бонусы.

Поскольку банковские клиенты в смысле лояльности крайне неоднородны, основная цель банка заключается в том, чтобы максимально повышать ее интенсивность. Поэтому, хотя при осуществлении кобрендинговых кампаний неизбежно происходит обмен клиентскими базами партнеров, их конечная цель вовсе не привлечение новых клиентов, а удержание постоянных клиентов и снижение потерь от их ухода. Также в число главных задач программ лояльности входит стимулирование кросс-продаж других продуктов и услуг, привлечение клиентов к продвижению бренда банка и формирование канала обратной связи для совершенствования работы кредитного учреждения.

Еще одним инструментом повышения лояльности клиентов является присвоение им привилегированного статуса: включение организации в группу VIP и дальнейшее обслуживание в индивидуальном порядке (закрепление персональных менеджеров, обслуживание вне очереди, консультирование, организация встреч с узкими специалистами, предложение индивидуальных схем обслуживания, пакетов услуг).

Одним из направлений, которому сейчас необходимо уделить особое значение, является программа по развитию финансовой грамотности населения [1].

Для повышения финансовой грамотности населения и безопасности операций, проводимых с использованием банковских карточек, Национальным банком Республики Беларусь разработаны Рекомендации по безопасному использованию банковских карточек и размещены на сайте Национального банка в разделе "Банковские платежные карточки". Также данные рекомендации направлены всем банкам для размещения на информационных стендах и Интернет-сайтах [28].

Говоря о проблеме безопасности в области использования карточек, следует сказать, что мошеннические операции с карточками распространяются в основном на кредитные карточки, поскольку при использовании дебетовой карточки всегда проводится авторизация, то есть делается запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностях.

Для обеспечения безопасности банковских карт необходимо: увеличить число степеней защиты платежных карточек; обезопасить микропроцессоры от нежелательных атак извне; хранить карточки в надежных местах и подальше от посторонних глаз; незамедлительно блокировать счета в банке в случае утраты карточки; защитить компьютерные сети от взломщиков.

В условиях развития во всем мире инновационных технологий необходимо расширять каналы предоставления розничных банковских услуг пользователям, проживающим в удаленных районах, которые ранее не были включены в сферу банковского обслуживания. Повышение доступности расчетных услуг для клиентов возможно за счет расширения спектра организаций, предоставляющих физическим лицам возможность осуществления платежей за различные услуги в пользу поставщиков услуг.

Необходимо осуществлять работу по модернизации парка устройств самообслуживания (банкоматы, платежно-справочные терминалы, терминалы организаций торговли (сервиса), расширению сети терминалов организаций торговли (сервиса) до нормативного уровня.

Национальный банк Беларуси выступает за расширение использования платежных карточек для безналичных расчетов. Ожидается, что терминалы шаговой доступности появятся по всей стране. В идеале оплатить товары и услуги карточкой можно будет не только в магазине, аптеке, на почте, но и на рынках.

Кроме того, необходимо ускорить внедрение адаптивных технологий с целью предоставления возможности пользования устройствами самообслуживания гражданам с ослабленным зрением [52].

Так как на сегодняшний день существует проблема, того что ни в каждом магазине или другой какой-либо организации можно расплатится с помощью карт, поскольку их владельцы не хотят пойти на не которые дополнительные издержки для установки терминальных устройства, для этого банкам необходимо создать систему мотиваций предприятиям желающим перейти на этот метод расчетов. Можно проводить розыгрыши среди предприятий желающим установить терминальные устройства. Или же при установке терминального оборудование предприятие получить возможность открыть счет в банке бесплатно, или более низкий процент на кредит и так далее.

Одним из возможных путей не только привлечения и удержания клиентов, но и создания интереса в использовании карточек при платежах является реализация банками республики программ лояльности на основе со-brand карточек. Самыми известными и наиболее распространенными типами программы поощрения являются: предоставление скидок, розыгрыши призов и бонусные программы.

Таким образом, проанализировав информацию о проблемах использования банковских платежных карточек в Республике Беларусь, можно сделать следующие выводы:

Основными проблемами рынка безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты на макроуровне являются:

 большие очереди у банкоматов, затрудняющие снятие денег, которые являются следствием недостаточно развитой программа-технологической структуры;

- возможные взломы компьютерных сетей банка хакерами, перехват данных о банковских платежных картах и их владельцах при расчетах через сеть Интернет;

 курсовая разница - держатель карты может потерять на обмене валюты [26];

 недоверие населения (в основном лиц пенсионного возраста) к современным платежным инструментам;

 низкий уровень финансовой грамотности населения; недостаточно развитая инфраструктура в части оснащения объектами программно-технического оборудования населенных пунктов в сельской местности при невысоком качестве каналов связи;

 недостаточное количество магазинов, принимающих к оплате банковские карточки и высокая стоимость оборудования и эквайринга - услуги, благодаря которой предприятия торговли могут принимать от клиентов платежи посредством банковских карт;

 сдерживают дальнейшее развитие безналичных платежей проблемные вопросы, возникающие у предприятий торговли и сервиса в процессе установки и использования терминального оборудования;

 имеются примеры, когда терминальное оборудование установлено, но не принимает пластиковые карточки платежных систем "БелКарт", "АмериканЭкспресс". Длительная работа терминала также раздражает потребителя и зачастую приводит к отказу от безналичного платежа в пользу наличного.

 масса проблем при расчете посредством платежных пластиковых карточек возникает также по причине неудовлетворительного обеспечения непрерывной и бесперебойной электросвязью, случаев отсутствия связи. Стоит отметить отсутствие в должном количестве квалифицированного технического персонала (технической поддержки) особенно в пятницу после 17.00 и на выходных.

Основными проблемами безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты в ЗАО "Идея Банк" являются:

 недостаточное количество оборудования по обслуживанию карточек;

- низкий уровень безналичных операций

 невысокий уровень востребования клиентами услуги интернет-банкинг.

Проанализировав основные проблемы рынка безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты на макроуровне, можно предложить следующие пути их решения:

 сфере использования платежных карт необходимо стимулировать рост оборота по платежным картам, повышение уровня проникновения платежных карт;

- повышение доли безналичных платежей может быть обеспечено участием органов государственной власти, банковской системы и иных участников национальной платежной системы в развитии розничной инфраструктуры, предназначенной для осуществления безналичных розничных операций с использованием платежных карт. Необходимо обеспечить баланс мер по защите прав потребителей и экономической эффективностью применяемых мер по обеспечению безопасности платежных операций, во избежание снижения привлекательности расчетов с использованием платежных карт и дестимулирования безналичных расчетов;

 необходимо проводить популяризацию расчетов в безналичной форме среди населения;

 проводить мероприятия по повышению финансовой грамотности;

 для обеспечения безопасности банковских карт необходимо увеличить число степеней защиты платежных карточек; обезопасить микропроцессоры от нежелательных атак извне; хранить карточки в надежных местах и подальше от посторонних глаз; незамедлительно блокировать счета в банке в случае утраты карточки; защитить компьютерные сети от взломщиков;

 повышение доступности расчетных услуг для клиентов возможно за счет расширения спектра организаций, предоставляющих физическим лицам возможность осуществления платежей за различные услуги в пользу поставщиков услуг;

 необходимо осуществлять работу по модернизации парка устройств самообслуживания (банкоматы, платежно-справочные терминалы, терминалы организаций торговли (сервиса), расширению сети терминалов организаций торговли (сервиса) до нормативного уровня;

 необходимо создать систему мотиваций предприятиям желающим перейти на этот метод расчетов;

 одним из возможных путей не только привлечения и удержания клиентов, но и создания интереса в использовании карточек при платежах является реализация банками республики программ лояльности на основе со-brand карточек. Самыми известными и наиболее распространенными типами программы поощрения являются: предоставление скидок, розыгрыши призов и бонусные программы.

# ***3.2 Современное состояние и тенденции развития расчетов с использованием банковских платежных карточек***

Банки Республики Беларусь стали осуществлять операции с использованием карточек международных банковских ассоциаций начиная со второй половины 1993 года. В марте 1994 года ведущие белорусские банки совместно с Национальным банком Республики Беларусь приступили к созданию национальной системы безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карт "БелКарт".

Начиная с 1995 года Национальным банком уделялось внимание разработке методологической базы, позволяющей банкам широко внедрять банковские пластиковые карточки. Первое разрешение на право осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек Europay/MasterCard 8 декабря 1995 года получил Белвнешэкономбанк. Также первое разрешение на право осуществления операций, но с пластиковыми карточками системы "Белкарт", 16 января 1996 года получил Беларусбанк.

В настоящее время в Республике Беларусь розничные платежи осуществляются с использованием наличных денежных средств и посредством расчетов в безналичной форме. Реализация мероприятий Государственной программы развития технической инфраструктуры позволила существенно увеличить количество функционирующих в Республике Беларусь объектов программно-технической инфраструктуры для осуществления розничных платежей в безналичной форме с использованием электронных платежных инструментов и средств платежа (банкоматы, платежно-справочные терминалы самообслуживания, платежные терминалы в организациях торговли, сервиса и, как следствие, стимулировала увеличение доли безналичных расчетов, осуществляемых населением). Данные Национального статистического комитета о доле безналичного денежного оборота в розничном товарообороте и объеме платных услуг населению, полученной с использованием банковских платежных карточек и электронных денег, свидетельствуют об устойчивом росте этого показателя. Так, за 2012 год показатель по доле безналичного денежного оборота в розничном товарообороте достиг 13,2 %, показатель по доле безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению - 11,8 процента. На 1 января 2014 года доля безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота и платных услуг, предоставляемых населению, составляла 16,0% и 10,8% соответственно, в 2014 году 18,7% и 19,5%.



Рисунок 11 - Данные по долям безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота и платных услуг население в Республике Беларусь за 2012-2014 гг.

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных официального сайта Национального банка Республики Беларусь

Темп роста доли безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота за 2012-2013 года, превышал темпы роста доли безналичных оборотов в объеме платных услуг населению и составляла в 2012 году - 13,2%, в 2013 году - 16%. В 2014 году доля безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота увеличилась 2, 7 % по сравнению с 2013 годом и составила 18,7%.

Доля безналичного денежного оборота в объем платных услуг за 2012 год составила - 11,8%, в 2013 году этот показатель упал на один процент, но в 2014 году он вырос на 8,7% по сравнению с 2013 годом и составил 19,5%.

В 2012 году эмиссия карточек составляла 10,4 млн. единиц. В 2013 году количество карточек увеличилось на 13% и составило 11,8 млн. единиц. В 2014 году количество карточек выросло на 500 тыс. единиц, общее количество 12,3 млн. карточек. Соответственно наблюдался рост объема операций с использованием платежных карточек, так в 2013 темп роста составил 146,09%, а в 2014 году - 127,84%, что составило 85219733 млн. рублей. Данные представлены в виде таблицы (таблица 6).

Таблица 6 - Отдельные показатели, характеризующие развитие системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь за 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель  | Период | Абс. откл., млн. р.  | Темп роста, % |
|  | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 |  |  |
|  |  |  |  | 2013-2012гг.  | 2014-2013 гг.  |  |
|  |  |  |  |  |  | 2013-2012гг.  | 2014-2013 гг.  |
| Количество карточек в обращении млн. ед.  | 10,43 | 11,80 | 12,34 | 1,38 | 0,54 | 113, 19 | 104,56 |
| Общий объем операций с использованием карточек, млн. р.  | 45625843 | 66658957 | 85219733 | 21033114 | 18560776 | 146,09 | 127,84 |

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных официального сайта Национального банка Республики Беларусь

Достигнутый уровень эмиссии карточек и количество функционирующих счетов, к которым они выданы, свидетельствуют о значительной степени охвата населения Республики Беларусь банковским обслуживанием. Результатом повышения доверия населения к указанному платежному инструменту является стабильный рост доли безналичных операций с использованием карточек. Созданная сеть объектов программно - технической инфраструктуры для проведения безналичных платежей позволяет осуществлять операции с использованием карточек не только в столице, но и в населенных пунктах областного и районного подчинения.

В 2014 году эмиссию электронных денег в Республике Беларусь осуществляли восемь банков, которые выпускают в обращение электронные деньги следующих систем расчетов: "Берлио", "Объединенная система массовых платежей" (ОСМП), "Открытое акционерное общество "Технобанк" на технической платформе системы WebMoney Transfer, EasyPay, iPay, CRED, Belqi, MasterCard (предоплаченные карточки). В 2014 года из 31 банка в системе полноценного дистанционного банковского обслуживания услуги физическим лицам оказывают 24 банка, из которых 23 имеют технологию Интернет-банкинг, 12 банков - систему Мобильный банкинг, 13 - SMS-банкинг, все 24 банка предоставляют услуги Call-центра. Таким образом, в РБ on-line услуги чаще ассоциируются с Интернет-банкингом, Мобильным и Телефонным банкингом. Лидерами выступают ―ОАО "Приорбанк", ОАО "БПС-Сбербанк", ЗАО "Альфа-Банк", ОАО "Белинвестбанк", ОАО "АСБ Беларусбанк". Это связано, главным образом, с тем, что данные банки являются крупными либо крупными с преобладающей долей иностранного капитала, имеют развитый маркетинг, прогрессивный центр разработок. Возможность осуществления операций с использованием систем дистанционного банковского обслуживания снижает издержки на проведение безналичных расчетов, позволяет клиентам проводить платежи в удобное время не выходя из дома или офиса. На 1 января 2014 г. Национальным банком заключены договоры на организацию приема платежей посредством ЕРИП с 27 расчетными агентами (банками) и 7,3 производителем услуг. С использованием возможностей ЕРИП обеспечен прием платежей по более чем 51 тыс. услуг.

Вместе с тем, несмотря на принимаемые меры по развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам, доля наличных денежных средств при проведении расчетов населением остается не значительной.

По данным Нацбанка, на 1 января 2015 года 24 банка Республики Беларусь эмитировали банковские платежные карточки внутренних и международных платежных систем:

 ОАО "Белагропромбанк";

- ОАО "БПС-Сбербанк";

- ОАО <http://www.belarusbank.by/> "АСБ Беларусбанк";

 ОАО "Белинвестбанк";

 ОАО "Приорбанк";

 ОАО "Банк БелВЭБ";

 ОАО "Паритетбанк";

 ОАО "БНБ-Банк";

 ОАО "Белгазпромбанк";

 ЗАО "РРБ Банк";

 ЗАО "МТБанк";

 ОАО "Технобанк";

 ОАО "Франсабанк";

 ЗАО "Трастбанк";

 ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) <http://www.vtb-bank.by/>;

 ЗАО "Альфа-Банк";

- ОАО "Банк Москва-Минск";

- ЗАО "Дельта Банк";

 ОАО "ХКБанк";

 ОАО "Евроторгинвестбанк";

 ЗАО "БТА Банк;

 ЗАО "БСБ Банк";

- ЗАО "Идея Банк" <http://www.sbb.by/>;

 ЗАО <http://www.zepterbank.by/> "Цептер Банк".

Процессинг осуществляет Банковский процессинговый центр (БПЦ) участниками системы являются Национальный банк Республики Беларусь ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Белинвестбанк", ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Паритетбанк", ОАО "Приорбанк", ЗАО "Трастбанк", ОАО "Банк БелВЭБ", ЗАО "МТБанк", ОАО "Белорусский народный банк", ЗАО "БелСвиссБанк", ОАО "Банк Москва-Минск", ОАО "Франсабанк", ЗАО "Цептер Банк", ЗАО "ИнтерПэйБанк". Собственные процессинговые центы есть у следующих банков: ОАО "Банк БелВЭБ", ЗАО "МТБанк", ОАО "Приорбанк" ОАО "Белагазпромбанк" [48]. Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении по состоянию на 1 января 2015 года составило 12,3 млн. ед., в том числе 5,3 млн. ед. карточек платежной системы БЕЛКАРТ; 7,0 млн. ед. - международных платежных систем VISA и MasterCard.

В Республике Беларусь эмитируются карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и MasterCard. Причем на 01.01.2014 карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ выпущено 5,3 млн единиц (43 % от общего объема выпущенных банковских карт), карточек международных платежных систем - 7,1 млн единиц (58 %), в том числе карточек международной платежной системы VISA - 5,2 млн единиц (42 %), MasterCard - 1,8 млн единиц (15 %) [40].

Кроме того, банки осуществляют эквайринг по операциям с карточками указанных платежных систем и международных платежных систем American Express и UnionPay. В настоящий момент на территории Республики Беларусь эквайринг осуществляют 8 банков: ОАО "Белагропромбанк", ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белинвестбанк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "Банк БелВЭБ", ОАО "Паритетбанк", ОАО "Белгазпромбанк". Эти банки имеют договорные отношения с предприятиями торговли и сервиса, принимают от них данные о транзакциях, совершенных с помощью платежных карт, направляют их в соответствующую систему взаимообмена данными и осуществляют расчеты по данным транзакциям. Кроме того банки-эквайеры проводят операции по выдаче наличных денег держателям платежных карт, не являющихся клиентами данного банка [41].

Как уже отмечалось ранее, резкий рост объемов эмиссии карточек БЕЛКАРТ в общем количестве обусловлен реализацией поэтапного перехода на использование карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ для выплаты заработной платы работникам бюджетных организаций, государственных унитарных предприятий и акционерных обществ, контрольный пакет акций которых принадлежит государству.

Значительному увеличению объемов безналичных операций способствовало внедрение ОАО "Банковский процессинговый центр" совместно с обслуживаемыми банками комплекса новых услуг, связанных с безналичными платежами и перечислениями денежных средств. Это не что иное как оплата услуг "Белтелекома", подключение новых регионов по оплате коммунальных платежей, расширение возможностей СМС-банкинга, безналичном перечислении со счета на счет, а также внедрение прогрессивных технологий по проведению операций с платежными карточками в предприятиях торговли и сервиса [52].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что в настоящее время сложившийся на "карточном" рынке уровень конкуренции между внутренней системой БЕЛКАРТ и международными системами позволяет выводить на рынок инновационные продукты и услуги на достаточно высоком уровне. Наблюдается также положительная тенденция роста количества банковских платежных карточек, выпущенных в обращение.

Динамика изменения количества карт платежных систем отражена на рисунке 12 и сложилась следующим образом:

на долю карт системы Белкарт в 2014 году приходилось 42,3%, что меньше чем за 2013 год на 2,6%;

платежная система Visa занимает второе место количеству карт, объем эмиссии на конец 2014 год составил 5,0 млн. карточек;

количество карт системы Master Card за 2013-2014 года выросла почти на 50 %.



Рисунок 12 - Количество банковских платежных карточек в обращении

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных официального сайта Национального банка Республики Беларусь

Оборудование по приему карточек подразделяется на две категории самообслуживания (банкоматы и платежно-справочные терминалы (инфокиоски), в том числе оборудованные устройством cash-in) и терминальное оборудование (электронные платежные терминалы), эксплуатируемое персоналом организации торговли (сервиса) или иного объекта [52].

Таблица 7 - Изменения программно-технической инфраструктуры за 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Период | Абс. откл., млн. р.  | Темп роста, % |
|  | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 |  |  |
|  |  |  |  | 2013-2012гг.  | 2014-2013 гг.  |  |
|  |  |  |  |  |  | 2013-2012гг.  | 2014-2013 гг.  |
| Предприятия торговли и сервиса, обслуживающие держателей карточек | 37063 | 49539 | 64764 | 12476 | 15225 | 133,66 | 130,73 |
| Платежные терминалы | 64847  | 81569 | 100102 | 16722 | 91946 | 125,79 | 122,72 |
| Банкоматы | 3701 | 4088 | 4368 | 387 | 280 | 110,46 | 106,85 |
| Пункты выдачи наличных денежных средств | 4204 | 4291 | 4092 | 87 | -199 | 102,07 | 95,36 |
| Платежно-справочные терминалы самообслуживания | 3342  | 3586 | 3670 | 244 | 84 | 107,30 | 102,34 |

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных официального сайта Национального банка Республики Беларусь

На января 2015 года в Республике Беларусь установлено 3 670 платежно-справочных терминалов, 4 368 банкоматов, 64 764 организаций торговли (сервиса) оснащено 100 102 платежными терминалами.

) в 2012 году количество предприятий торговли и сервиса, обслуживающих держателей карточек составляло 37063 единиц, в 2013 количество выросло на 12476 единиц. На 1 января 2015 года данный показатель вырос на 74, 7 % по сравнению с 2012 годом и составил 64764;

8) в 2014 году количество терминалов выросла на 54 %, в суммарном выражении - 100102 единиц;

) количество банкоматов в 2012 году составляло 3701 единиц, в 2013 году до 4088, по сравнению с 2012 годом количество банкоматов на конец 2014 года выросло на 17,9%;

) количество пунктов выдачи наличных денег за период с 2012 по 2014 год уменьшилось на 2,6% и составило 4092 единиц;

на 01 января 2015 года платежно-справочных терминалов самообслуживания было 3670, что на 9,8 % больше чем за 2012 год.

За 2014 год на территории Республики Беларусь осуществлено 827 031 158 операций с использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях на сумму 303 781 447 млн. рублей. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 72%, а в суммарном выражении - 25,9%.

Общее количество операций в иностранной валюте за 2014 год составило 5 709 111 операций на сумму 2 813 391 тыс. долларов США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек в иностранной валюте составил 17,9%, а в суммарном выражении - 17,0% [37].

Основные перспективы развития безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь утверждены и реализуется Планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка на 2013-2015 годы [35].

Целевыми ориентирами данного Плана являются:

 увеличение доли безналичного денежного оборота в розничном товарообороте и объеме платных услуг населению к 1 января 2016 г. до 50 %;

- снижение нагрузки на платежный терминал для проведения безналичных расчетов в сфере розничной торговли и услуг до 160 карточек на 1 платежный терминал.

Основные направления реализации Плана совместных действий по развитию системы безналичных расчетов:

 организация работы программно-технической инфраструктуры в системе безналичных расчетов по розничным платежам;

 организационно-правовое обеспечение развития системы безналичных расчетов;

- популяризация расчетов в безналичной форме среди населения [35].

Основными направлениями развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013-2015 гг. являются:

 увеличение количества объектов, подлежащих оснащению платежными терминалами для регистрации операций, осуществляемых с использованием банковских платежных карточек, за счет расширения перечня таких объектов (в автомобилях такси; в организациях, оказывающих физкультурно-оздоровительные и спортивно-массовые услуги; в организациях, оказывающих услуги по проведению культурно-зрелищных мероприятий; на станциях технического обслуживания транспортных средств; в санаториях, базах отдыха, агроусадьбах).

Для развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование карточек, предусматривается осуществление следующих мероприятий:

 организация производства в Республике Беларусь основных компонентов программно-аппаратного периферийного оборудования для использования банковских платежных карточек;

- сертификация терминального оборудования и банковских платежных карточек в системе "БелКарт" на соответствие международным стандартам;

 приведение программно-технических решений в соответствие с требованиями внутренних и международных систем расчетов с использованием банковских платежных карточек;

 унификация программно-технических решений;

 разработка и выполнение планов на региональном уровне по оснащению оборудованием по приему банковских платежных карточек для оплаты товаров и услуг организаций торговли, транспорта и иных отраслей.

В целях исключения одномоментного повышенного спроса на платежные терминалы предусмотрено поэтапное оснащение организаций торговли и сервиса ими в течение 2014-2017 годов. Таким образом, за 3 года банкам и объектам торговли и сервиса необходимо будет установить более 150-170 тысяч терминалов. При этом терминалы с июля 2015 года в обязательном порядке должны принимать карточки с чипом, а также предусмотрена возможность использования бесконтактных технологий [34].

Также в стране предусматривается совершенствование нормативной правовой базы, регулирующей вопросы проведения операций с использованием электронных платежных инструментов, а также проведение комплекса мероприятий, направленных на:

 установление экономически обоснованной ценовой политики банков в области эквайринга и инкассации;

- качественно новый уровень работы по дальнейшему вовлечению населения страны в сферу безналичных расчетов при активном участии всех заинтересованных (банков, организаций торговли (сервиса), в том числе за счет создания и развития системы мероприятий по стимулированию использования населением банковских платежных карточек в безналичных расчетах, регулярного проведения широкомасштабных социальных рекламных кампаний, направленных на привлечение внимания общественности к государственной значимости безналичных платежей;

 поэтапный переход на чиповые карточки внутренней платежной системы "БелКарт", отвечающие международным требованиям EMV;

 проведение работ, направленных на интеграцию внутренней платежной системы "БелКарт" с внутренними платежными системами России, других стран СНГ, ближнего и дальнего зарубежья,

 обеспечение соответствия правил, процедур, элементов программно-технической инфраструктуры, используемых в платежной системе "БелКарт", международным требованиям,

 повышение конкурентоспособности внутренней системы "БелКарт" на внутреннем и международном рынке банковских платежных карточек за счет преимуществ ценовой политики, реализации программ лояльности держателей карточек, внедрения передовых отечественных разработок и решений;

 проведение работ по переходу на банковские платежные карточки, соответствующие международному стандарту EMV, и по внедрению международного стандарта безопасности PCI DSS;

 развитие систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internet-banking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking, Mobile-banking), совершенствование правового регулирования функционирования данных систем;

 развитие ЕРИП за счет совершенствования его нормативного правового регулирования, разработки и внедрения аппаратно-программного комплекса расчетной составляющей, повышения качества и уровня сервисного обслуживания;

 обеспечение необходимого уровня безопасности операций с использованием банковских платежных карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания в соответствии с требованиями международных платежных систем;

 организацию сертификации программно-технических средств, позволяющих осуществлять операции с использованием банковских платежных карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания.

Предусматривается также обеспечить должный уровень резервирования программно-технических средств обрабатывающих центров банков и ОАО "Банковский процессинговый центр", принять меры по обеспечению бесперебойного функционирования средств телекоммуникаций и защиты банковской информации, передаваемой с их помощью. Наличие планов обеспечения непрерывной работы и восстановления систем безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек должно стать обязательным условием для банков и открытого акционерного общества "Банковский процессинговый центр" [30].

В рамках реализации мер по повышению безопасности операций с использованием карточек Правлением Национального банка принято постановление "О вопросах безопасного обращения банковских платежных карточек и функционирования программно-технической нфраструкту-ры" [3] об обязательном выпуске банками в обращение карточек с микропроцессором стандарта EMV. Постановлением предусматривается поэтапный переход на эмиссию карточек с микропроцессором в рамках международных платежных систем и национальной платежной системы с 1 июля 2015 г.:

 выпуск в обращение банковских платежных карточек платежной системы БЕЛКАРТ, используемых на территории Республики Беларусь и за ее пределами, а также карточек международных платежных систем VISA и MasterCard с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV;

- прием 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 платежных терминалах в организациях торговли (сервиса) и банкоматах;

с 1 января 2017 г.:

 выпуск в обращение карточек платежной системы БЕЛКАРТ, используемых на территории Республики Беларусь, с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV;

- прием 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;

с 1 января 2022 г. на территории Республики Беларусь карточки без микропроцессора стандарта EMV, эмитированные банками, не используются.

В целях укрепления доверия держателей карточек к платежным карточкам и к банковской системе в целом Правлением Национального банка (постановление от 19 февраля 2014 г. № 92) рекомендовано банкам применять принцип нулевой - ответственности клиентов при списании денежных средств без согласия держателей банковских платежных карточек с их счетов путем мошенничества. Банкам рекомендовано возмещать денежные средства в течение 30 дней со дня получения заявления клиента при проведении операций с использованием банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь и 60 дней при проведении операций за пределами Республики Беларусь [32].

В целях создания благоприятных условий для преимущественного осуществления населением расчетов в безналичной форме до 1 января 2017 года не признаются объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц доходы, выплачиваемые банками, находящимися на территории Республики Беларусь, физическим лицам в виде процентов от суммы оплаты товаров (работ, услуг) с использованием банковских платежных карточек, систем дистанционного банковского обслуживания, но не более 2 % от суммы такой оплаты [41].

Таким образом, предложенный в Указе вариант стимулирования физических лиц в размере 2 % от суммы операций при существующих объемах безналичных платежей не превышает размеров, определенных нормами Налогового кодекса Республики Беларусь, но упрощает систему учета этих средств, что будет способствовать активному проведению банками широкомасштабных рекламных акций, программ лояльности, бонусных программ, направленных на увеличение доли безналичных расчетов по розничным платежам. Реализация данной нормы позволит существенно расширить круг банков - участников указанных мероприятий и станет действенным фактором повышения заинтересованности населения в осуществлении безналичных платежей за товары (работы, услуги).

В Указе установлена норма, согласно которой не признаются объектом обложения подоходным налогом с физических лиц суммы денежных средств, похищенные со счетов физических лиц, к которым выданы банковские платежные карточки, и в последующем возмещенные им банками (подпункт 1.5 пункта 1 Указа). Таким образом, физические лица, ставшие жертвами мошенников в области операций с банковскими платежными карточками, при возврате банками похищенных денежных средств освобождаются от уплаты подоходного налога с физических лиц, так как по сути возвращаемые денежные средства не являются доходом.

В ближайшем будущем планируется создать в Беларуси информационную инфраструктуру, объединяющую на уровне государства социальную, медицинскую и денежно-кредитную. На Западе подобные системы существуют, но они представляют собой разрозненные, не зависимые друг от друга информационные системы. В настоящее время банками Республики Беларусь внедряются платежные терминалы для проведения бесконтактных платежей (NFC-технологии), адаптивные технологии, мобильные платежные терминалы (M-POS-терминалы), системы дистанционного банковского обслуживания. Бесконтактные технологии в основном используются для покупок на небольшую сумму, поскольку пользователю услуги не надо вводить PIN-код или подписывать чек. На территории республики данные технологии продвигают международные платежные системы VISA и MasterCard совместно с белорусскими банками, которые самостоятельно определяют размеры лимитов на проведение операций. В настоящее время установлено около 1000 бесконтактных терминалов. Банками также ведутся работы над получением сертификации в международных платежных системах VISA и MasterCard на прием в терминальной сети организаций торговли (сервиса) банковских платежных карточек, поддерживающих бесконтактное терминальное оборудование с возможностью приема оплаты по бесконтактным карточкам VISA PayWave и MasterCard PayPass.

Внедрение адаптивных технологий осуществляется белорусскими банками в целях предоставления возможности использования самообслуживания гражданами с ослабленным зрением. Применение специализированных графических интерфейсов, максимально больших размеров шрифтов, гравировки цифр клавиатуры, использование голосового информатора, в том числе через наушники, применение тактильных пиктограмм или шрифта Брайля на отсеках банкомата, использование интернет-банкинга совместно со специальными адаптированными программами, выпуск эмброссированных карточек - основные направления работы банков по данным технологиям.

Для решения проблемы оснащения платежными терминалами индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса банками внедряются M-POS-терминалы зарубежного и отечественного производства. В настоящее время ОАО "АСБ Беларусбанк" и ООО "Транзакционные решения" внедряется национальный проект на базе мобильного терминала "ГандлярОК", стоимость которого существенно ниже стоимости стационарного платежного терминала. Внедрение данного проекта позволяет существенно расширить круг объектов, которые в обязательном порядке должны использовать платежные терминалы. В целях увеличения скорости обслуживания клиентов, расширения функционала, увеличения безопасности функционирования систем банками проводится постоянная работа по совершенствованию систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО), что напрямую способствует увеличению доли безналичных расчетов по розничным платежам [10].

Таким образом, в совокупности все запланированные мероприятия увеличат долю безналичных платежей и активизируют развитие рынка платежных карт в Беларуси. Возрастет количество карт в обращении, повысится уровень конкуренции среди банков-эмитентов, что в свою очередь приведет к снижению тарифов по ряду операций с использованием платежных карт. С другой стороны, бурный рост рынка платежных карт со стороны банков-эмитентов должен сопровождаться параллельным повышением финансовой грамотности держателей карт, обучению их правилам безопасного использования, поддержанием бесперебойной работы системы расчетов при росте количества транзакций.

На основании третьей можно сделать следующие выводы:

1) Основными проблемами рынка безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты на макроуровне являются:

 большие очереди у банкоматов, затрудняющие снятие денег, которые являются следствием недостаточно развитой программа-технологической структуры;

- возможные взломы компьютерных сетей банка хакерами, перехват данных о банковских платежных картах и их владельцах при расчетах через сеть Интернет;

 курсовая разница - держатель карты может потерять на обмене валюты [25];

 недоверие населения (в основном 87 лиц пенсионного возраста) к современным платежным инструментам;

 низкий уровень финансовой грамотности населения; недостаточно технического оборудования населенных пунктов в сельской местности при невысоком качестве каналов связи;

 недостаточное количество магазинов, принимающих к оплате банковские карточки и высокая стоимость оборудования и эквайринга - услуги, благодаря которой предприятия торговли могут принимать от клиентов платежи посредством банковских карт;

 сдерживают дальнейшее развитие безналичных платежей проблемные вопросы, возникающие у предприятий торговли и сервиса в процессе установки и использования терминального оборудования;

 имеются примеры, когда терминальное оборудование установлено, но не принимает пластиковые карточки платежных систем "БелКарт", "АмериканЭкспресс". Длительная работа терминала также раздражает потребителя и зачастую приводит к отказу от безналичного платежа в пользу наличного.

 масса проблем при расчете посредством платежных пластиковых карточек возникает также по причине неудовлетворительного обеспечения непрерывной и бесперебойной электросвязью, случаев отсутствия связи. Стоит отметить отсутствие в должном количестве квалифицированного технического персонала (технической поддержки) особенно в пятницу после 17.00 и на выходных.

2) Основными проблемами безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты в ЗАО "Идея Банк" являются:

 недостаточное количество оборудования по обслуживанию карточек;

- низкий уровень безналичных операций

невысокий уровень востребования клиентами услуги интернет-банкинг. Решением проблемы невысокого уровня востребования клиентами ЗАО "Идея Банк" услуги "интернет-банкинг" может стать дополнительная рассылка клиентам SMS-сообщений с напоминанием о возможности использования данной услуги, достоинствах ее использования.

На мой взгляд, для более эффективного развития розничного бизнеса ЗАО "Идея Банк" необходимо в перспективе развивать свою сеть платежных устройств.

Основной задачей развития ЗАО "Идея Банк" в области предоставления платежных карт на ближайшие несколько лет является обеспечение высокого роста эмиссии карточек и укрепление существующих позиций по отношению к лидирующим банкам в данном сегменте.

) Проанализировав основные проблемы рынка безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты на макроуровне, можно предложить следующие пути их решения:

 сфере использования платежных карт необходимо стимулировать рост оборота по платежным картам, повышение уровня проникновения платежных карт;

- повышение доли безналичных платежей может быть обеспечено участием органов государственной власти, банковской системы и иных участников национальной платежной системы в развитии розничной инфраструктуры, предназначенной для осуществления безналичных розничных операций с использованием платежных карт. Необходимо обеспечить баланс мер по защите прав потребителей и экономической эффективностью применяемых мер по обеспечению безопасности платежных операций, во избежание снижения привлекательности расчетов с использованием платежных карт и дестимулирования безналичных расчетов;

 необходимо проводить популяризацию расчетов в безналичной форме среди населения;

 проводить мероприятия по повышению финансовой грамотности;

 для обеспечения безопасности банковских карт необходимо увеличить число степеней защиты платежных карточек; обезопасить микропроцессоры от нежелательных атак извне; хранить карточки в надежных местах и подальше от посторонних глаз; незамедлительно блокировать счета в банке в случае утраты карточки; защитить компьютерные сети от взломщиков;

 повышение доступности расчетных услуг для клиентов возможно за счет расширения спектра организаций, предоставляющих физическим лицам возможность осуществления платежей за различные услуги в пользу поставщиков услуг;

 необходимо осуществлять работу по модернизации парка устройств самообслуживания (банкоматы, платежно-справочные терминалы, терминалы организаций торговли (сервиса), расширению сети терминалов организаций торговли (сервиса) до нормативного уровня;

 необходимо создать систему мотиваций предприятиям желающим перейти на этот метод расчетов;

 одним из возможных путей не только привлечения и удержания клиентов, но и создания интереса в использовании карточек при платежах является реализация банками республики программ лояльности на основе со-brand карточек. Самыми известными и наиболее распространенными типами программы поощрения являются: предоставление скидок, розыгрыши призов и бонусные программы.

4) количество карточек на 01 января 2015 года - 12,3 млн. единиц, что на 500 тыс. единиц больше чем за 2013 год;

5) в 2012 году количество предприятий торговли и сервиса, обслуживающих держателей карточек составляло 37063 единиц, в 2013 количество выросло на 12476 единиц. На 1 января 2015 года данный показатель вырос на 74, 7 % по сравнению с 2012 годом и составил 64764;

6) в 2014 году количество терминалов выросла на 54 %, в суммарном выражении - 100102 единиц;

 количество банкоматов в 2012 году составляло 3701 единиц, в 2013 году до 4088, по сравнению с 2012 годом количество банкоматов на конец 2014 года выросло на 17,9%;

- количество пунктов выдачи наличных денег за период с 2012 по 2014 год уменьшилось на 2,6% и составило 4092 единиц;

 на 01 января 2015 года платежно-справочных терминалов самообслуживания было 3670, что на 9,8 % больше чем за 2012 год.

 на 1 января 2014 года доля безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота и платных услуг, предоставляемых населению, составляла 16,0% и 10,8% соответственно, в 2014 году 18,7% и 19,5%.

7) Основными направлениями развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013-2015 гг. являются:

 увеличение количества объектов, подлежащих оснащению платежными терминалами для регистрации операций, осуществляемых с использованием банковских платежных карточек, за счет расширения перечня таких объектов (в автомобилях такси, в организациях, оказывающих физкультурно-оздоровительные и спортивно-массовые услуги, в организациях, оказывающих услуги по проведению культурно-зрелищных мероприятий, на станциях технического обслуживания транспортных средств, в санаториях, базах отдыха, агроусадьбах;

 установление экономически обоснованной ценовой политики банков в области эквайринга и инкассации;

- поэтапный переход на чиповые карточки внутренней платежной системы "БелКарт", отвечающие международным требованиям EMV;

 проведение работ, направленных на интеграцию внутренней платежной системы "БелКарт" с внутренними платежными системами России, других стран СНГ, ближнего и дальнего зарубежья,

 обеспечение соответствия правил, процедур, элементов программно-технической инфраструктуры, используемых в платежной системе "БелКарт", международным требованиям,

 повышение конкурентоспособности внутренней системы "БелКарт" на внутреннем и международном рынке банковских платежных карточек за счет преимуществ ценовой политики, реализации программ лояльности держателей карточек, внедрения передовых отечественных разработок и решений;

 проведение работ по переходу на банковские платежные карточки, соответствующие международному стандарту EMV, и по внедрению международного стандарта безопасности PCI DSS;

 развитие систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internet-banking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking, Mobile-banking), совершенствование правового регулирования функционирования данных систем;

 развитие ЕРИП за счет совершенствования его нормативного правового регулирования, разработки и внедрения аппаратно-программного комплекса расчетной составляющей, повышения качества и уровня сервисного обслуживания;

 обеспечение необходимого уровня безопасности операций с использованием банковских платежных карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания в соответствии с требованиями международных платежных систем;

 организацию сертификации программно-технических средств, позволяющих осуществлять операции с использованием банковских платежных карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания.

Для развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование карточек, предусматривается осуществление следующих мероприятий:

 организация производства в Республике Беларусь основных компонентов программно-аппаратного периферийного оборудования для использования банковских платежных карточек;

- сертификация терминального оборудования и банковских платежных карточек в системе "БелКарт" на соответствие международным стандартам;

 приведение программно-технических решений в соответствие с требованиями внутренних и международных систем расчетов с использованием банковских платежных карточек;

 унификация программно-технических решений;

 разработка и выполнение планов на региональном уровне по оснащению оборудованием по приему банковских платежных карточек для оплаты товаров и услуг организаций торговли, транспорта и иных отраслей.

В рамках реализации мер по повышению безопасности операций с использованием карточек, предусматривается поэтапный переход на эмиссию карточек с микропроцессором в рамках международных платежных систем и национальной платежной системы с 1 июля 2015 г., с 1 января 2022 г. на территории Республики Беларусь карточки без микропроцессора стандарта EMV, эмитированные банками, не используются.

В целях укрепления доверия держателей карточек к платежным карточкам и к банковской системе в целом Правлением Национального банка (постановление от 19 февраля 2014 г. № 92) рекомендовано банкам применять принцип "нулевой - ответственности клиентов" при списании денежных средств без согласия держателей банковских платежных карточек с их счетов путем мошенничества.

В целях создания благоприятных условий для преимущественного осуществления населением расчетов в безналичной форме до 1 января 2017 года не признаются объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц доходы, выплачиваемые банками, находящимися на территории Республики Беларусь, физическим лицам в виде процентов от суммы оплаты товаров (работ, услуг) с использованием банковских платежных карточек, систем дистанционного банковского обслуживания, но не более 2 % от суммы такой оплаты.

В ближайшем будущем планируется создать в Беларуси информационную инфраструктуру, объединяющую на уровне государства социальную, медицинскую и денежно-кредитную.

# ***Заключение***

Результаты дипломного исследования позволяют сделать следующие выводы и оценки:

1) Безналичные расчеты - совокупность безналичных денежно-кредитных операций в процессе реализации товаров и услуг, распределения и перераспределения национального дохода. Их назначение состоит в концентрации денежных ресурсов в банках, обеспечении нормального кругооборота средств в народном хозяйстве, облегчении планирования денежного обращения и безналичного денежного оборота.

) Развитая система безналичных расчетов способствует:

 развитие финансовой, банковской и платежной систем страны;

 более точное планирование основных направлений денежно-кредитной политики и прогнозирование экономических показателей;

- принятию своевременных и эффективных управленческих решений в области монетарной политики и формирования золотовалютных резервов;

 осуществлению эффективного валютного регулирования и валютного контроля;

 снижение накладных расходов на выпуск и обслуживание наличных денег в связи с выполнением функции эмиссионного центра страны;

 увеличение ресурсной базы банков за счет перевода наличных денежных средств, которые находятся на руках у населения, в денежные средства на карт-счета;

 стимулирование развития (введение новых видов банковских услуг) и повышения качества предоставляемых банковских услуг;

 построение систем управления рисками в банке, минимизация банковских рисков.

3) Основным инструментом безналичных расчетов является банковская платежная карта. Банковская платежная карта - это эффективный инструмент реализации денежно-кредитной политики государства;

 Банковская платежная карта выполняет идентификационную, информационную и расчетную функции;

) Банковская платежная карта дает ряд преимуществ:

 для физических лиц предоставляет возможность "дистанционного" доступа к банковскому счету без посредников, экономит время, является быстрым и практически бесплатным механизмом осуществления денежных переводов и платежей;

 для государства банковская платежная карта - это эффективный инструмент реализации денежно-кредитной политики государства, обеспечивающий дополнительное привлечение средств населения в банковский сектор;

- для предприятий и индивидуальных предпринимателей предоставляют право пополнения счета без полного отчета о расходовании ранее полученных сумм; упрощают порядок ведения кассовых операций, возможность проведения оперативного анализа расходования денег на командировочные расходы или другие цели**,** на которые допускается использование расчетов посредством корпоративной карточки; оптимизируют расходы, связанные с организацией выплаты заработной платы, уменьшают нагрузку на бухгалтерию предприятия: функции бухгалтерии сводятся к оформлению платежного поручения на общую сумму заработной платы и реестра по выплате заработной платы, а все операции по зачислению на карточные счета сотрудников проводит банк.

5) При организация работы с платежными катами ЗАО "Идея Банк" руководствуется Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34, а также правилами платежной системы, тарифами, правилами пользования банкоматом и другими локальными нормативными правовыми актами банка, а также заключенными между банком и держателем договорами, предметом которых является оказание банком услуг держателям личных банковских карточек ЗАО "Идея Банк";

6) Держатели карточек ЗАО "Идея Банк" могут совершать следующие операции: получение наличных денежных средств; проведение операций безналичной оплаты; просмотр остатка средств на счете; погашение задолженности по кредитам и займам; пополнение счета в пунктах выдачи наличных, отделениях почтовой связи РУП "Белпочта", а также банкоматах и инфокиосках, оснащенных устройством приема денег.

) Дополнительно ЗАО "Идея Банк" предоставляет возможность проведения иных операций: операции с электронными деньгами EasyPay, банкоматах ЗАО "Идея Банк" предоставляется возможность оплатить услуги: операторов мобильной связи, услуги ЖКХ, интернет-провайдеров, телевидения, СМС-оповещения, карта Идея Банка и сети салонов "НА СВЯЗИ", сервис "Мобильный банк", интернет-банкинг.

) Развитие проектов на основе банковских платежных карточек в 2014 году характеризовалось устойчивым ростом клиентской базы.

По состоянию на 01.01.2015 года объем эмиссии платежных карт составил около 20 тыс. штук.

Динамика изменения количества эмитированных карт сложилась следующим образом:

количество расчетных карт увеличилось больше чем в 1,5 раза или на 75,0 % по сравнению с 2013;

количество зарплатных карт на начало 2015 гда составило 1,8 тыс. штук и увеличилось по сравнению с предыдущим годом в 3 раза, по сравнению с 2013 годом прирост карточек составил 1,2 тыс. штук;

количество сберегательных карт на 01.01.2015 составило 2,1 тыс. штук, тем самым по сравнению с 2012 увеличилось на 50,0 %, в абсолютном выражении составило 700 штук, а по сравнению с 2012 годом по данному показателю наблюдается увеличение на 2200 карточек;

количество кредитных карт на 01.01.2015 составило 4,2 тыс. штук, что на 2,0 тыс. штук больше аналогичного показателя предыдущего года, а по сравнению с 2012 годом количество кредитных карт увеличилось в 3 раза;

количество корпоративных карт в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось в 2,3 раза или на 133,33% и составило около 700 штук.

) По состоянию на 1 января 2015 года в банке сложилась следующая инфраструктура по обслуживанию платежных карт:

 количество банкоматов составило 11 штук и увеличилось по сравнению с 2013 годом на 22 %, а по сравнению с 2012 годом выросло на 10 штук;

- количество инфокиосков банка составило 51 штук и увеличилось по сравнению с 2013 годом на 45 %.

По состоянию на 01.01.2015 в ЗАО "Идея Банк" на один банкомат приходилось 1054 карточек, что лучше республиканского показателя в 2,68 раза. В то время как на один инфокиоск ЗАО "Идея Банк" приходилось 227 карточек.

) Доля объема безналичного оборота по счетам, согласно рисунку 9, на 01.01.2015 года составила 4006,7 млн р. или 10,7 % от общего объема оборотов по счетам.

) Основными проблемами рынка безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты на макроуровне являются:

 большие очереди у банкоматов, затрудняющие снятие денег, которые являются следствием недостаточно развитой программа-технологической структуры;

- возможные взломы компьютерных сетей банка хакерами, перехват данных о банковских платежных картах и их владельцах при расчетах через сеть Интернет;

 курсовая разница - держатель карты может потерять на обмене валюты [25];

 недоверие населения (в основном 87 лиц пенсионного возраста) к современным платежным инструментам;

 низкий уровень финансовой грамотности населения; недостаточно развитая инфраструктура в части оснащения объектами программно-технического оборудования населенных пунктов в сельской местности при невысоком качестве каналов связи;

 недостаточное количество магазинов, принимающих к оплате банковские карточки и высокая стоимость оборудования и эквайринга - услуги, благодаря которой предприятия торговли могут принимать от клиентов платежи посредством банковских карт;

 сдерживают дальнейшее развитие безналичных платежей проблемные вопросы, возникающие у предприятий торговли и сервиса в процессе установки и использования терминального оборудования;

 имеются примеры, когда терминальное оборудование установлено, но не принимает пластиковые карточки платежных систем "БелКарт", "АмериканЭкспресс". Длительная работа терминала также раздражает потребителя и зачастую приводит к отказу от безналичного платежа в пользу наличного.

12) Проблемы при расчете посредством платежных пластиковых карточек возникают также по причине неудовлетворительного обеспечения непрерывной и бесперебойной электросвязью, случаев отсутствия связи.

13) Основными проблемами безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты в ЗАО "Идея Банк" являются:

- недостаточное количество оборудования по обслуживанию карточек;

- низкий уровень безналичных операций;

 невысокий уровень востребования клиентами услуги интернет-банкинг.

Решением проблемы невысокого уровня востребования клиентами ЗАО "Идея Банк" услуги "интернет-банкинг" может стать дополнительная рассылка клиентам SMS-сообщений с напоминанием о возможности использования данной услуги, достоинствах ее использования.

На мой взгляд, для более эффективного развития розничного бизнеса ЗАО "Идея Банк" необходимо в перспективе развивать свою сеть платежных устройств.

) Проанализировав основные проблемы рынка безналичных расчетов с использованием банковской платежной карты на макроуровне, можно предложить следующие пути их решения:

 сфере использования платежных карт необходимо стимулировать рост оборота по платежным картам, повышение уровня проникновения платежных карт;

- повышение доли безналичных платежей может быть обеспечено участием органов государственной власти, банковской системы и иных участников национальной платежной системы в развитии розничной инфраструктуры, предназначенной для осуществления безналичных розничных операций с использованием платежных карт. Необходимо обеспечить баланс мер по защите прав потребителей и экономической эффективностью применяемых мер по обеспечению безопасности платежных операций, во избежание снижения привлекательности расчетов с использованием платежных карт и дестимулирования безналичных расчетов;

 необходимо проводить популяризацию расчетов в безналичной форме среди населения;

 проводить мероприятия по повышению финансовой грамотности;

 для обеспечения безопасности банковских карт необходимо увеличить число степеней защиты платежных карточек; обезопасить микропроцессоры от нежелательных атак извне; хранить карточки в надежных местах и подальше от посторонних глаз; незамедлительно блокировать счета в банке в случае утраты карточки; защитить компьютерные сети от взломщиков;

 повышение доступности расчетных услуг для клиентов возможно за счет расширения спектра организаций, предоставляющих физическим лицам возможность осуществления платежей за различные услуги в пользу поставщиков услуг;

 необходимо осуществлять работу по модернизации парка устройств самообслуживания (банкоматы, платежно-справочные терминалы, терминалы организаций торговли (сервиса), расширению сети терминалов организаций торговли (сервиса) до нормативного уровня;

 необходимо создать систему мотиваций предприятиям желающим перейти на этот метод расчетов;

 одним из возможных путей не только привлечения и удержания клиентов, но и создания интереса в использовании карточек при платежах является реализация банками республики программ лояльности на основе со-brand карточек. Самыми известными и наиболее распространенными типами программы поощрения являются: предоставление скидок, розыгрыши призов и бонусные программы.

15) Количество карточек на 01 января 2015 года - 12,3 млн. единиц, что на 500 тыс. единиц больше чем за 2013 год;

) В 2012 году количество предприятий торговли и сервиса, обслуживающих держателей карточек составляло 37063 единиц, в 2013 количество выросло на 12476 единиц. На 1 января 2015 года данный показатель вырос на 74, 7 % по сравнению с 2012 годом и составил 64764;

) В 2014 году количество терминалов выросла на 54 %, в суммарном выражении - 100102 единицы;

 количество банкоматов в 2012 году составляло 3701 единиц, в 2013 году до 4088, по сравнению с 2012 годом количество банкоматов на конец 2014 года выросло на 17,9%;

- количество пунктов выдачи наличных денег за период с 2012 по 2014 год уменьшилось на 2,6% и составило 4092 единиц;

 на 01 января 2015 года платежно-справочных терминалов самообслуживания было 3670, что на 9,8 % больше чем за 2012 год;

 на 1 января 2014 года доля безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота и платных услуг, предоставляемых населению, составляла 16,0% и 10,8% соответственно, в 2014 году 18,7% и 19,5%.

18) Основными направлениями развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013-2015 гг. являются:

 увеличение количества объектов, подлежащих оснащению платежными терминалами для регистрации операций, осуществляемых с использованием банковских платежных карточек, за счет расширения перечня таких объектов (в автомобилях такси, в организациях, оказывающих физкультурно-оздоровительные и спортивно-массовые услуги, в организациях, оказывающих услуги по проведению культурно-зрелищных мероприятий, на станциях технического обслуживания транспортных средств, в санаториях, базах отдыха, агроусадьбах;

 установление экономически обоснованной ценовой политики банков в области эквайринга и инкассации;

- поэтапный переход на чиповые карточки внутренней платежной системы "БелКарт", отвечающие международным требованиям EMV;

 проведение работ, направленных на интеграцию внутренней платежной системы "БелКарт" с внутренними платежными системами России, других стран СНГ, ближнего и дальнего зарубежья,

 обеспечение соответствия правил, процедур, элементов программно-технической инфраструктуры, используемых в платежной системе "БелКарт", международным требованиям,

 повышение конкурентоспособности внутренней системы "БелКарт" на внутреннем и международном рынке банковских платежных карточек за счет преимуществ ценовой политики, реализации программ лояльности держателей карточек, внедрения передовых отечественных разработок и решений;

 проведение работ по переходу на банковские платежные карточки, соответствующие международному стандарту EMV, и по внедрению международного стандарта безопасности PCI DSS;

 развитие систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internet-banking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking, Mobile-banking), совершенствование правового регулирования функционирования данных систем;

 развитие ЕРИП за счет совершенствования его нормативного правового регулирования, разработки и внедрения аппаратно-программного комплекса расчетной составляющей, повышения качества и уровня сервисного обслуживания;

 обеспечение необходимого уровня безопасности операций с использованием банковских платежных карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания в соответствии с требованиями международных платежных систем;

 организацию сертификации программно-технических средств, позволяющих осуществлять операции с использованием банковских платежных карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания.

Для развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование карточек, предусматривается осуществление следующих мероприятий:

 организация производства в Республике Беларусь основных компонентов программно-аппаратного периферийного оборудования для использования банковских платежных карточек;

- сертификация терминального оборудования и банковских платежных карточек в системе "БелКарт" на соответствие международным стандартам;

 приведение программно-технических решений в соответствие с требованиями внутренних и международных систем расчетов с использованием банковских платежных карточек;

 унификация программно-технических решений;

 разработка и выполнение планов на региональном уровне по оснащению оборудованием по приему банковских платежных карточек для оплаты товаров и услуг организаций торговли, транспорта и иных отраслей.

В рамках реализации мер по повышению безопасности операций с использованием карточек, предусматривается поэтапный переход на эмиссию карточек с микропроцессором в рамках международных платежных систем и национальной платежной системы с 1 июля 2015 г, с 1 января 2022 г. на территории Республики Беларусь карточки без микропроцессора стандарта EMV, эмитированные банками, не используются.

В целях укрепления доверия держателей карточек к платежным карточкам и к банковской системе в целом Правлением Национального банка (постановление от 19 февраля 2014 г. № 92) рекомендовано банкам применять принцип "нулевой - ответственности клиентов" при списании денежных средств без согласия держателей банковских платежных карточек с их счетов путем мошенничества.

В целях создания благоприятных условий для преимущественного осуществления населением расчетов в безналичной форме до 1 января 2017 года не признаются объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц доходы, выплачиваемые банками, находящимися на территории Республики Беларусь, физическим лицам в виде процентов от суммы оплаты товаров (работ, услуг) с использованием банковских платежных карточек, систем дистанционного банковского обслуживания, но не более 2 % от суммы такой оплаты.

В ближайшем будущем планируется создать в Беларуси информационную инфраструктуру, объединяющую на уровне государства социальную, медицинскую и денежно-кредитную.

# ***Список использованных источников***

1. Антонович О., Игнатов А. Банковские пластиковые карточки: прошлое, настоящее, будущее / О. Антонович, А. Игнатов // Банковский вестник. - 2002. - №6. - С.11-15.

. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441 - 3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 г., № 416-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002 - Дата доступа: 13.02.2015

. Банковские расчёты в Республике Беларусь, М. Информпресс, 2011г.

4. Банки участники системы Белкарт - [Электронный ресурс] - http://belkart. by/BELKART/members/ <http://belkart.by/BELKART/members/> - Дата доступа: 10.02.2015.

. Боговик, А. Развитие платежной системы расчетов с использованием пластиковых карточек / А. Боговик // Наш банк сегодня. - 2013. - №4 - С.3.

. Бюллетень банковской статистики. - 2013. - № 1 (163) - стат. бюл. / Нац. Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.nbrb. by/publications/bulletin/bulletin2013\_1. pdf <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/bulletin2013\_1.pdf>. - Дата доступа: 01.03.2015

. Бюллетень банковской статистики. - 2015. - № 1 (163) - стат. бюл. / Нац. банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.nbrb. by/publications/bulletin/Bulletin2015\_1. pdf <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015\_1.pdf>. - Дата доступа: 02.03.2015

. Возможности и значение банковской платежной карточки для экономики: [Электронный ресурc] - Режим доступа: http://brest-region.gov. by <http://brest-region.gov.by> - Дата доступа: 28.02.2015.

. Все банки Республики Беларусь - [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.infobank. by. - Дата доступа: 10.02.2015.

. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218 - 3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 31.12.2014 г., № 226-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002 - Дата доступа: 13.02.2015.

11. Деньги, кредит, банк: учебное пособие. / Кравцова, Г.И. [и др.] - Минск: БГЭУ, 2003. - 266 с.

12. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учеб. пособие / Е. Ф Жуков. - М: Банки и биржи, 2006. - 465 с.

13. Журнал "Банковский вестник". - 2012. - №28 (573) / Нац. банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.nbrb. by/bv/arch/573. pdf <http://www.nbrb.by/bv/arch/573.pdf>. - Дата доступа: 14.03.2015.

. Журнал "Банковский вестник". - 2014. - №12 (617) / Нац. банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.nbrb. by/bv/arch/617. pdf <http://www.nbrb.by/bv/arch/617.pdf>. - Дата доступа: 15.03.2015.

. Журнал "Банковский вестник". - 2014. - №5 (610) / Нац. банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.nbrb. by/bv/arch/610. pdf <http://www.nbrb.by/bv/arch/610.pdf>. - Дата доступа: 15.03.2015.

. Ивасенко А.Г. Пластиковые карточки: экономическая сущность, проблемы и перспективы развития / А.Г. Ивасенко. - Мн: Вузовская книга, 2007г. - 136с.

. Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2007 № 1 (с изм. и доп. по состоянию на 08.11.2011 №501) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. - 2011. - 8/24403.

. Инструкция о банковском переводе: утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (в редакции от 25.11.2014 №716) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. - 2014. - 8/5770

. Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками: утв. Правлением Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2013 №774. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. - 09.01.2014. - 8/28214.

. Интервью главы MasterCard в России Ильи Рябого <http://daily.rbc.ru/interview/finances/16/01/2015/54b7d2ec9a79470b1946a884>: [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://daily. rbc.ru/interview/finances/16/01/2015/54b7d2ec9a79470b1946a884 <http://daily.rbc.ru/interview/finances/16/01/2015/54b7d2ec9a79470b1946a884>. - Дата доступа: 22.03.2015.

. Карточные "плюшки": чем банки "соблазняют" клиентов: [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://mogu. by/news/finansi/kartochnie\_plyshki\_chem\_banki\_soblazniayt\_klientov.html. - Дата доступа 13.02.2015 <http://mogu.by/news/finansi/kartochnie\_plyshki\_chem\_banki\_soblazniayt\_klientov.html.%20%20%20Дата%20доступа%2013.02.2015>.

. Комментарий постатейный к главе 24 Банковского кодекса Республики Беларусь. Безналичные расчеты (часть 1): [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://spravka-jurist.com/base/part-mz/tx\_sssqxu. htm <http://spravka-jurist.com/base/part-mz/tx\_sssqxu.htm>. - Дата доступа: 21.03.2015.

. Коптик, С.И. От магнитной полосы к чипу: преимущества и перспективы / С.И. Коптик // Банковский вестник. - 2013. - №4. - С.15-16.

. Косой А.М. Принципы безналичных расчетов: сб. научных трудов /А.М. Косой. - М., 2008. - 248 c.

Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции: учеб. пособие / О.М. Маркова. - Москва: Банки и биржи, 2011. - 288 с.

. Деньги, кредит, банк: учебное пособие. / Кравцова, Г.И. [и др.] - Минск: БГЭУ, 2003. - 266 с.

. Общая теория денег и кредита. Второе издание, переработанное и дополненное: учеб. пособие / Е.Ф. Жуков; под ред. проф. чл. - корр. РАЕН Е.Ф. Жукова. - Москва: ЮНИТИ - 2008. - 230 c.

. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г., № 359 с изм. и доп. от 21.02.2014г. №87 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. - 26.02.2014г. - 1/14842.

. Овсейко С.И. Безналичные расчеты (Комментарий к главе 24 Банковского Кодекса Республики Беларусь) / С.И. Овсейко // Главный бухгалтер. - 2009. - № 48 (180). - С 32-38.

. Пищик, И.Д. Карточный бизнес в Беларуси и перспективы формирования национальной платежной системы / И. Д Пищик // Банковский вестник. - 2008. - №1. - С.39-42.

. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 "Об утверждении Инструкции о банковском переводе" в ред. Пост. Нацбанка от 25.11.2014 г., № 716 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002 - Дата доступа: 13.02.2015.

. Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2006 г. № 817/11 "Об утверждении Государственной программы развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2013-2015 годы" в ред. Пост. Совмина, Нацбанка от 30.08.2010 г., № 1259/12 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002 - Дата доступа: 13.02.2015.

. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 февраля 2010 г. № 29 "Об утверждении Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 - 2015" // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002 - Дата доступа: 13.02.2015.

. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34 "Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками" в ред. Пост. Нацбанка от 31.12.2014 г., № 843 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002 - Дата доступа: 13.02.2015.

. Инструкция об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 26.11.2003 г. № 201 (с изм. и доп. на 27.02.2015 №79) Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь. - 2015. - 8/29653.

. О внесении изменений и дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. - 22.05.2014г. - 5/38883.

37. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - № 83 - 1/8471.

38. Отчет "Sophos” об угрозе безопасности: [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.sophos.com/security/topic/security-report-2010.html>. - дата доступа: 12.02.2015.

. Официальный сайт ЗАО "Идея Банк" - [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://ideabank. by/ <http://ideabank.by/> *-* Дата доступа: 10.02.2015.

. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 01.04.2013 № 246/4 "О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013-2015 годы и мероприятиях по его реализации": [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.nbrb. by/Legislation/documents/P\_246\_4. pdf. - Дата доступа: 21.02.2015.

. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 21 мая 2014 г. № 489/7 "О внесении изменений и дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16": [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.nbrb. by/Legislation/documents/P\_246\_4. pdf. - Дата доступа: 21.02.2015.

. Пояснительная записка ЗАО "Идея Банк" к годовому отчету за 2014 год: [Электронный ресурс] - Режим доступа: https: // ideabank. by/ib/doc/aboutbank/zapiska13. pdf <https://ideabank.by/ib/doc/aboutbank/zapiska13.pdf>. - Дата доступа: 12.02.2015

. Правила пользования личными дебетовыми банковскими платежными карточками ЗАО "Идея Банк" (с изменениями, вступающими в силу с 15.01.2014г. (протокол от 15.01.2014г.), с изменениями, вступающими в силу с 06.02.2014г. (протокол от 05.02.2014г.), с изменениями, вступающими в силу с 09.04.2014г. (протокол от 09.04.2014г.): [Электронный ресурс] - Режим доступа: https: // ideabank. by/ib/doc/fiz/pamjatka%20dergateljam%20debetovih%20kartochek. pdf <https://ideabank.by/ib/doc/fiz/pamjatka%20dergateljam%20debetovih%20kartochek.pdf>. - Дата доступа: 23.02.2015.

. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек - [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.nbrb. by/payment/plasticcards/ <http://www.nbrb.by/payment/plasticcards/> - Дата доступа 13.12.2014.

. Стефанович, Л.М. Развитие безналичных розничных платежей в Беларуси / Л.М. Стефанович // Банковский вестник. - 2014. - № 5. - С.15-21., с.16.

. Стефанович, Л.М. Карточный рынок Беларуси: карточки, инфраструктура, операции / Л.М. Стефанович // Банковский вестник. - 2014. - № 8. - с.64-71.

. Таранков В.В. О принципах безналичных расчетов/ В.В. Таранков // Деньги и кредит. - 1990. - №2.

. Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2014 г., № 493 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002 - Дата доступа: 13.02.2015.

. Устав ЗАО "Идея Банк" - [Электронный ресурс] - Режим доступа: https: // ideabank. by/osnovnaya-informaciya <https://ideabank.by/osnovnaya-informaciya> - Дата доступа: 21.01.2015.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |