

## **ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕСКОНТАКТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В.В. Волчок, А.С. Максименко, 3 курс  
Научный руководитель – И.К. Козлова, к.э.н., доцент  
Белорусский государственный университет*

Мобильность для банка — это мощнейший инструмент привлечения и удержания всего клиентского сегмента, начиная от физических лиц и заканчивая крупным бизнесом. Любая клиентоориентированная компания, в том числе и банк, стремится предоставить своему клиенту качественный продукт. А для этого необходимо понимать, что для него действительно нужно, какие потребности существуют у клиента.

В современном обществе на рынках товаров и услуг, на финансовых рынках доля бесконтактных платежей юридических и физических лиц растет с каждым годом. По оценкам MarketsandMarkets к 2018 году оборот бесконтактных платежей в мире приблизится к \$10 млрд.

Растущий темп использования бесконтактных платежей стал причиной поиска новых технологий, которые бы позволили повысить эффективность, надежность, безопасность и скорость осуществления операций. Наиболее полно соответствует данным требованиям технология NFC. NFC позволяет совершать бесконтактные платежи с помощью смартфонов и планшетов, главным образом с применением аппаратных (SE – Secure element) и программных (HCE – Host card emulation) решений в области безопасности.

Развитие рынка и увеличение проникновения бесконтактных платежей в значительной степени коррелируют с доступной инфраструктурой. Так, по оценкам Berg Insight, в 2014 году количество установленных POS–терминалов с поддержкой NFC в мире увеличилось на 71 % и составило 21,4 млн устройств, а к 2019 году прогнозируется рост до 75 млн, что будет соответствовать среднегодовым темпам прироста в 28,4 %. По оценкам J'son & Partners Consulting, в России в 2013 году количество POS–терминалов с поддержкой NFC приблизилось к 25 тыс единиц, а по итогам 2014 года их число увеличилось более чем в два раза [1].

По оценкам Deloitte, к началу 2016 года 5 % пользователей смартфонов с NFC будут хотя бы один раз в месяц совершать бесконтактные транзакции в торговых точках, в то время как в середине 2014 года такие транзакции совершали только 0,5 %. По прогнозам Strategy Analytics, оборот мобильных NFC–платежей к 2020 году достигнет \$130 млрд [2].

Основной проблемой развития мобильного банкинга с использованием NFC–платежей в Республике Беларусь является, в первую очередь, недоверие значительной части клиентов к новым каналам обслуживания. Молодое поколение использует мобильные телефоны с детства и совершение многих операций через смартфон для них является нормой. У представителей же старшего и среднего поколений зачастую более консервативные взгляды на использование современных устройств и еще более консервативное отношение к финансам [3, с. 35]. Также немаловажной проблемой является отсутствие соответствующей законодательной базы, что не позволяет заменить личную подпись клиента, которая необходима для совершения ряда операций, а в частности в Постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 года №34 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками» не содержится должной информации об альтернативных вариантах решения данной проблемы.

Для применяемых в Республике Беларусь платежных карточек важна определенная стандартизированная форма, которая позволит карточке считываться в любом терминале. Для бесконтактных карточек форма не имеет значения и в качестве «носителя» карточки (микропроцессора с платежным приложением) можно использовать любой объект (браслет, часы, брелок, пластиковую карту, телефон).

Мобильное устройство с NFC–чипом открывает перед пользователем целый ряд преимуществ:

- оплата осуществляется быстрее;
- операцию контролирует покупатель, а не продавец;
- удобство и универсальность мобильного устройства.

Помимо очевидных преимуществ данной технологии по сравнению с существующими платежными инструментами, есть причины, сдерживающие ее широкое использование в нашей стране:

1) конфликт интересов банка и мобильного оператора. И те, и другие хотели бы контролировать NFC–платежи. Кроме того, в рамках новой бизнес–модели еще не сложился порядок ценообразования: кто должен оплатить банку выпуск NFC–чипа, должен ли оператор взимать с клиента комиссию за мобильные платежи;

2) развитость традиционных банковских платежных карточек и их инфраструктуры является основным препятствием NFC. По мнению аналитиков, банки полагают, что мобильные платежи не увеличат их прибыль;

3) дорогостоящая процедура непосредственного внедрения данной технологии, так как для ее применения необходимы специализированные терминалы.

Эти трудности преодолимы. Нам сложно конкурировать с развитыми странами в данной сфере финансовых услуг, но и отставание в области развития NFC–платежей для Республики Беларусь нежелательно. Объединение усилий всего банковского сообщества страны в этой области для достижения желаемого темпа роста бесконтактных платежей, на наш взгляд, отвечает интересам всех участников финансового рынка.

В заключении хотелось бы сказать о том, что, на наш взгляд, будущее банковских услуг за мобильным банкингом, который позволит:

- расширить спрос клиентов на финансовые услуги;
- получать новых клиентов и предлагать новые продукты;
- отказаться банкам от отделений и почти заменит веб–страницы, так как клиентам для получения услуг такого типа нет необходимости посещения банковской организации;
- банку снижать операционные расходы и риски.

#### **Список использованных источников**

1. Обзор мирового рынка бесконтактных платежей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.json.tv>. – Дата доступа: 22.01.2016.
2. Развитие бесконтактных платежей набирает скорость [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.roomian.org>. – Дата доступа: 22.01.2016.
3. Мобильность и банки // Банковские технологии. – 2014. – № 7.