

7. Савушкин продукт/Санта Бремор / Dairynews.ru: центр изучения молочного рынка. – 2020. – Режим доступа: <https://www.dairynews.ru/company/holding/savushkin-produkt-santa-bremor/>, свободный.
8. Жители Березы о том, как «Савушкин» купил их гордость / Onliner.by. – 2018. – Режим доступа: <https://people.onliner.by/2019/12/02/-berezka-4>, свободный.

## ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В БЕЛАРУСИ СОВРЕМЕННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Н. С. Антонов

*Учреждение образования «Гомельский государственный технический университет имени П. О. Сухого», Республика Беларусь*

Научный руководитель И. Н. Ридецкая

В настоящее время активно используются современные платежные системы, охватывающие всю экономику страны. Ее развитие уже невозможно представить без использования современных платежных механизмов, так как от скорости перечисления денежных средств зависят: устойчивость финансового состояния участников хозяйственного процесса; своевременность поступления налогов в бюджет; экономическая и политическая стабильность страны в целом и др.

Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам населения, обусловленное массовым развитием интеграционных процессов и углубленным использованием международного опыта, относится к одному из главных приоритетов, которым уделяется большое внимание в нашей стране. Такая ситуация актуализирует вопрос о создании эффективной платежной системы, направленной на усовершенствование безналичных расчетов и решение проблемы наличного оборота.

Платежная система – это совокупность договорных отношений, правил, технологий и методик расчетов, внешних и внутренних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом [1].

Платежная система выполняет следующие задачи [2]:

- создание эффективного механизма, позволяющего управлять ликвидностью;
- обеспечение высокой степени безопасности и операционной надежности расчетов;
- применение эффективных и современных средств платежа и технических средств для пользователей;
- использование равных и открытых критериев доступа участников к платежной системе;
- обеспечение высокой скорости расчетов и сокращение денежных средств в обороте;
- обеспечение эффективной связи между финансовыми и банковскими институтами;
- организация взаимодействия с зарубежными платежными системами.

По уровню развития безналичных розничных платежей наша страна постепенно приближается к уровню многих развитых и развивающихся стран. Так, например, в США доля наличных денег в общем объеме денежной массы составляет около 7 %, в Евросоюзе – 10 %, в Дании, Эстонии, Хорватии, Турции и Бразилии – менее 10 %, в Германии – порядка 30 %. В Беларуси доля наличных денег в общем объеме денежной массы 15 %, что говорит о необходимости активного дальнейшего развития безналичных платежей [3].

Для населения Беларуси весьма востребованным стандартом платежных систем являются банковские платежные карты, именно на них приходит основная масса начисленных заработных плат, значительная доля пенсий и прочих пособий. Количество банковских карт в платежной системе Республики Беларусь за последние 5 лет выросло почти на 40 %. Банки Беларуси эмитируют платежные карточки трех платежных систем – национальной БЕЛКАРТ и международных Visa и MasterCard.

Карты системы БЕЛКАРТ действуют только на территории Беларуси, однако, существует кобрендинговый карточный продукт БЕЛКАРТ+ Maestro, оснащенный международной функцией; БЕЛКАРТ+МИР. По данным Национального банка, на долю БЕЛКАРТ на начало 2021 г. приходится 27,37 % рынка Беларуси, этот стандарт поддерживают 22 из 24 отечественных банков, 19 из них выпускают свои карты на платформе БЕЛКАРТ [4].

Карты Visa и MasterCard имеют международный стандарт, принимаются более чем в 200 странах. На долю Visa приходится примерно четверть всех эмитированных в мире платежных карт. Для MasterCard аналогичный показатель составляет около 20 %. В Беларуси Visa и MasterCard делят оставшуюся часть рынка почти поровну, с небольшим преобладанием Visa.

В Республике Беларусь также популярен бренд Maestro, однако это не самостоятельная платежная система, а один из брендов международной платежной системы MasterCard. В феврале 2019 г. Белгазпромбанк первым из белорусских банков приступил к выпуску карт платежной системы UnionPay.

В Беларуси на 1 января 2021 г. по данным Национального банка насчитывается 15 млн 486,6 тыс. платежных банковских карт, которые делят общую сумму следующим образом [5] (рис. 1).

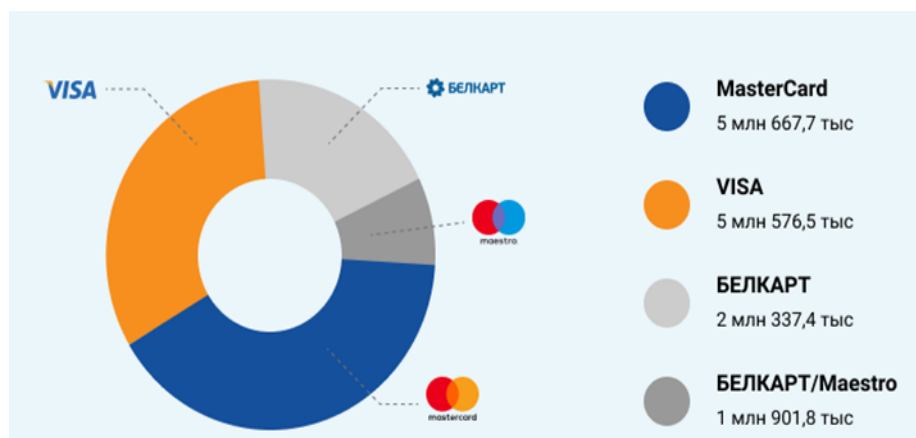


Рис. 1. Наличие карточек различных платежных систем в Республике Беларусь на 01.01.2021

На территории Беларуси обслуживаются карточки также американской платежной системы AmericanExpress и китайской ChinaUnionPay, российский МИР.

На сегодняшний день карточные технологии обслуживают операции от ежедневных покупок до безграничных возможностей и уникальных привилегий в любое время и по всему миру для самых взыскательных клиентов. Платежными системами предлагаются многофункциональные продукты, позволяющие получить значительный объем услуг: удаленный доступ к банковскому счету, отчет по движению по совершенным операциям; возможность безналичной оплаты в торгово-сервисной сети

как с возможностью отсрочки оплаты, так и с условием проведения операции только при наличии необходимой суммы на счете держателя карточки; возможность получить безопасное хранение денежных средств, так как утрата карточки не означает, что деньги клиента пропали, средства по-прежнему будут учитываться на счете в банке; возможность снятия наличных денег в круглосуточном режиме по всему миру; возможность оплаты безналичным способом в устройствах самообслуживания различных услуг; возможность расчетов за поставку товаров и услуг и т. д.

Широкое распространение в настоящее время нашли электронные платежные системы, которые пока менее востребованы, чем банковские карты, однако их развитие имеет весьма значительный потенциал. Электронная торговля с использованием ресурсов сети Интернет активно развивается, чему способствует экономическая ситуация в стране, рост конкуренции, стремление снизить затраты, гибкость и выгода осуществляемых операции из-за кэшбеков, акций.

В Беларуси самыми массовыми электронными платежными системами стали [6]:

– WebMoney (система российского происхождения, имеющая электронные аналоги российского и белорусского рубля, украинской гривны, казахстанского тенге, доллара США, евро, золота, биткойна и лайткоина);

– Яндекс.Деньги;

– PayPal (международная мультивалютная платежная система, действующая более чем в 200 странах мира, более удобная в Беларуси для платежей, но не для вывода средств в наличные, из-за необходимости иметь платежную карточку).

Действуют также белорусские платежные системы:

– WebPay (сервис переводов между банковскими картами MasterCard и VISA);

– IPay (сервис, интегрированный с названными выше платежными системами, а также с ЕРИП и мобильными операторами А1, LIFE, МТС, позволяет переводить деньги со счетов сотовых телефонов).

В условиях финансовой глобализации и сетевой экономики интенсивное развитие системы безналичных расчетов является одним из приоритетов цифрового банкинга в Республики Беларусь, о чем свидетельствует государственная политика в этой сфере. Разработка и внедрение технологических инноваций, связанных с платежными карточками и электронными деньгами, позволит повысить эффективность банковских продуктов и услуг на национальном и мировом уровнях и будет содействовать экономическому росту.

Безналичные платежи с помощью карточных продуктов становятся все более популярными, а электронные деньги в перспективе могут занять более значимую нишу в финансовой системе Республики Беларусь, что станет потенциалом для экономического развития и национальной безопасности страны, повышения качества жизни населения.

#### Л и т е р а т у р а

1. Кравцова, Г. И. Платежная система и ее элементы / Г. И. Кравцова. – Режим доступа: <http://www.finkredit.-com/banks18.html/>. – Дата доступа: 18.04.2021.
2. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек / Нац. банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/plasticcards/>. – Дата доступа: 16.04.2021.
3. Электронные деньги – деньги нашего времени. – Режим доступа: <https://infobank.by/elektronnye-denjgi-denjgi-nashego-vremeni/>. – Дата доступа: 10.04.2021.
4. Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/platezhnye-sistemy>.
5. Режим доступа: <https://www.mastercard.by/ru-by/consumers/products/cards>.
6. Режим доступа: <https://Recard.by/VISA+Mastercard/dbo-ApplePay>.