

Н.Л. Давыдова, доц., канд. экон. наук,
доц. кафедры банкинга и финансовых рынков (ПолесГУ, г. Пинск)

ЭВОЛЮЦИЯ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННЫХ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Необходимость совершения платежей и проведения расчетов является неотъемлемым элементом большинства сфер жизни современного потребителя и функционирования бизнеса, производственной индустрии, основные продукты которых не связаны с финансовой сферой. Эти субъекты экономики активно интегрируют на рынок наличных розничных платежных услуг свои собственные решения.

На рынке платёжных услуг появляются новые участники, которые трансформируют поведение потребителей, предлагая инновационные услуги и продукты, а также в целом изменяют систему взаимоотношений за счёт адаптации архитектуры платежных систем к запросам потребителей.

Формирование платежной экосистемы предполагает включение в процессы взаимного обмена, передачи, регулирования, контроля безопасности цифровых информационных сообщений широкого перечня участников с обеспечением роста их эффективности деятельности, клиентской базы и сокращения совокупных расходов.

В Республике Беларусь реализован ряд государственных и региональных программ, направленных на развитие инфраструктуры приема электронных платежных инструментов и СДБО. Совершенствование технологий ДБО является одним из приоритетных направлений развития национальной платежной системы. Тем не менее, говорить о полноценном формировании экосистемы розничных платежей в Республике Беларусь в настоящий момент ещё рано. Участниками платёжного рынка являются преимущественно банки, формирующие новые продукты совместно с поставщиками (производителями, разработчиками) элементов платежной инфраструктуры. Тем не менее, в стране происходит значительный рост субъектов платёжного рынка, включающихся в системы осуществления платежей и расчетов на разных стадиях процесса перевода денежных средств. Процесс интеграции банков с участниками платёжного рынка не носит массового характера, но можно сказать, что крупнейшие банки активно участвуют в процессах освоения и адаптации инновационных платёжных решений и расширяют спектр уникальных платёжных сервисов, в первую очередь – для розничных клиентов.

В Республике Беларусь посредством СДБО для физических лиц предоставлена возможность оформления депозитов, осуществления расчетного обслуживания, осуществления валютно-обменных операций, операции с электронными деньгами, получения консультационных и информационных услуг, оформления кредитов и платежных карточек, совершения операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, операций с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами.

Основным каналом ДБО физических лиц является интернет-банкинг. Также используются такие каналы, как *SMS*-банкинг, мобильный банкинг, *TV*-банкинг, *USSD*-банкинг, автооплата.

Электронные деньги являются менее распространенным инструментом платежа.

В 2015 г. интерес населения к использованию электронных денег значительно сократился, что в некоторой степени обусловлено необходимостью прохождения в большинстве случаев процедуры идентификации владельцев электронных кошельков. Она стала обязательной с момента вступления в действие Декрета Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 "О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков". В отдельных случаях данную процедуру возможно осуществить дистанционно в случае наличия счета в банке-эмитенте или идентификационных сведений о физическом лице в МСИ (рисунок).



Рисунок – Динамика количества открытых электронных кошельков в Республике Беларусь за период 2012-2020 гг., ед.

Примечание. Источник: [1]

Неблагоприятная эпидемиологическая обстановка, необходимость соблюдения социальной дистанции создают дополнительные стимулы для развития сектора электронной торговли.

Новшеством платежного рынка Республики Беларусь является интеграция банка, провайдера мобильной связи и карточной платежной системы. Оператор мобильной связи МТС предлагает своим абонентам оформить неименную карточку международной платежной системы *MasterCard*. В проекте участвует ОАО "Банк Дабрабыт". Условиями выпуска платежной карточки предусмотрено зачисление средств не на личный банковский счёт, а на баланс номера мобильного телефона.

Развитие мобильных платежных приложений также стимулирует рост объема безналичных платежей, совершаемых населением. При этом существует тенденция роста популярности проведения оплаты с помощью электронных устройств – смартфонов, смарт-часов, смарт-браслетов.

Ряд белорусских банков работает с международными платежными сервисами *ApplePay*, *SamsungPay* и *GarminPay*. Альтернативным решением является разработка собственных приложений и выпуск виртуальных карточек.

В Республике Беларусь сервис *ApplePay* официально начал работать 19 ноября 2019 года. Для клиентов белорусских банков стали доступны покупки в магазинах, приложениях и сайтах с помощью *iPhone*, *AppleWatch*, *iPad* и *Mac*. По состоянию на декабрь 2021 г. система работает с платежными системами *Mastercard* и *Visa*. ОАО "Сбер Банк" стал первым банком в стране, запустившим сервис *ApplePay*.

SamsungPay – это служба мобильных платежей, разработанная *Samsung Electronics*, которая позволяет пользователям осуществлять платежи, используя для этого поддерживаемые телефоны и прочую технику компании. Сервис, в отличие от *ApplePay*, поддерживает не только *NFC*-платежи, но и оплату с применением технологии электромагнитной передачи (*MST*), которая позволяет производить оплату с помощью терминалов, поддерживающих только карты с магнитной полосой. В Республике Беларусь сервис появился в 2017 г. По состоянию на декабрь 2021 г. сервис поддерживает 12 банков.

Также в Республике Беларусь работают менее известные сервисы. Оплачивать покупки с использованием оборудованных смарт-устройствами часов, колец и браслетов могут обладатели устройств брендов *Garmin*, *Fitbit*, *XiaomiMiPay*, *PayRing*. Их поддерживают не-

многие банки, не все из которых работают с карточками наиболее распространенных платежных систем *Mastercard* и *Visa*.

В 2020 г. интернет-платформа *Onliner* при партнерстве с ЗАО "МТБанк" запустила новую систему оплаты товаров через интернет – *OnlinerPay*. Оформление заказа и оплата товара из Каталога *Onliner* возможна непосредственно через маркетплейс. Система обеспечивает безопасность сделки: средства не перечисляются на счет продавца, пока товар не будет доставлен и покупатель не подтвердит заказ, а доставка товара будет осуществляться только в случае успешной блокировки стоимости покупки по карте покупателя в момент подтверждения заказа продавцом.

Современное развитие финансового сектора основано на развитии дистанционных сервисов, активном взаимодействии банков, коммерческих организаций и представителей ИТ-инфраструктуры. Одной из наиболее динамично развивающихся областей является платежная сфера. Возможности ее развития во многом определяются технической и технологической доступностью новых инструментов для потребителя. Поэтому участникам платежного рынка необходимо постоянно совершенствовать существующие сервисы и механизмы взаимодействие с клиентами, выявлять потенциальные драйверы роста. Цифровизация экономики помимо создания новых продуктов определяет необходимость совершенствования принципов работы традиционных экономических областей.

ЛИТЕРАТУРА

1 Развитие в Республике Беларусь рынка электронных денег [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money>. – Дата доступа: 26.12.2021.