

5. Ставка рефинансирования [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/MonetaryPolicyInstruments/RefinancingRate?m=stat>. – Дата доступа: 30.04.2019.
6. Текущий режим монетарной политики в Республике Беларусь [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/mp/target/current-mode>. – Дата доступа: 27.04.2019.
7. Широкая денежная масса [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/monetarystat/broadmoney>. – Дата доступа: 14.04.2019.
8. Wagner H. Central Banking in Transition Countries / IMF Working Paper № 126.– Washington D.C.: IMF, 1998. 49 p.

## **РЫНОК БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Макар Витольдович Орлюк, студент*

*Оксана Владимировна Машевская, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковской экономики экономического факультета БГУ*

Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь

Аннотация: в статье рассматриваются: рынок банковских карт, новые, более удобные для клиента сервисы, новая политика банков, совместно с Национальным банком на пути цифровизации банковского сектора и внедрения инноваций в платежную систему.

Ключевые слова: платежные карточки; эквайринг; кобрендовые карточки.

Развитие банковской системы и банковских услуг, безусловно связано с внедрением новых технологий и преобразованием работы банковской системы в целом. Постоянно происходит поиск новых инструментов для более эффективного, удобного и простого пользования банковских услуг.

Продолжительное существование рынка платежных карточек в Республики Беларусь позволило банкам оценить привлекательность этого бизнеса. У банков продолжают появляться все новые и новые пользователи, а количество карт, находящихся в обращении, увеличивается с каждым годом. Так, по состоянию на 01.01.2019 года в Беларуси общее количество, находящихся в обращении банковских платежных карточек увеличилось на 1156,8 единиц, по сравнению с 2018 годом. Данная информация отражена в таблице 1.

**Таблица 1. Количество банковских платежных карточек**

Дата	БелКарт (тыс.ед.)	БелКарт/ Maestro (тыс.ед.)	VISA (тыс.ед.)	Master Card (тыс.ед.)	друг ие (тыс .ед.)	Всего (тыс. ед.)
На 01.01.201 1	3 336,1	0	3 817,7	2 091,9	0,6	9 246,3
На 01.01.201 2	4 381,7	0	3 741,9	1 739,8	0	9 863,4
на 01.01.201 3	4 909,0	0	3 881,3	1 639,1	0	10 429,4
на 01.01.201 4	5 278,9	0	4 492,1	2 034,0	0	11 805,0
на 01.01.201 5	5 128,6	109,2	5 219,5	1 885,8	0	12 343,1
на 01.01.201 6	5 119,8	210,7	5 199,9	1 814,6	0	12 345,0
на 01.01.201 7	5 000,0	472,3	5 066,6	2 142,6	0	12 681,4
на 01.01.201 8	4 806,1	868,5	4 635,8	3 544,5	0	13 854,9
на 01.01.201 9	4 299,4	1 235,5	4 745,9	4 730,9	0	15 011,7

Источник: *собственная разработка автора на основании [6]*

Как видно из представленных выше данных, существенный прирост наблюдается по картам БелКарт/ Maestro и MasterCard, что свидетельствует о росте эмитируемых национальных платежных карточек.

Банковские карточные продукты и технологии – это та сфера, которой мы ежедневно пользуемся и ежедневно ощущаем на себе ее преимущества и недостатки, поскольку являемся постоянными клиентами банков. Банковские карточки предполагают, что при их выпуске и в процессе обращения будут осуществляться банковские

операции: открытие счетов, расчетное и кассовое обслуживание участников расчетов, валютно-обменные операции и другие операции [5].

Банковская платежная 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. В целях обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов, повышения уровня финансовой грамотности населения и предотвращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком разработаны Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь выпуск банковских платежных карточек в обращение осуществляется банками–эмитентами. Операции с использованием банковских платежных 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 платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 №34.

Теперь же платежная карта не просто безналичный способ расчета с поставщиками, а персонифицированный платежный инструмент, который предоставляет лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получение денежной наличности в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Она также выполняет роль финансового инструмента, который разрешает ее владельцу управлять своим банковским счетом прямо из торговой или сервисной организации. Платежная карточка содержит определенную информацию о счете и является только средством доступа к денежным средствам на счете держателя.

Если рассматривать в разрезе банков, то можно выделить следующие банки, которые оказывают услуги эквайринга для организаций торговли (сервиса) по операциям с использованием банковских платежных карточек международных платежных систем VISA и MasterCard, внутренней платежной системы БЕЛКАРТ (на 01.04.2019):

1. ОАО «АСБ Беларусбанк»;
2. ОАО «Белагропромбанк»;

3. ОАО «Банк БелВЭБ»;
4. «Приорбанк» ОАО;
5. ЗАО «МТБанк»;
6. ЗАО «БСБ Банк»;
7. ОАО «БПС-Сбербанк» (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы American Express);
8. ОАО «Белгазпромбанк» (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы Union Pay);
9. ОАО «Белинвестбанк» (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы JCB);
10. ОАО «Паритетбанк» (только с использованием банковских платежных карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ).

Рынок платежных карт в Республике Беларусь достаточно молод, развивается достаточно быстро и стабильно. Стабильность объясняется отсутствием резких сбоев при расчетах с использованием платежных карточек. Безналичные расчеты с помощью банковских платежных карточек становятся популярными, именно поэтому развитие системы безналичных расчетов на основе электронных платежных инструментов является самым важным направлением по сокращению налично-денежного оборота. Вопросы развития системы безналичных расчетов постоянно находятся в центре внимания Национального банка Республики Беларусь. Направление, связанное с платежными карточками, является самым развивающимся сегментом рынка безналичных расчетов в Республике Беларусь и носит весьма значительный характер.

Успешное развитие карточных продуктов и технологий в стране зависит от ряда факторов, в их числе следующие:

- Популяризация использования населением банковских платежных карточек при осуществлении безналичных платежей;
- Наличие правового поля со стороны регулятора, позволяющего банкам осуществлять деятельность на данном сегменте рынка;
- Наличие сети программно-технической инфраструктуры, позволяющей осуществлять операции с карточками;
- Соблюдение баланса интересов банков и их клиентов: физических лиц, объектов торговли и сервиса;
- Повышение доверия физических лиц к платежной карточке, и др.

- Наши исследования, позволяют отметить, что темпы создания сети платежных терминалов в стране опережали темпы эмиссии карточек, а это являлось положительным фактором развития рынка платежных карточек.

С 2009 года по настоящий момент количество объектов торговли, принимающих к оплате банковские платежные карточки, увеличилось на 49,2 %, а количество платежных терминалов – на 55,4 %. Но несмотря на положительную динамику развития инфраструктуры безналичных платежей, доля магазинов и объектов общественного питания, принимающих к оплате банковские платежные карточки, в целом по республике составляла всего около 15,5 %. Объяснение кроется в молодости карточного бизнеса РБ. Как уже было замечено, в Республике Беларусь политика в области денежного обращения была направлена на расширение количества различных операций по безналичным расчетам посредством банковских карточек

Самыми востребованными в Республике Беларусь в настоящее время остаются зарплатные карточки, а также значительный интерес со стороны клиентов наблюдается к сберегательным карточным продуктам. Экономически активную часть населения интересуют нестандартные карточные продукты – благотворительные и кобрендовые карточками, мини-карты.

С недавнего времени в Республики Беларусь существует новый способ безналичного расчета, а именно оплата товаров и услуг телефоном вместо платежной карты (например, эту услугу предлагает ОАО «БПС-Сбербанк»).

Банковские платежные карточки различаются комплексом предоставляемых услуг и принадлежностью к платежной системе. Отсюда, в Республике Беларусь эмитируются карточки как национальной платежной системы «БелКарт», так и международных – VISA и MasterCard. Кроме того, банки осуществляют эквайринг по операциям с карточками систем American Express и UnionPay.

Еще начиная с первого полугодия 2014 г. и по настоящее время белорусские банки проводят активную работу по внедрению бесконтактных платежей (платежи, совершаемые с помощью технологии беспроводной связи NFC). Для реализации возможности пользоваться данными технологиями банками выпускаются бесконтактные карточки (карточки на базе технологии радиочастотной идентификации, позволяющая осуществлять операции с ее применением без контакта с платежным терминалом, т.е. только путем поднесения карточки к терминалу).

Ежегодно увеличивается и количество организаций, в которых возможна оплата банковской картой, мест самообслуживания (банкоматы, инфокиоски). Растет количество возможных операций с использованием банковских платежных карточек, растут объемы сделок с использованием банковских платежных карточек.

**Таблица 2. Количество специальных оборудований по обслуживанию платежных карточек**

Показатели	Оборудование, в котором возможно осуществление операций с карточками стандарта EMV	Оборудование, в котором возможно осуществление операций с бесконтактными карточками
На 01.01.2016		
Платежные терминалы, установленные в ОТС	104 709	-
Банкоматы	4 323	-
Инфокиоски(установленные банками)	654	-
На 01.01.2017		
Платежные терминалы, установленные в ОТС	137 986	29 750
Банкоматы	4 338	-
Инфокиоски(установленные банками)	585	-
На 01.01.2018		
Платежные терминалы, установленные в ОТС	149 380	56 034
Банкоматы	4 328	-
Инфокиоски(установленные банками)	704	-

Источник: *собственная разработка на основании [9]*

Что касается выпуска карточек в разрезе областей, то необходимо отметить, что данный показатель зависит от количества жителей, проживающих в регионе. Самым активным участником на рынке выпуска платежных карточек выступает г. Минск, на долю которого приходится 32%. На долю каждого областного центра и каждой области приходится от 9% до 14%.

Несмотря на вышесказанное, общую картину состояния карточного рынка в стране необходимо рассматривать через призму следующих показателей: количество карточек на 1 платежный терминал в организациях торговли и сервисах (ОТС), количество карточек на 1 банкомат, количество карточек на 1 человека, доля безналичных операций в общем объеме операций с карточками и др.

Показатель количества карточек на 1 человека в целом по стране составляет 1.3 единицы при численности населения 9467 тысяч человек. При этом в Минской области установлен самый низкий уровень данного показателя. Относительно нагрузки на платежные терминалы и банкоматы следует отметить, что в основном по стране она распределена равномерно, за исключением г. Минска.

Если рассматривать платежную систему Республики Беларусь в целом, то можно выделить ряд направлений, которые необходимо реализовать до 2020 года для удовлетворения потребностей реального сектора экономики и физических лиц в качественном и быстром проведении платежей за счет обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования всех ее элементов:

- совершенствование нормативно- правовой базы Республики Беларусь;
- внедрение методологии международного стандарта ISO 20022;
- обеспечение полного соответствия системы BISS Принципам ИФР;
- совершенствование архитектуры АС МБР, процессов резервирования и восстановления работоспособности АС МБР с учетом современных информационных технологий; постепенное повышение нормативного уровня коэффициента доступности АС МБР для банков за счет реализации мер по управлению операционным риском в системе BISS;
- совершенствование взаимодействия со смежными системами при выполнении Национальным банком функций расчетного банка;
- расширение электронного документооборота между банковской системой и государственными органами;
- совершенствование ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка, в том числе за счет изучения потребности банков и обслуживаемых клиентов в установлении круглосуточного регламента работы АС МБР;
- сокращение расчетов наличными денежными средствами и развитие цифровых банковских технологий;
- развитие ЕРИП;

- расширение объектов надзора за платежной системой Республики Беларусь; развитие международного сотрудничества и расширение интеграционных процессов;

- реализации одного из стратегических направлений развития платежной системы, касающегося обеспечения возможности осуществления платежей в режиме времени, приближенном к реальному, и создания в этих целях сервиса мгновенных платежей, доступного в режиме 24/7/365.

В соответствии с вышеизложенным можем отметить, что технологии сегодня обновляются с огромной скоростью. Появляются новые, более удобные для клиента сервисы, которые меняют платежный ландшафт, чтобы соответствовать все более высоким запросам потребителей и времени. Те шаги, которые делают банки совместно с Национальным банком на пути цифровизации банковского сектора и внедрения инноваций в платежную систему, позволят обществу в будущем почувствовать еще больший положительный результат.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1. История возникновения и развития платежных карт [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://studbooks.net/849505/bankovskoe\\_delo/suschnost\\_znachenie\\_bankovskih\\_plastikovyh\\_kartochek](http://studbooks.net/849505/bankovskoe_delo/suschnost_znachenie_bankovskih_plastikovyh_kartochek). – Дата доступа: 02.04.2019;
2. История возникновения и развития платежных карт [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://rbcard.com/history/hist\\_card.htm](https://rbcard.com/history/hist_card.htm). – Дата доступа: 02.04.2019;
3. Карточный рынок Беларуси [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10027.pdf>. Дата доступа: 16.04.2019
4. Карты Республики Беларусь [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://rbcard.com/cards/bcards.htm>. – Дата доступа: 02.04.2019;
5. Карточный рынок Беларуси: карточки, инфраструктура, операции [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10027.pdf>. – Дата доступа: 15.04.2019;
6. Развитие рынка банковских платежных карт Республики Беларусь: новые горизонты, эмиссия [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10178.pdf>. – Дата доступа: 15.04.2019;
7. Банковский кодекс Республики Беларусь: основные изменения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/9322.pdf>. Дата доступа: 16.04.2019;
8. Пластиковые карточки: понятия, виды, особенности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/393.pdf>. – Дата доступа: 16.04.2019.



9.Расчеты банковскими платежными карточками [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.elib.bsu.by/bitstream/123456789/112603/1/07-Savko-2002.pdf>. Дата доступа: 15.04.2019.

## **ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА БЕЛАРУСИ НА 2021 – 2025 ГГ**

*Степан Степанович Полоник, доктор экономических наук,  
профессор,*

*Марина Александровна Смолярова, кандидат экономических  
наук, доцент,*

ФММП БНТУ, г. Минск, Беларусь

Аннотация: Рассматривается состояние и приоритеты развития агропромышленного комплекса.

Ключевые слова: Агропромышленный комплекс; машиностроение, логистика.

В современных условиях развитие агропромышленного производства является приоритетным национальным проектом Республики Беларусь. Для успешной реализации этой задачи все большее значение в организационно-экономическом механизме приобретают индикативное планирование и прогнозирование в АПК.

Приоритетным направлением области формирования инновационного производственного потенциала в АПК является ускоренное техническое перевооружение отрасли, обеспечение сельскохозяйственных и других товаропроизводителей агропромышленного комплекса современными машинами и оборудованием.

Учитывая состояние машиностроения для сельского хозяйства и пищевой промышленности, задача состоит в:

- опережающем развитии научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ с целью формирования перспективной системы машин и для сельского хозяйства и пищевой промышленности, адаптированных зональным и структурным особенностям Республики Беларусь;

- наращивании выпуска качественной ресурсосберегающей техники, соответствующей мировым технико-экономическим показателям в целях обеспечения ею товаропроизводителей агропромышленного комплекса в объемах, необходимых для