

РАЗВИТИЕ БЕСКОНТАКТНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А. А. Соболевская¹⁾, А. С. Цаба²⁾

¹⁾ студент, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: nastya.sobolevskaya262003@gmail.com

²⁾ студент, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: anilegna191203@mail.ru

Научный руководитель: Н. А. Артемьева

кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: artemyeva@tut.by

В последние годы стабильно сохраняется увеличение доли безналичных и бесконтактных платежей. Важный тренд – это появление мобильных платёжных систем, таких как Apple Pay, Samsung Pay, Белкарт Pay2. В статье раскрывается суть данных платёжных систем, особенности их использования в современных условиях. Развитие альтернативных платежных систем в Республике Беларусь под влиянием санкций.

Ключевые слова: информационные технологии; платёжные системы; Белкарт Pay; бесконтактные платежи; безналичные расчеты.

DEVELOPMENT OF CONTACTLESS PAYMENT TECHNOLOGIES IN THE REPUBLIC OF BELARUS

A. A. Sobolevskaya¹⁾, A. S. Tsaba²⁾

¹⁾ student, Belarusian State Economic University, Minsk, Belarus,
e-mail: nastya.sobolevskaya262003@gmail.com

²⁾ student, Belarusian State Economic University, Minsk, Belarus, e-mail: anilegna191203@mail.ru

Scientific supervisor: N. A. Artemyeva

*PhD in economics, associate professor, Belarusian State Economic University, Minsk, Belarus,
e-mail: artemyeva@tut.by*

In recent years, the share of non-cash and contactless payments has steadily increased. An important trend is the emergence of mobile payment systems, such as Apple Pay, Samsung Pay, Belkart Pay2. The article reveals the essence of these payment systems, the features of their use in modern conditions. Development of alternative payment systems in the Republic of Belarus under the influence of sanctions.

Keywords: information technology; payment systems; Belkart Pay; contactless payments; non-cash payments.

Наблюдающееся в настоящее время распространение цифровых технологий существенным образом меняет как платежную инфраструктуру, так и саму сущность платеж-

ных операций, и оно не ограничивается исключительно банковскими платежными карточками. Цифровизация выражается также в появлении новых сервисов бесконтактной оплаты, в том числе с использованием различных платежных приложений для смартфонов, смарт-часов, колец или браслетов, QR-кодов. Эти тенденции наблюдаются не только на глобальном уровне, они характерны и для платежного рынка Республики Беларусь.

На текущий момент в Республике Беларусь функционируют два основных направления: платежные кошельки (Apple Pay, Samsung Pay, Белкарт Pay2, Mir Pay2); системы оплаты с помощью QR-кодов (ОПЛАТИ, E-POS). Порядка 43 % всех платежей осуществляется с помощью данных бесконтактных систем оплаты. Бесконтактные платежи в нашей стране чаще всего осуществляются в торговых точках. В то же время на текущий момент наличие карточки является необходимым условием для обслуживания в банкоматах и инфокиосках, что сдерживает повсеместное использование электронных платежных кошельков.

В период введения санкций в отношении белорусских банков со стороны зарубежных стран использование международных платежных систем VISA и Mastercard временно было ограничено, что повлекло за собой сокращение привычной возможности оплаты смартфонами через Samsung Pay, Apple Pay и др. Удельный вес токенизированных платежей в общем количестве бесконтактных платежей сократился как по сумме (с 4,3 % в январе 2020 г. до 2,5 % в феврале 2021 г.), так и по количеству операций (с 4,0 % в январе 2020 г. до 2,7 % в феврале 2021 г.) [1]. С 2020 по 2022 гг. вновь увеличилась интенсивность использования карточек. На этом фоне решению проблемы доступности совершения бесконтактных транзакций содействовало внедрение белорусского платежного приложения Белкарт Pay2 в августе 2022 г., которое на данный момент доступно для владельцев смартфонов с операционной системой Android. Отличительной особенностью Белкарт Pay является его принадлежность и управляемость непосредственно платежной системой Белкарт, в отличие от иных аналогичных сервисов, управляемых технологическими компаниями. Из 19 банков, которые эмитируют платежные карточки в Беларуси, к Белкарт Pay подключились уже 15 банков.

Так, за один год существования (к концу 2023 года), согласно данным ОАО «Банковский процессинговый центр», количество пользователей Белкарт Pay увеличилось с 16 тыс. до 55 тыс., из которых: ежемесячные активные пользователи – 81 %; ежедневные активные пользователи – 15 % [2].

Уже 147 тысяч организаций торговли и сервиса поддерживают осуществление оплаты через Белкарт Pay. Начиная с апреля 2023 г. увеличилось общее число платежных операций, так как ограничения по использованию уже привычных международных платежных кошельков Apple Pay, Samsung Pay были сняты. Однако наблюдается устойчивая тенденция роста активности использования именно белорусского сервиса, так как функциональность Белкарт Pay практически идентична функциональности карточек международных платежных систем. Сейчас из 18,7 млн карт, которые есть на белорусском рынке, почти 31 % – это карточки Белкарт, которые привязаны к цифровому кошельку Белкарт Pay. Тем не менее, среди платежных приложений наибольшей популярностью в Беларуси все еще пользуются Apple Pay и Samsung Pay [3].

На сегодняшний день функционал сервиса Белкарт Pay продолжает активно развиваться и совершенствоваться. Среди ключевых направлений можно выделить следующие: использование в устройствах самообслуживания (прежде всего, банкоматах) и широком спектре объектов электронной коммерции; подключение к Белкарт Pay всех белорусских банков, осуществляющих эмиссию карточек Белкарт; обеспечение доступности владельцам смартфонов с различными операционными системами, не ограничиваясь ОС Android; развитие программы лояльности (платежные стикеры, QR-транзакции).

Ежегодно число партнеров от платежной системы Белкарт увеличивается, однако для привлечения большего числа пользователей планируют включить в их число такие крупные

торговые сети, как «ProStore», «Алми», «Виталюр» и др. К осени 2024 года планируется проведение бесконтактных операций в устройствах самообслуживания, в первую очередь в банкоматах. Снятие денег станет возможным с помощью смартфона. До 2025 года кешбек от покупок увеличится с 5 % до 10 %, оплатить бонусами будет возможно до 30 % стоимости покупок.

Одним из направлений совершенствования проведения бесконтактных мобильных платежей в Беларуси является расширение возможностей по использованию QR-кода – его предлагает сервис e-Pos: оплата идет банковской картой через ЕРИП путем получения счета в виде QR-кода. Данный сервис позволит уменьшить затраты на оснащение торговых точек оборудованием для приема безналичных платежей.

В сравнении с Республикой Беларусь, аналогичный сервис в зарубежных странах имеет более продвинутый функционал. В связи с этим предлагается его расширение и в нашей стране, в том числе, наращивая долю пользователей данной платежной системы. По нашему мнению, банкам Республики Беларусь необходимо внедрить облачную технологию HCE. С ее помощью банк сможет выпускать виртуальные аналоги кредитных и дебетовых карт специально для смартфонов. Вся финансовая информация будет храниться на удаленных серверах банка в защищенном виде. Данное направление уже активно используется в Российской Федерации. Принятие зарубежного опыта позволит улучшить и расширить возможности отечественной бесконтактной платежной системы.

Таким образом, в данной работе были исследованы бесконтактные системы оплаты: платежные кошельки и системы оплаты с помощью QR-кодов; выявлены проблемы и перспективы внедрения технологии Белкарт Рау, а также пути ее совершенствования, что расширит возможности осуществления бесконтактных платежей в Республике Беларусь. Функционирование данного платежного сервиса минимизирует геополитические риски, тем самым содействует обеспечению платежного суверенитета страны.

Библиографические ссылки

1. Платежная система Республики Беларусь. Общие сведения [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/payment> (дата обращения: 27.03.2024).
2. Банковский процессинговый центр [Электронный ресурс]. URL: <https://www.npc.by> (дата обращения: 30.03.2024).
3. Банковский процессинговый центр прогнозирует рост популярности бесконтактных платежей [Электронный ресурс] / Банковский процессинговый центр. URL: <https://www.npc.by/about/news/bankovskiyprotsessingovytsentrprognoziruet-rost-populyarnosti-beskontaktnykhplatezhey/> (дата обращения: 30.04.2024).

УДК 330

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО СТРАН-ЧЛЕНОВ ЕАЭС С КИТАЕМ НА РЫНКЕ ЭЛЕКТРОМОБИЛЕЙ

И. В. Сокол¹⁾, Е. Г. Господарик²⁾

¹⁾ студентка, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: iirasokol@yandex.ru

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет,
экономический факультет, г. Минск, Беларусь, e-mail: gospodarik@bsu.by

В работе анализируется экономическое сотрудничество стран-членов ЕАЭС с Китаем на рынке электромобилей, исследуются ключевые аспекты взаимодействия, включая объем продаж и