

# **БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**Я. Н. Андреевко**

*Гомельский государственный технический университет  
имени П. О. Сухого, Беларусь*

Научный руководитель Н. П. Драгун

Банковская пластиковая карточка в Республике Беларусь является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Цель проведенного исследования – изучение рынка пластиковых карточек Республики Беларусь и выявление основных перспектив развития в этой области.

Вначале приведем основные понятия банковской пластиковой карточки. Пластиковые карты классифицируются по разным признакам:

- в зависимости от способа изготовления и технологических особенностей;
- по методу нанесения идентификационной информации;
- в зависимости от применяемого типа расчетной схемы;
- в зависимости от сферы обращения и др.

Все приведенные признаки так или иначе определяют основные направления бизнеса банковской системы Республики Беларусь, основными целями которой является:

- получение банком прибыли от реализации за счет привлечения новых клиентов и дополнительных средств;
- предоставление клиентам банковских услуг на мировом уровне.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь выпуск банковских пластиковых карточек в обращение осуществляется банками-эмитентами. Операции с использованием банковских пластиковых карточек проводятся банками-эмитентами в пределах полномочий, предоставленных имеющимися у них лицензиями Национального банка Республики Беларусь и в соответствии с Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 74 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 16.02.2007 № 51).

Договор между банком и клиентом, использующим пластиковую карту в качестве платежного средства, предусматривает: условия выдачи карты, тариф за обслуживание; обязательства клиента соблюдать правила пользования картой; обязательства банка гарантирующие сохранность средств клиента и своевременное проведение операций по карте клиента; ответственность за утерю карты и проведения в результате этого незаконных действий с данной картой. Следует отметить, что бело-

русское законодательство предусматривает нормы, направленные на защиту интересов клиентов, использующих пластиковые карты, в случае хищения средств клиента. В связи с этим клиент, подписавший договор, остается полностью защищенным. Разработанные нормы законодательства, защищающие пользователей пластиковых карт, повышают доверие клиентов к новым банковским услугам, таким как:

- Internet-банкинг;
- SMS-банкинг;
- USSD-банкинг;
- Операции через платежно-справочные терминалы.

На сегодняшний день 24 банка Республики Беларусь эмитирует банковские пластиковые карточки внутренних, международных и внутренних частных и международных частных платежных систем:

ОАО «Франсабанк»;	ОАО «Белагропромбанк»;
ЗАО «Трастбанк»;	ОАО «БПС–Банк»;
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь);	ОАО «АСБ Беларусбанк»;
ЗАО «Альфа–Банк»;	ОАО «Белинвестбанк»;
ОАО «Банк Москва–Минск»;	ОАО «Приорбанк»;
ЗАО «Дельта Банк»;	ОАО «Белвнешэкономбанк»;
ЗАО «Кредэксбанк»;	ОАО «Паритетбанк»;
ОАО «ХКБанк»;	ОАО «БНБ–Банк»;
ЗАО «БТА Банк»;	ОАО «Белгазпромбанк»;
ЗАО «БелСвиссБанк»;	ЗАО «РРБ–Банк»;
ЗАО «АКБ "БЕЛПРОСБАНК»;	ЗАО «МТБанк»;
НБ РБ (только для работников системы Национального банка Республики Беларусь).	ОАО «Технобанк»;

Ниже приведен перечень платежных систем, в рамках которых банками Республики Беларусь осуществляются эмиссия и/или эквайринг банковских пластиковых карточек:

Внутренняя система «БелКарт»;	Внутренняя частная система «Трастбанк»;
Международная система «MASTERCARD»;	Международная частная система АО банк «Снорас»;
Международная система «VISA»;	Международная частная система «STBcard»;
Международная система «Union Card»;	Международная частная система «Золотая корона»;
Международная система «Diners Club»;	Международная частная система «Бел-ИнвестБанк-Ликард».
Международная система «JCB»;	
Внутренняя частная система «Нефтекарт»;	
Внутренняя частная система «Poiskcard».	

Количество банковских пластиковых карточек в обращении по состоянию на 1 января 2010 г. составило 7 721,3 тыс., в том числе 1 687,5 тыс. карточек системы «БелКарт», 6 015,5 тыс. карточек международных систем расчетов, 17,9 тыс. карточек внутренних частных систем расчетов и 374 карточки международных частных систем расчетов.

В Республике Беларусь установлено 2 695 банкоматов, 2 943 инфокиоска и 143 импринтера. Оснащено 12 202 организации торговли (сервиса) (далее – ОТС) 20 013 платежными терминалами.

За 2009 г. на территории Республики Беларусь осуществлено 401 751 488 операций с использованием банковских пластиковых карточек в белорусских рублях на сумму 41 461 507,8 млн руб. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием банковских пластиковых карточек составил 45,3 %, а в суммарном выражении – 11,4 %.

Общее количество операций в иностранной валюте за 2009 г. составило 2 251 682 операции на сумму 581 673,03 тыс. дол. США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием карточек в иностранной валюте составил 9,8 %, а в суммарном выражении – 5,0 %.

Анализ рынка пластиковых карт в Республике Беларусь позволяет сделать следующие выводы:

- пластиковые карточки успешно продвигаются на традиционных и новых рынках финансовых услуг;

- масштабы эмиссии и оборотов пластиковых карт позволяют говорить о глобальном характере основных международных платежных систем, использующих пластиковые карты;

- темпы роста объемов платежей с использованием пластиковых карт позволяют предположить, что безналичная форма расчетов может в обозримом будущем приобрести доминирующий характер;

- отечественные системы расчетов с использованием пластиковых карт находятся на начальном этапе развития;

- на рынке представлено множество типов карточек (золотая, стандартная, бизнес, с низким годовым процентом, без годового членского взноса и т. д.). Для каждого банка начинающего эмитировать карточку важнейшей проблемой является правильный выбор типа выпускаемой карты;

- современная стратегия поведения банка предполагает предложение таких стимулов и цен, которые, с одной стороны, не разорили бы банк, а с другой – не дали бы возможности клиентам использовать пластиковые карты банков-конкурентов.

Программа развития карточного бизнеса в сложившихся условиях должна включать несколько этапов.

*I этап.* Повышение доходности карточных проектов на уже существующей организационной и технической базе без привлечения новых капитальных вложений.

*II этап.* Развитие зарплатных проектов и международных пластиковых карт:

- пресечение тенденции ухода крупных корпоративных клиентов в другие банки, из-за наличия у последних развитой программы получения заработной платы сотрудниками предприятий через банкомат;

- привлечение сотрудников предприятия в качестве новых клиентов банка – физических лиц;

- дальнейшее увеличение прибыльности от программы пластиковых карт;

- оптимизация позиции банка на рынке международных пластиковых карт;

- подготовка к созданию централизованной системы пластиковых карт.

Реализация II этапа даст дальнейшее увеличение доходности карточной программы банка.

*III этап.* Создание централизованной системы пластиковых карт, расширение спектра новых услуг, предоставляемых клиентам:

- предоставление клиентам равного набора банковских услуг во всех филиалах банка, независимо от места открытия счета;

- расширение набора предоставляемых услуг по пластиковой карте;

- расширение количества точек обслуживания карточек за счет работы в белорусских и международных платежных системах.

После реализации III этапа в банке будет создана централизованная система пластиковых карт, которая позволит банку предоставлять современный спектр услуг на финансовом рынке, а также выведет программу пластиковых карт на уровень высокодоходного бизнеса.

*IV этап.* Расширение позиций банка в области пластиковых карт.