До конца 2016 года белорусы перейдут на безналичные расчеты

Автор:
15.04.2013 18:00



Правительство Беларуси утвердило на 2013-2015 годы план совместных действий различных госорганов и участников финансового рынка по развитию системы безналичных расчетов по осуществлению платежей физическими лицами с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа.

Согласно документу доля безналичного денежного оборота в сферах розничной торговли и услуг в Беларуси к 2016 году должна вырасти примерно в четыре раза - до 50%. Иными словами, планируется, что уже через три года белорусы будут совершать половину розничных покупок и оплачивать такой же процент услуг без применения наличных денег. О том, как белорусов будут приучать к безналу, в интервью корреспонденту БЕЛТА рассказал заместитель председателя правления Национального банка Беларуси Сергей Дубков.

- Сергей Витальевич, мероприятиями по осуществлению плана совместных действий предусмотрено за 2013-2015 годы обеспечить переход на выплату заработной платы работникам субъектов хозяйствования всех форм собственности через счета в банках. Означает ли это, что выдача зарплаты с 2016 года будет вестись исключительно в безналичной форме?

- В данном случае речь идет о создании необходимых условий для безналичной выплаты заработной платы работникам субъектов хозяйствования всех форм собственности, включая организации торговли и сервиса. С этой целью будут проведены работы организационного характера, включая подготовку всей функционирующей в стране программно-технической инфраструктуры для обеспечения проведения операций с карточками внутренней платежной системы, по заключению договоров между банками и субъектами хозяйствования. Эти действия являются последовательным этапом по реализации в стране зарплатных проектов с учетом опыта их внедрения в предыдущие

годы. Мы уверены, что сочетание экономических и административных стимулов позволит к установленному сроку существенно увеличить долю субъектов хозяйствования всех форм собственности, использующих банковские платежные карты как инструмент выплаты заработной платы. Только экономическая целесообразность и финансовый интерес позволят решить эту задачу.

- Белорусские госорганы в 2013 году проработают вопрос об установлении предельного размера платежа наличными при расчетах в розничной сфере. При сумме свыше этого лимита оплата должна будет производиться только в безналичной форме. Соответствующие предложения будут внесены в правительство. Можно ли ожидать, что нововведение начнет действовать в ближайшие год-два?

- Проработка этого вопроса госорганами предусмотрена с учетом международного опыта и процессов, происходящих в странах-соседях, а также ограничений, установленных в ряде европейских стран. Например, в Италии введен запрет на оплату наличными покупок на сумму, превышающую 1 тыс. евро, в Греции - на сумму более 1,5 тыс. евро, в Испании - свыше 2,5 тыс. евро, во Франции - более 3 тыс. евро. Вопрос о введении запрета на оплату наличными деньгами покупок стоимостью более 600 тыс. российских рублей прорабатывается в России, в Литве обсуждается возможность введения максимальной суммы оплаты наличными в размере около 1450 евро. Президент Украины в октябре 2012 года подписал закон, согласно которому Национальному банку этого государства предоставлено право вводить ограничения на расчеты наличными деньгами.

Как видим, инициатива Национального банка Беларуси базируется на зарубежной практике. На этапе подготовки проекта плана совместных действий по развитию безналичных платежей предлагалось ограничить наличные розничные расчеты суммами в 200 или 100 базовых величин. Однако с учетом обсуждения, состоявшегося на совещании в Национальном банке с участием представителей заинтересованных госорганов и банков, принято решение о необходимости более детальной проработки этого вопроса. О конкретных сроках введения данного ограничения говорить пока рано. В любом случае это решение будет приниматься с учетом мнения всех заинтересованных.

- В 2013 году планируется проработать вопрос о внедрении в сферу безналичных расчетов населения бесконтактных технологий. Каких новаций можно ожидать в связи с этим? Смогут ли белорусы, к примеру, оплачивать покупки, поднося мобильный к терминалу, платить таким образом за проезд, чем давно и успешно пользуются за рубежом?

- Вопрос о внедрении бесконтактных технологий при проведении населением расчетов в безналичной форме и возможности использования новейших технологий в этой сфере будет обсуждаться в рамках работы межведомственного координационного совета по развитию системы безналичных расчетов. В его состав войдут представители заинтересованных республиканских органов государственного управления, Ассоциации

белорусских банков, иных организаций.

Одним из новшеств при проведении расчетов в безналичной форме может стать NFC (Near Field Communication) - технология, которая дает возможность обмена данными между устройствами, находящимися на расстоянии около 10 см. Эта технология объединяет интерфейс смарт-карты и считывателя в единое устройство. Устройство NFC совместимо с существующей инфраструктурой бесконтактных карт, уже использующейся в общественном транспорте и платежных системах в некоторых странах. NFC нацелена прежде всего на использование при помощи мобильных устройств. Преимуществами технологии является быстрота оплаты товаров и услуг, безопасность, удобство.

Вместе с тем, согласно отчету Gartner Hype Cycle for Emerging Technologies за 2012 год, бизнес вскоре придет к пониманию, что коммерческая эксплуатация NFC сложнее, чем это представлялось раньше. Развитию данной технологии будет способствовать ее установка "по умолчанию" в мобильных телефонах и смартфонах. Применение NFC в платежной сфере будет тормозиться из-за конфликта интересов участников, отраслевой конкуренции и отсутствия единых стандартов. Технология вступит в коммерческую фазу не ранее 2016 года, но уже к 2017 году может занять до 54% рынка мобильных платежей, суммарный объем которого достигнет $1,3 трлн.

По мнению Forrester Research, технология NFC станет массовой не ранее 2022 года. Распространению технологии будут препятствовать отсутствие эффективных бизнес-моделей, высокая стоимость аппаратных и программных инфраструктурных решений и нежелание розничных предприятий инвестировать в их развитие. Использовать возможности NFC на практике будет не более 25% владельцев мобильных телефонов.

Таким образом, уже сейчас необходимо думать не только о ближайшей перспективе. Требуется повысить уровень понимания направлений развития безналичных расчетов у участников рынка. Чтобы к моменту, когда эта технология станет использоваться повсеместно, не пришлось снова догонять.

- Ранее Нацбанк заявлял о намерении к 2014 году привлечь в Беларусь все крупнейшие международные платежные системы. Как проходит работа в этом направлении, продвигаются ли переговоры с Diners Club, PayPal?

- Национальный банк заинтересован в присутствии на рынке Беларуси крупнейших платежных систем, что будет способствовать развитию карточного бизнеса, внедрению новых технологий, эффективность которых подтверждена международной практикой. Также есть заинтересованность, чтобы во время мирового хоккейного турнира, который состоится в 2014 году, и в последующие годы приехавшие в нашу страну туристы имели возможность рассчитываться платежными карточками крупнейших международных платежных систем. Это поможет улучшить международный имидж нашей страны.

Платежные системы VISA и MasterCard достаточно давно присутствуют на рынке

банковских услуг Беларуси. На 1 января 2013 года количество выпущенных в обращение в республике карточек достигло 10,4 млн единиц. При этом карточек международных платежных систем насчитывалось 5,5 млн единиц, в том числе карточек VISA - 3,9 млн единиц (37% от общего количества карточек), MasterCard - 1,6 млн единиц (16%). Банками осуществляется эквайринг по операциям с карточками указанных платежных систем и международных платежных систем American Express и UnionPay.

В марте 2013 года состоялся визит в Национальный банк представителей международной платежной системы Discover/Diners Club. Сейчас стороны вышли на предметное обсуждение активного участия данной компании на финансовом рынке республики. Кроме того, Национальный банк обратился в международную платежную систему PayPal с предложением о сотрудничестве, но пока ответ не получен.

Важным направлением сотрудничества Национального банка с международными платежными системами стало взаимодействие в области повышения финансовой грамотности населения. Соответствующие меморандумы банк подписал с VISA и MasterCard. Эти платежные системы имеют значительный опыт в повышении финансовой грамотности населения, уделяют большое внимание вопросам развития безналичных форм расчета и сбережений, экономии финансовых ресурсов и планирования бюджета. На завершающей стадии находится заключение аналогичного документа между Национальным банком и платежной системой Discover/Diners Club. Также получено предложение о сотрудничестве в области финансовой грамотности от оператора национальной платежной системы БЕЛКАРТ - Белорусского процессингового центра.

- Жители России активно пользуются так называемыми универсальными картами, которые совмещают в себе функции удостоверения, страхового полиса и платежного инструмента. В Беларуси также ведется работа над созданием подобной многофункциональной карты. Что уже сделано в этом направлении?

- Планируемый к разработке продукт, в первую очередь, должен идентифицировать его владельца. Учитывая сложность этого вопроса, правительство Беларуси в январе 2013 года поручило Министерству экономики сформировать рабочую группу по вопросам создания и внедрения Белорусской интегрированной сервисно-расчетной системы. Национальным банком было предложено включить в формируемую группу наших специалистов и специалистов банков.

- Одним из перспективных направлений для увеличения доли безналичных расчетов в рознице являются электронные деньги. Но пока с их помощью рассчитывается лишь небольшой процент белорусов. Как планируется изменить эту ситуацию? Какие еще электронные инструменты могли бы активизировать развитие сферы безналичных платежей?

- Население активно информируется о сущности и преимуществах электронных денег, порядке совершения операций с ними. Нормативная правовая база направлена на поддержание условий безопасного функционирования рынка электронных денег,

предоставление держателю электронных денег гарантий их погашения, либо возврата денежных средств. В целом развитие рынка электронных денег в Беларуси направлено на расширение возможностей держателей электронных денег - физических лиц по использованию данного средства платежа. В этой связи приветствуется увеличение числа систем расчетов с использованием электронных денег.

Помимо электронных денег с развитием Интернета, каналов мобильной связи и возможностей самих телефонных аппаратов перспективным является также расширение использования систем дистанционного банковского обслуживания, к примеру, таких как интернет-банкинг, мобильный банкинг.

- Насколько глобальным вы видите развитие дистанционного банковского обслуживания в Беларуси? Можно ли ожидать, что банковские офисы скоро вовсе не понадобятся, или их нужно сохранить? Европейские банкиры, к примеру, уже отходят от чрезмерного увлечения дистанционным обслуживанием клиентов и возвращаются к осознанию роли личных контактов.

- Это вопрос дискуссионный. На рынке должно быть разумное сочетание различных форм банковского обслуживания. Главный критерий - пожелания клиентов. Задача регулятора и банковской системы в целом - предоставить клиентам выбор способов оплаты и инструментария, опираясь на международную банковскую практику. Самое широкое распространение получат те сервисы и продукты, которые вызовут наибольший интерес потребителей банковских услуг.

- Какая доля безналичных расчетов в рознице должна быть достигнута в Беларуси к началу 2014 года?

- Промежуточные целевые ориентиры по уровню показателей безналичных расчетов планом не предусмотрены. Вместе с тем, установлен конечный целевой ориентир, которого планируется достичь к 2016 году. Так, предусмотрено увеличить долю безналичного денежного оборота в товарообороте организаций розничной торговли и долю безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению к 1 января 2016 года до 50%, а также снизить нагрузку на один платежный терминал для проведения безналичных расчетов в сфере розничной торговли и услуг до 160 карточек. На достижение этого показателя будут направлены все усилия в текущем и последующих годах. Ожидается, что положительный эффект от реализации мероприятий плана почувствует на себе не только население, но и организации торговли, банковская система, государственные органы.

Позитивная динамика в этом направлении есть уже сейчас. За январь-февраль 2013 года доля безналичного денежного оборота в товарообороте организаций розничной торговли, полученного с использованием банковских платежных карточек и электронных денег, составила 15,5% (за 2012 год - 13,2%). Доля безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению рассчитывается Национальным статистическим комитетом раз в год и за 2012-й достигла 11,8% (в 2011 году составила 10,8%).

Автор:
15.04.2013 18:00

- Число приверженцев безналичных расчетов растет, но многих все еще останавливают сомнения в их безопасности. Беспокойство подогревают рассказы об исчезновении денег с карточек, сбоях при расчетах. Насколько в действительности высоки риски в этой области, какие меры предпринимаются, чтобы максимально обезопасить сферу безнала?

- Как и в любой сфере банковского бизнеса, при осуществлении расчетов с использованием карточек возникают определенные риски, на минимизацию которых направлена работа банков в области обеспечения безопасности данных операций. Платежными системами введены и постоянно совершенствуются стандарты безопасности, которым банки должны соответствовать (например, PCIDSS). Банки проходят сертификацию на соответствие данным стандартам.

При осуществлении операций в сети Интернет необходимо строго соблюдать инструкции, с которыми можно ознакомиться на сайтах банков, а также позвонив в обслуживающий банк или посетив его отделение. Кроме того, рекомендации по безопасному использованию карточек размещены на сайте Национального банка.

Вместе с тем, на переговорах представители международных платежных систем неоднократно заявляли, что объем и количество неприятных инцидентов при осуществлении расчетов с использованием карточек в Беларуси наименьшие по сравнению с другими странами региона.