

О. Д. Дём

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и коммерческая деятельность»

Д. И. Панасюк

обучающийся 2-го курса факультета экономики и бизнес-управления

УО ВГТУ, Витебск



О ПРИМЕНЕНИИ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Для поддержания конкурентоспособности банки вынуждены реагировать на качественные изменения спроса и активно внедрять инновационные технологии. Рынок банковских платежных карточек является одним из наиболее динамично развивающихся в инновационном плане.

В настоящее время банки уделяют большое внимание развитию инфраструктуры приема карточек с микропроцессором стандарта EMV (Europay Master Card VISA) и бесконтактных карточек NFC (Near field communication), одной из причин чего является снижение операционных издержек.

EMV – это международный стандарт, обеспечивающий взаимодействие между банковскими картами с компьютерными чипами и терминалами. Карты с микропроцессором сложнее и дороже подделывать, поэтому технология EMV считается одной из самых надежных. Национальный банк Республики Беларусь осуществляет политику постепенного перехода на карточки с микропроцессором стандарта EMV. С 1 января 2023 г. планируется прекращение операций с банковскими платежными карточками без чипа стандарта EMV.

Для увеличения скорости проведения платежных операций, безопасности и защиты данных пользователей была разработана технология NFC. Технологию NFC, обеспечивающую бесконтактное соединение между двумя электронными устройствами (смартфоном, смарт-часам, браслетом и др. устройствами с чипом, с одной стороны, и платежным терминалом – с другой) на основе отправки радиоволн можно назвать продвинутой веткой стандарта RFID [1].

Инфраструктура приема карточек стандарта EMV и бесконтактных карточек расширяется за счет увеличения количества организаций торговли (сервиса), принимающих указанные карточки к оплате. В таблице 1 представлены основные показатели развития инфраструктуры обслуживания EMV- и NFC-карточек.

Таблица 1 – Инфраструктура по обслуживанию банковских платежных карточек EMV (Europay + MasterCard + VISA) и NFC (Near field communication) в Республике Беларусь в 2017–2021 гг.

Показатель	Всего	Оборудование для карточек стандарта EMV		Оборудование для операций с бесконтактными карточками	
		кол-во	доля, %	кол-во	доля, %
на 01.01.2018					
Платежные терминалы в ОТС	150 946	149 380	99,0	56 034	37,1
Банкоматы	4 404	4 328	98,3	-	-
на 01.01.2019					
Платежные терминалы в ОТС	160 719	159 014	98,9	91 986	57,2
Банкоматы	4 249	4 249	100,0	-	-
на 01.01.2020					
Платежные терминалы в ОТС	173 233	171 343	98,9	127 449	73,6
Банкоматы	4 294	4 293	100,0	39	0,9
на 01.01.2021					
Платежные терминалы в ОТС	168 927	168 918	100,0	155 561	92,1
Банкоматы	4 387	4 387	100,0	59	1,3
на 01.01.2022					
Платежные терминалы в ОТС	178 266	178 261	100,0	174 935	98,1
Банкоматы	4 427	4 427	100,0	157	3,5

Источник: собственная разработка на основе [2]

Согласно данным таблицы 1, количество терминалов по обслуживанию банковских платежных карт EMV в ОТС ежегодно увеличивается, однако в 2020 г. данная тенденция преломляется, что обусловлено общим сокращением терминального оборудования в торговых организациях. Тем не менее к началу 2022 г. число терминалов, обслуживающих карты EMV, вернулось к уровню 2020 г. и даже превысило его. Только 5 из 178266 терминалов по всей стране не оснащены функцией приема карт стандарта EMV. Что касается банкоматов, то все они предоставляют такую возможность.

Стремительно растет количество платежных терминалов, обслуживающих карточки NFC. Если еще в 2018 г. их удельный вес составлял 37,1 %, то на начало 2022 г. – 98,1 %. С 2019 г. появляются банкоматы, в которых возможно осуществление операций с карточками данного стандарта.

Таким образом, банки активно внедряют мобильные приложения на основе технологии NFC, такие как Samsung Pay с 2017 г. и Apple Pay с 2019 г.; повсеместно используются карточки EMV и практически завершен полный переход на их использование в рамках национальной платежной системы. Функциональные возможности банковских платежных карт постоянно совершенствуются, что создает необходимость и в развитии инфраструктуры, их обслуживающей, а также положительно влияет на развитие системы безналичных платежей и расширение сферы их применения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 июля 2021 г. № 197 / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=B22136976> (Дата доступа: 10.11.2022).

2. Платежная система Республики Беларусь / Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment>. (Дата доступа: 10.11.2022).