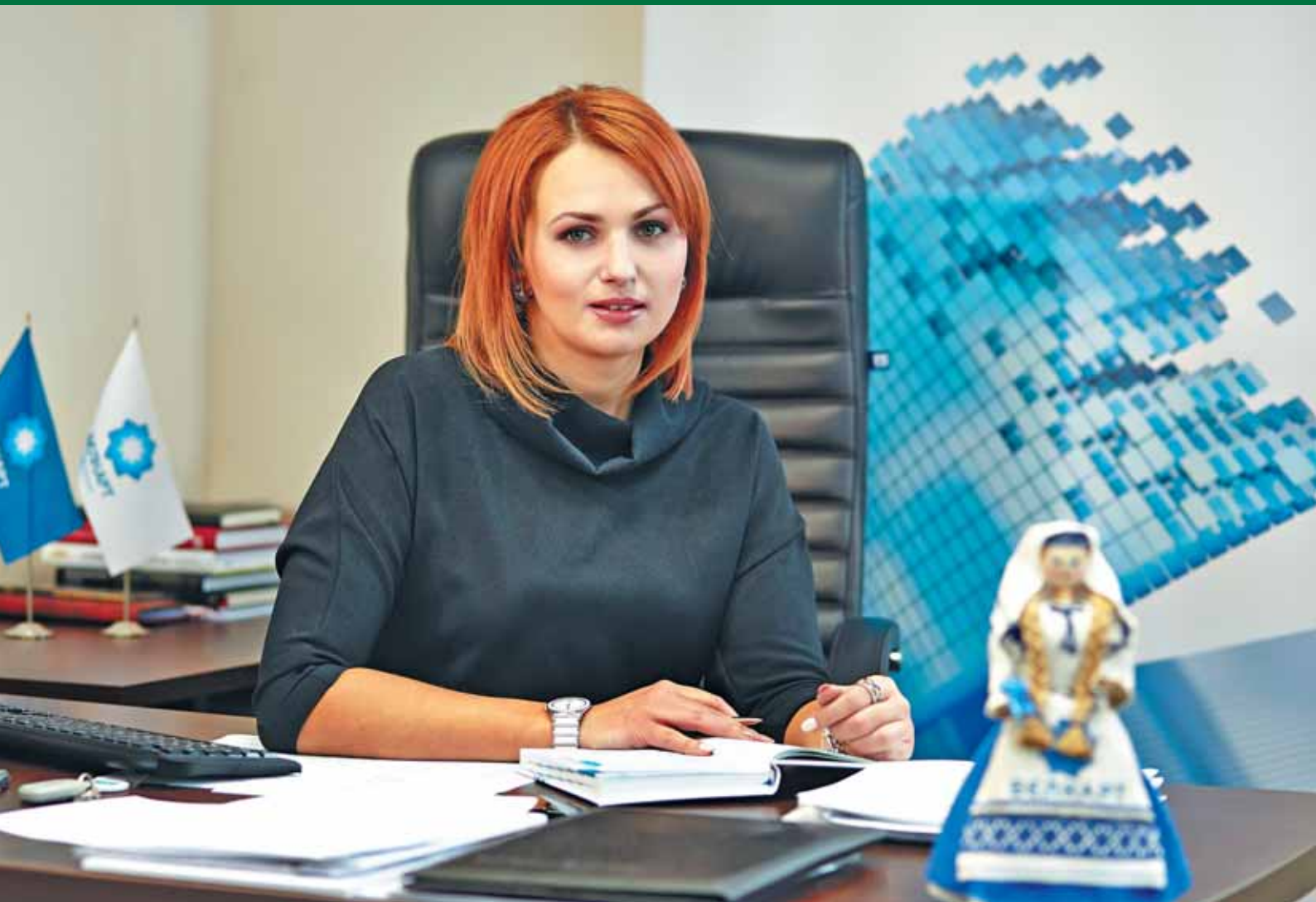


## БЕЛКАРТ: локальность, независимость, автономность



Платежная система БЕЛКАРТ — единственная национальная платежная система Республики Беларусь, которая позволяет осуществлять платежи, начислять и получать заработную плату, стипендии, делать денежные переводы и хранить деньги на счете.

Чуть больше года назад ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ» возглавила Елена Геннадьевна Нестерёнок, проработавшая до этого более 15 лет в крупнейших банках республики. В интервью журналу «ЭС» Елена Геннадьевна подводит итоги работы в 2016 году, рассказывает об истории становления национальной платежной системы, возникающих сегодня проблемах и путях их решения, а также делится планами на будущее.

*В чем заключается главная задача платежной системы БЕЛКАРТ?*

Основная цель создания любой национальной платежной системы состоит в обеспечении суверенитета платежного пространства государства, независимости от внешних воздействий, безопасности безналичных расчетов для граждан страны.

Преимущества национальной платежной системы — локальность, независимость и автономность.

Задачи платежной системы БЕЛКАРТ состоят в обеспечении реализации государственных программ, нацеленных на повышение доли безналичных расчетов, посредством использования банковских платежных карточек и сокращения наличного денежного оборота, массового использования карточек БЕЛКАРТ для проведения расчетов, получения наличных денежных средств, предоставления информационных и иных видов услуг на территории страны, повышения финансовой грамотности населения. Система БЕЛКАРТ функционирует во взаимодействии с другими платежными системами, построенными на основе банковских платежных карточек, организации расчетов между участниками платежной системы. Тут необходимо отметить еще одно преимущество национальной платежной системы — тарифы платежной системы, связанные с сопровождением и проведением операций, сформированы в национальной валюте, они существенно ниже. Важно и то, что средства не уходят за границу, а остаются в стране. Будучи национальной платежной системой Беларуси, мы защищаем финансовые интересы страны, способствуем росту ее благосостояния, заботимся о благополучии белорусов.

*Как начинался этот проект, по чьей инициативе, удалось ли достичь поставленных целей?*

Становление рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь было непростым. Они появились в начале 1990-х годов, и потребовалось десять лет на формирование культуры пользования банковской пла-



тежной карточкой как современным и удобным средством платежа, а также культуры организации данного бизнеса, которая достаточно долго оставалась крайне низкой.

Внедрению банковских платежных карточек в Беларуси способствовали меры, принятые органами государственного управления и регулятором.

В 1994 году Национальным банком Республики Беларусь была создана платежная система БЕЛКАРТ, первая транзакция по карточке БЕЛКАРТ была проведена уже в сентябре 1995 года, а в 2001 году была запущена сеть банкоматов, принимающих к оплате банковские платежные карточки БЕЛКАРТ. Первые карточки платежной системы БЕЛКАРТ выпускались на базе микропроцессора PCOS компании GemPlus. Для реализации первого проекта по эмиссии карточек БЕЛКАРТ был выбран крупный город в Минской области — Солигорск, численность населения которого составляла более ста тысяч жителей. В 2006 году работники государственных предприятий начали активно переводить на выплату зарплаты с использованием банковских

➤➤ **Основная цель создания любой национальной платежной системы состоит в обеспечении суверенитета платежного пространства государства, независимости от внешних воздействий, безопасности безналичных расчетов для граждан страны.**

платежных карточек БЕЛКАРТ. Указанный период характеризовался активным развитием технической инфраструктуры обслуживания держателей банковских платежных карточек: устанавливались банкоматы, платежно-справочные терминалы самообслуживания, активно росло число терминалов, установленных в организациях торговли и сервиса.

## ➤ Преимущества национальной платежной системы — локальность, независимость и автономность.

В связи с тем что для обслуживания карточек БЕЛКАРТ с микропроцессором требовалась отдельная инфраструктура, а в тот же самый период активное развитие на рынке получили международные платежные системы, встал вопрос дальнейшего развития и модернизации национальной платежной системы. В результате в 2007 году было осуществлено присоединение платежной системы БЕЛКАРТ к ОАО «Банковский процессинговый центр», что послужило драйвером закрытия морально устаревшей чиповой технологии.

1 августа 2008 года был начат выпуск карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ с магнитной полосой и начался новый этап развития внутренней платежной системы БЕЛКАРТ. Заинтересованность со стороны государства и регулятора привела к поступательному росту объемов эмиссии карточек БЕЛКАРТ и увеличению доли карточек национальной платежной системы по сравнению с картами международных платежных систем на рынке республики.

С целью придания нового импульса развитию платежной системы в 2013 году был проведен рестайлинг товарного знака, стали предприниматься более активные шаги в части реализации маркетинговой стратегии платежной системы БЕЛКАРТ. Именно в 2013 году продуктовая линейка платежной системы стала достаточно разнообразной. В завершение предпринятых действий по активизации функционирования платежной системы было принято решение о выделении платежной системы в отдельное юридическое лицо. Так, 16 августа 2013 года был подписан учредительный договор о создании, а 1 октября 2013 года зарегистрировано и начало функционировать закрытое акционерное общество «Платежная система БЕЛКАРТ».

Далее целесообразно сказать несколько слов о достигнутых количественных показателях развития платежной системы БЕЛКАРТ. По со-

стоянию на 1 января 2017 года в обращении находятся 5 472 272 карточки, что составляет 45,1 процента от общей эмиссии карточек к счетам в национальной валюте. В общем объеме эмиссии доля карточек платежной системы БЕЛКАРТ составляет 43,15 процента. Удельный вес активно используемых карточек растет. На начало года он составил 60,69 процента. Сегодня в организациях торговли и сервиса установлено 139 608 терминалов, принимающих к оплате карточки платежной системы БЕЛКАРТ. При этом 4301 банкомат принимает к обслуживанию карточки БЕЛКАРТ, 7290 терминалов в пунктах выдачи наличных денежных средств банков готовы обслужить держателя карточки БЕЛКАРТ, 3326 инфокиосков доступны для безналичных операций по карточке БЕЛКАРТ. И все это почти 100 процентов инфраструктуры обслуживания держателей банковских платежных карточек.

История развития платежной системы БЕЛКАРТ насчитывает более двадцати лет. Несмотря на разного рода сложности, банковские платежные карточки получили широкое распространение. Это стало возможно благодаря тому, что был избран верный путь — реализация зарплатных проектов на основе банковских платежных карточек.





*Как бы Вы оценили роль государства, административного ресурса в создании в Республике Беларусь рынка платежей с помощью пластиковых карт с точки зрения эмиссии, инфраструктуры, ее развитости и доступности?*

Развитие системы безналичных расчетов является актуальной задачей для большинства экономически развитых государств мира. В Республике Беларусь развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам уделяется значительное внимание на уровне правительства и Национального банка. Система безналичных расчетов по розничным платежам является составной частью национальной платежной системы Республики Беларусь. Увеличение доли безналичных платежей и как следствие сокращение наличного денежного оборота являются важной задачей государства и банковской системы в целом.

➤ **Банковские платежные карточки получили широкое распространение. Это стало возможно благодаря тому, что был избран верный путь — реализация зарплатных проектов на основе банковских платежных карточек.**

Международный опыт свидетельствует о том, что государство может способствовать росту безналичных платежей посредством использования мер стимулирующего характера и проведения мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения. В Республике Беларусь указанные методы активно применяются.

В экономически развитых странах банковские платежные карточки достаточно давно являются неотъемлемой частью сферы торговли и услуг и позволяют связать и упорядочить весь спектр взаимоотношений между участниками безналичного платежного оборота. Наличие систем безналичных расчетов на основе банковских платежных карточек в системе безналичного оборота позволяет решать ряд задач, которые являются важнейшими для любого го-

сударства: оптимизация затрат на поддержание наличного денежного оборота, привлечение средств населения, борьба с теневой экономикой.

Результатом работы, проводимой на протяжении последних пятнадцати лет Национальным банком Республики Беларусь и банками, стало создание и совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей проведение безналичных платежей. Осуществлен перевод на выплату заработной платы экономически активного населения через счета в банках. Предоставлена возможность использования различных электронных платежных инструментов и средств платежа для осуществления безналичных расчетов в сфере розничной торговли и услуг.

Уровень эмиссии банковских платежных карточек свидетельствует о значительной степени охвата населения Республики Беларусь банковским обслуживанием. В результате повышения доверия населения к данному платежному инструменту происходит развитие технической инфраструктуры обслуживания держателей банковских платежных карточек, а высокие показатели работоспособности и доступности обеспечивают стабильный рост доли безналичных операций с использованием банковских платежных карточек.

*Есть ли аналогичные национальные платежные системы на постсоветском пространстве?*

Да, сегодня ряд стран постсоветского пространства развивает свои собственные национальные платежные системы. Это российская платежная система «Мир» и украинская платежная система «Простір». Интересен также опыт Армении, где активно развивается национальная платежная система «Армениян Кард» (ArCa).

Следует отметить, что для каждой системы характерен уникальный путь становления. Как показывает практика, государственная поддержка на старте задает положительный импульс для более динамичного ее развития. И это видно из опыта некоторых наших коллег, которые, используя административный



ресурс, достаточно быстро заявляют о себе на рынке. Если в целом смотреть на постсоветское пространство, можно отметить, что среди национальных платежных систем БЕЛКАРТ была одной из первых. Сегодня мы с интересом наблюдаем за нашими коллегами из других стран, делимся опытом, рассматриваем возможность реализации совместных проектов.

*Как БЕЛКАРТ взаимодействует с российской национальной системой платежных карт «Мир»? Будет ли опыт БЕЛКАРТ полезен для развития НСПК «Мир»? Возможна ли интеграция этих двух систем?*

На данный момент создана рабочая группа, в которую входят представители платежной системы БЕЛКАРТ, НСПК «Мир», Национального банка Республики Беларусь. Российская сторона представлена достаточно широко, в том числе представителями Центробанка РФ. Группа должна рассмотреть несколько направлений развития, призвана проработать вопросы интеграции платежных систем БЕЛКАРТ и НСПК «Мир».

В рамках встреч рассматриваются возможные перспективы и варианты взаимодействия двух платежных систем, организации взаимного приема банковских платежных карт платежных систем с целью формирования единого платежного пространства на территории стран — участниц СНГ. Вме-

сте с тем пока еще решения не приняты, договоренности в части реализации проекта межсистемной интеграции не достигнуты, вопрос находится в статусе обсуждения.

Безусловно, опыт развития платежной системы БЕЛКАРТ полезен НСПК «Мир», стратегии развития во многом схожи. Сейчас НСПК «Мир» проходит те этапы, которые нами уже пройдены. В то же время общение с представителями НСПК «Мир», знакомство с их опытом разработки и реализации уникальных

национальных проектов, например с разработкой платежного приложения, интересен и нам.

*Есть ли у БЕЛКАРТ совместные проекты с международными платежными системами и насколько они успешны?*

В 2014 году между ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ» и международной платежной системой *MasterCard* было подписано соглашение, в рамках которого на рынке Республики Беларусь появились кобейджинговые карточки БЕЛКАРТ-*Maestro*. Таким образом, карточкам платежной системы БЕЛКАРТ стала доступна международная функциональность. В результате на территории Беларуси карточка работает в соответствии с правилами и по тарифам платежной системы БЕЛКАРТ, и вместе с тем есть возможность использования данной карты за пределами страны в соответствии с правилами и по тарифам международной платежной системы. На 1 января 2017 года количество эмитированных банками-участниками карточек БЕЛКАРТ-*Maestro* составило 472,25 тысячи штук, или 8,63 процента от общей эмиссии карточек БЕЛКАРТ.

*Какова доля безналичных операций по карточкам БЕЛКАРТ по объему и количеству?*

Удельный вес безналичных платежей по карточкам БЕЛКАРТ в общем объеме операций списания в белорусских рублях вырос по

сравнению с прошлым годом и составляет 31,93 процента.

Удельный вес количества безналичных операций по карточкам БЕЛКАРТ в общем количестве операций списания в белорусских рублях по карточкам БЕЛКАРТ также вырос и составляет 76,95 процента (74,08 процента в 2015 году).

*Что такое платежная карточка БЕЛКАРТ для граждан Республики Беларусь? Какие еще функциональные возможности карточке следовало бы добавить?*

С одной стороны, платежная карточка БЕЛКАРТ — это платежный инструмент, позволяющий совершать весь спектр стандартных операций — получение наличных денежных средств, оплата товаров и услуг, операции в системах дистанционного банковского обслуживания. С другой стороны, карточка БЕЛКАРТ — это национальная идея, которая позволяет каждому гражданину Республики Беларусь быть причастным к глобальным процессам и созданию сильного государства с защищенной, эффективно работающей экономикой. Сегодня карточки БЕЛКАРТ лидируют в сегментах дебетовых карточек без овердрафта, студенческих и детских карточек, а также кобрендинговых карточек, которые эмитируются в рамках совместных партнерских проектов белорусских банков и различных компаний.

Безусловно, в настоящее время мы конкурируем на внутреннем рынке с сильными игроками — международными платежными системами *Visa* и *MasterCard*, которые задают определенный темп развития. Наряду с определенными сложностями это открывает и возможности с точки зрения обмена опытом и внедрения новых технологий, маркетинговых решений в рамках платежной системы БЕЛКАРТ. Если коснуться новых функциональных возможностей карточки БЕЛКАРТ,

то сегодня мы активно работаем в нескольких направлениях:

- 1) создание уникальной национальной программы лояльности, которая сделает покупки по карточке БЕЛКАРТ максимально привлекательными для ее держателей;
- 2) внедрение технологии EMV и бесконтактных платежей;
- 3) создание на базе карточек нишевых продуктов, которые будут носить в том числе социальный характер (например, транспортная карта).

*Известно, что у БЕЛКАРТ есть и социально ориентированные направления работы — финансовая грамотность населения и путешествия по музеям Беларуси. Расскажите, пожалуйста, об этом подробнее.*

Как Вы правильно отметили, у БЕЛКАРТ есть два основных социально ориентированных направления работы: путешествия по музеям Беларуси и финансовая грамотность населения. Для этих целей у нас созданы два отдельных интернет-ресурса: *museums.by* и *gramota.belkart.by*.

Первый проект связан с белорусскими музеями: мы занимаемся информационной и просветительской деятельностью, рассказываем посетителям сайта о нашем культурном наследии с помощью фоторепортажей из музеев. Музеи мы выбрали не случайно.







Узнав, что в нашей небольшой стране более 250 музеев, мы захотели больше узнать о них и в то же время подумали о том, что многие белорусы также могут не знать об этом. И были совершенно правы! Популярность проекта растет, мы получаем различные награды, и у нас уже есть последователи — сейчас банки и крупные компании делают похожие проекты. А это значит — проект нравится населению.

Мы продолжим работать над проектом. Надо как минимум выполнить обещанное — сделать фоторепортажи из всех музеев Беларуси. Чтобы проект развивался, мы дополняем его экскурсионными маршрутами. Например, составляем однодневный маршрут, предполагающий посещение одного или двух музеев во время путешествия в том или ином регионе Беларуси. На сегодня уже составлено 22 таких маршрута, их можно увидеть на нашем сайте.

Министерство культуры недавно сообщило, что посещаемость музеев выросла в несколько раз. Конечно, на это повлиял не только наш проект, но приятно, что и мы внесли в это дело свою лепту.

Что касается финансовой грамотности населения, то на сегодня у нас существует проект «Быть ближе», в рамках которого мы проводим акции для различных групп населения. Например, акция «Урок финансов» ориентирована на школьников, причем для младших и старших классов у нас разработаны разные программы.

В рамках акции «Волшебная карта» мы выезжаем на предприятие совместно с банком, реализующим на данном предприятии зарплатные проекты. Это не просто урок финансовой грамотности, а семейный праздник, куда можно привести всю семью. В частности, во время акции для детей мы готовим развлекательную программу, а взрослых учим, как безопасно пользоваться банковскими карточками, проводим викторины и вручаем участникам сувениры.

Акция «Помоги родителям» предназначена для пенсионеров. С людьми старшего поко-



ления мы работаем точно: собираем группы по 15 человек и учим их пользоваться интернет-банкингом того банка, который им выдал пенсионную карточку. У нас разработаны специальные пошаговые пособия, мы объясняем все шаги: как через интернет-банкинг оплатить счета за электричество, квартиру, домашний или мобильный телефон и т.д. Естественно, пособия наши слушатели могут взять с собой, но в последнее время мы все чаще настаиваем на том, чтобы они самостоятельно скачивали эти пособия в электронном виде и еще раз повторяли дома пройденный материал. Бывали случаи, когда слушатели курса повторно приходили к нам в офис со своей личной карточкой, потому что на уроке у них ее с собой не было. Во время такой встречи мы повторяем все «шаги» оплаты в интернет-банкинге.

*Чем определялся Ваш профессиональный выбор? Почему именно банковская деятельность и карточные технологии?*

Расчетный центр пластиковых карточек крупнейшего банка страны ОАО АСБ «Беларусбанк» стал моим первым рабочим местом, в итоге уже более 15 лет я работаю в банковской системе в карточном бизнесе. У меня базовое образование — я окончила факультет финансов и банковского дела Белорусского

государственного экономического университета по специальности «финансы и кредит». На всех должностях с момента начала трудовой деятельности я уделяла достаточно времени освоению нового и повышению квалификации. Результатом стала научная степень магистра бизнеса (МВА).

Выбор именно этого направления деятельности определило то, что это направление банковского бизнеса является высокотехнологичным, динамично развивающимся, ресурсоемким, социально ориентированным, а потому рискованным. Его развитие идет семимильными шагами, есть потенциальная возможность роста и саморазвития. Мой переход в платежную систему — очередной шаг в развитии.

Работа в банках — колоссальный опыт для меня, отличная школа, и я рада тому, что такой опыт у меня есть. Когда работаешь в бизнес-подразделении банка, чья задача кроме прочего заключается в том, чтобы зарабатывать, формируются определенные требования к платежной системе, с которой взаимодействуешь в рамках реализации проектов. Осознаешь, почему необходимо развивать и продвигать конкретный продукт той или иной платежной системы. Приходит понимание того, насколько проста или сложна процедура сертификации в каждой платежной системе, как быстро или медленно, легко или тяжело идут на контакт представители платежной системы в реализации каких-то технологических проектов. Обогащению моего практического и профессионального опыта способствовало и то, что мне удалось поучаствовать в реализации ряда сложных проектов, например в ОАО «Белагропромбанк» мы первыми в республике запустили эквайринг бесконтактных карт.

Теперь, работая в платежной системе, я понимаю, что именно необходимо банку в процессе сотрудничества с платежной системой, чего руководитель карточного подразделения банка ждет от реализации совместных с платежной системой проектов. И это очень помогает.

■

ПЭС 17016 / 27.01.2017