

6. Национальные счета Республики Беларусь, 2021 [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. — Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/a6f/a6f1245bc7f50ea4a439e8c71c5439b8.pdf>. — Дата доступа: 03.10.2021.

7. Национальные счета Республики Беларусь, 2016 [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. — Режим доступа: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_4886/. — Дата доступа: 03.10.2021.

<http://edoc.bseu.by/>

А. А. Аскальдович

Научный руководитель — кандидат экономических наук Н. А. Артемьева

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В работе рассмотрены технологии, применяемые банками Республики Беларусь для осуществления безналичных расчетов в розничном бизнесе, выявлены проблемы и раскрыты тенденции развития безналичных расчетов физических лиц на основе современных технологий их проведения.

В современных экономических и социальных условиях деятельности банков Республики Беларусь наблюдается тенденция роста значимости безналичных расчетов физических лиц и роста конкуренции в сфере оказания услуг по их проведению. Поэтому исследование состояния современных технологий и проблем безналичных расчетов в розничном бизнесе банков является актуальным.

В настоящее время оплату за товары, работы, услуги на территории Республики Беларусь можно осуществлять в безналичной форме с использованием различных электронных платежных инструментов, средств платежа и технологий дистанционного банковского обслуживания, в том числе: платежи на основе банковских платежных карточек, QR-кодов, электронных денег; с использованием сервисов интернет-банкинга, мобильного банкинга, единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП).

Для осуществления розничных платежей в качестве платежного инструмента населением наиболее активно используется банковская платежная карточка. Одним из основных факторов ее широкого использования в республике является проведение банками совместно с заинтересованными организациями и государственными органами работы по выплата заработной платы через счета в банках и популяризации данного платежного инструмента для осуществления безналичных расчетов.

Белорусскими банками выпускаются в обращение банковские платежные карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем Visa и MasterCard. Банками осуществляется эквайринг по операциям с карточками указанных платежных систем и международных

платежных систем American Express, UnionPay, Мир, JCB. Услуги процессинга предоставляются несколькими процессинговыми центрами: ОАО Банковский процессинговый центр (около 60 % рынка процессинговых услуг), процессинговыми центрами белорусских банков.

Число банковских платежных карточек, находящихся в Республике Беларусь в обращении, на 1 января 2021 г. превысило 15,4 млн. Лидерами по количеству используемых карточек в стране являются Visa и MasterCard (в обращении почти 11 млн). Население также использует карточки системы БЕЛКАРТ и БЕЛКАРТ-Maestro [1].

В таблице представлены данные по операциям с использованием платежных карточек за 2016–2020 гг. в белорусских рублях.

Операции с использованием банковских платежных карточек за 2016–2020 гг., млн бел. руб.

Год	Наличные операции	Безналичные операции	Всего операции
2016	23 918 938	15 027 572	38 946 510
2017	25 998 297	21 041 296	47 039 593
2018	29 862 830	29 740 147	59 602 977
2019	32 803 432	39 992 247	72 795 679
2020	34 671 588	52 455 278	87 126 866

Источники: собственная разработка на основе [1].

Доля безналичных операций в 2020 г. составила 60,2 %, доля наличных — 39,8 %. В 2016 г. доля безналичных операций составляла 38,6 %, в 2010 г. — 13,1 % [1].

Одна из лидирующих на данный момент компаний по обслуживанию банковских карт MasterCard и Visa совместно с лидирующими компаниями для включения микрочипа в мобильные телефоны с использованием технологии Near Field Communication создала мобильную систему платежей, превращающую телефоны в кошельки. Эта технология позволяет передавать данные беспроводным путем, т.е. безналичная оплата с помощью своего мобильного устройства без наличия карты [4].

К примеру, ОАО «Сбер Банк» в 2018 г. запустил свой сервис бесконтактной оплаты. Сервис SberPay позволяет без взимания платы выпустить цифровой аналог банковской платежной карточки для совершения платежей одним прикосновением телефона к бесконтактному платежному терминалу в организациях торговли и сервиса [2].

В последние годы разработано множество новых технологий, однако не существует единой стратегии их применения. Появление новых продуктов и услуг, предоставляемых банками, вынуждает их ускоренно проводить модернизацию, более активно конкурировать с разработчиками инновационных программно-технических решений, а также компаниями, осуществляющими свою деятельность в финансовой сфере и применяющими новейшие технологии.

В настоящее время существует ряд причин, препятствующих дальнейшему развитию цифровых банковских технологий в Республике Беларусь, основными из которых являются:

- ограниченное количество операций, доступных для осуществления физическими лицами через существующие каналы систем дистанционного банковского обслуживания. Например, в настоящее время ограничены возможности по дистанционному закрытию счетов и аннулированию карт розничных клиентов;

- ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия республиканских органов государственного управления и участников рынка финансовых услуг, а также отсутствие единого стандарта функционирования данных систем;

- недоверие населения современным технологиям безналичных расчетов, а также недостаточное информирование о возможностях данных технологий.

Приоритетными направлениями развития безналичных расчетов в розничном бизнесе банков являются:

- расширение перечня операций по совершению дистанционных переводов денежных средств;

- развитие следующих цифровых технологий: технология Visa Tap to Phone; система Google Pay; биометрические технологии;

- повышение финансовой грамотности и информированности населения о доступности, безопасности и надежности современных электронных платежных инструментов, средств платежа и технологий дистанционного банковского обслуживания.

Таким образом, расширение возможностей безналичных расчетов на основе современных технологий позволит банкам пополнить перечень предоставляемых услуг, повысить конкурентоспособность и получать дополнительный доход.

Источники

1. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>. — Дата доступа: 06.07.2021.

2. ОАО «Сбер Банк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.bps-sberbank.by/>. — Дата доступа: 07.10.2021.

3. Колосовская, Н. Н. Электронные денежные средства с точки зрения IT-технологий / Н. Н. Колосовская // Финансы: теория и практика. — 2017. — Т. 21, № 2 (98). — С. 100–105.

4. Бойко, В. А. Концепция использования банковских технологий в системе безналичных расчетов / В. А. Бойко, Т. Н. Кондратьева // Студенческий научный форум 2018 : материалы X междунар. студ. науч. конф., Москва, 21 мая 2018 г. / Моск. гос. ун-т. — Москва, 2018.