

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ***Г.В. Солтан, 2 курс**Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

Банковская система является одной из важнейших составляющих финансовой системы страны. Являясь универсальными институтами, банки предлагают клиентам широкий перечень продуктов и услуг. Особое внимание в банковской деятельности уделяется эмиссии банковских платежных карточек.

Рынок банковских платежных карточек Республики Беларусь имеет свои отличительные особенности. Во-первых, стремительное развитие рынка, наблюдавшееся в 2013–2014 годах сменилось более спокойным ростом в настоящее время, во-вторых, на отечественном рынке банки являются единственными поставщиками услуг на основе использования банковских платежных карточек. В-третьих, благодаря интеграции современных информационных технологий и программного обеспечения, банковская система существенно расширяет перечень услуг, предоставляемых банком-эмитентом и банком-эквайером держателям платежных карточек.

В Республике Беларусь банковская платежная карточка является наиболее активно используемым электронным платежным инструментом населением для совершения безналичных расчетов в рознице, по сравнению с электронными деньгами. Эмитируют карточки внутренних и международных платежных систем в Беларуси 23 банка. Самыми крупными банками – эмитентами на карточном рынке по состоянию на 01.07.2015 г. были ОАО «Беларусбанк», на долю которого приходилось 39,4% всей эмиссии карточек, также лидирующие позиции занимали ОАО «БПС–Сбербанк» с долей 13,5% от общего рынка эмиссии карточек и ОАО «Белагропромбанк» с 9,5%. Однако следует отметить значительное снижение доли ОАО «Беларусбанка» на 13,5% на карточном рынке страны по сравнению с 2014 г., что свидетельствует о демополизации эмиссионного сегмента рынка карточек [1, с. 38].

По состоянию на 1 января 2016 г. в Республике Беларусь установлено 4 414 банкоматов, 3 519 инфо-киосков, 79 107 организации торговли (сервиса), оснащенных платежными терминалами. За 4 полугодие 2015 г. на территории страны было осуществлено 94 093 705 млн. рублей операций с использованием банковских платежных карточек. Количество карточек в обращении составило 12 754 023 единиц [2].

По данным Национального банка Республики Беларусь, в 2015 г. количество банковских платежных карточек составило 12,75 млн. штук, увеличившись на 3,3% по сравнению с 2014 г. На рост выпуска платежных карт повлияло увеличение количества международных банковских карточек «VISA» на 6,6% или до 5,56 млн. штук. Однако произошло сокращение выпуска карточек белорусской национальной платежной системы «БелКарт» (на 0,2% по сравнению с 2014 г.) Стоит отметить, что значительно вырос выпуск карточек «БелКарт/Maestro», которые можно использовать для расчетов за границей, до 210,7 тыс. штук. Произошел спад количества карточек «MasterCard», который составил 1,4%. Стоит выделить, что кроме увеличения выпуска платежных карточек, также выросло и число операций, совершаемых физическими лицами с их использованием. В 2015 г. объем безналичных операций по карточкам увеличился на 39% и составил 109,2 трлн. белорусских рублей. Однако сумма безналичных расчетов все же осталась ниже суммы платежей с использованием наличных денег. Это можно объяснить тем, что большая часть населения страны используют карточки в качестве «зарплатного проекта» (рисунок), предпочитая использовать деньги в наличной форме. Исходя из этого, преобладающая часть держателей банковских

карточек после поступления на счет денег сразу же снимает средства, используя банкоматы или кассы банков.

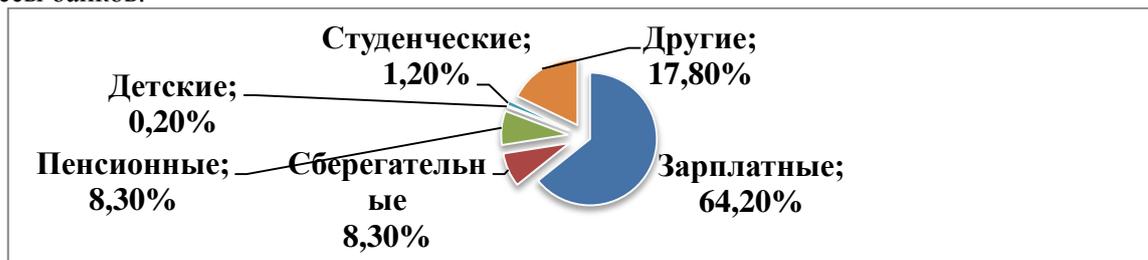


Рисунок – Структура находящихся в обращении банковских платежных карточек в Республике Беларусь на 01.07.2015 г., %

Проведенный анализ позволил выявить ряд недостатков в организации операций с использованием банковских платежных карточек:

1. использование банковских карточек с целью получения наличных денег посредством снятия их со счета;
2. большая часть пластиковых карточек используется в качестве «зарплатных проектов»
3. закупка и установка дорогостоящего оборудования, которое в стране не производится и требует существенных капиталовложений.

Рассматривая выделенные проблемы развития рынка банковских платежных карточек, следует отметить следующие пути их решения:

- 1) расширение бонусных программ и программ лояльности, нацеленных на повышение заинтересованности клиентов в расчётах с использованием банковских платёжных карточек;

В Республике Беларусь большую значимость приобретают кобрендинговые программы, с помощью которых банки совместно с другими организациями увеличивают продажи собственной продукции за счет различных бонусов, акций, скидок, стимулируя тем самым проводить расчеты в безналичной форме.

- 2) дополнительное стимулирование клиентов посредством ежемесячного начисления процентного дохода на остаток средств на счёте клиента.

Данное стимулирование происходит за счет выпуска дебетовых карт с начислением процентов на остаток (дебетовые карты–копилки) или с помощью накопительных либо сберегательных карточек.

- 3) защищенность системы от разного вида мошенничества;

Самым популярным видом мошенничества является фишинг — интернет мошенничество, позволяющее с помощью спама завладеть конфиденциальной информацией, и получить доступ к банковским счетам. Банкомат–фантом — имитация обычного банкомата, в действительности такой банкомат оборудован только скиммером, считывающие данные карты и пин–код, что дает мошенникам доступ к счету. Незащищенность системы не дает уверенности пользователям, вызывает недоверие. В целях защиты от мошенничества банкоматы оснащаются наблюдением, устанавливается дополнительная сигнализация, предлагаются услуги по страхованию карты [3, с. 58].

Национальным банком Республики Беларусь по итогам 2014 г. впервые была запрошена и обработана информация об уровне мошенничества по операциям с карточками, эмитированными банками страны. В целом по банковской системе доля мошеннических операций с карточками оказалась невелика и составила 0,000683% от суммы операций в белорусских рублях и 0,021713% от суммы операций в долларах США. В 2015 г. Национальным банком страны также был продолжен сбор и анализ данных по мошенничеству с карточками [4, с.14].

- 4) обеспечение стабильной работы технического оборудования и компьютерных программ;

Благодаря развитой спутниковой связи и мобильного интернета, банки и терминалы оплаты, зачастую, могут давать сбои в работе. Начиная с 2013 г., в банковской системе стали использовать операционную систему Windows и протокол TCP/IP, которые позволили уменьшить риски атаки хакеров. Однако полностью обезопасить данную систему является проблематично, т.к. они подвергаются новым вирусным и хакерским атакам.

Таким образом, основными условиями развития рынка банковских платежных карточек являются повышение доверия клиентов к банковским услугам, а также обеспечение удобного использования и своевременного ознакомления с новыми продуктами банковской деятельности.

Список использованных источников

1. Сотников, А. Развитие рынка банковских платежных карточек Республики Беларусь: новые горизонты, эмиссия / А. Сотников // Банковский вестник. – 2015. – № 9(626). – С. 72.
2. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – №12 (198). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_12.pdf. – Дата доступа: 20.02.2016.
3. Всяких, Ю.В. Рынок банковских пластиковых карт: проблемы и перспективы развития / Ю.В. Всяких, А.О. Зволейко // Инновационная наука. – 2015. – № 6. – С. 56–59.
4. Сотников, А. Актуальные вопросы использования современных электронных платежных инструментов и средств платежа, интернет–банкинга и иных систем дистанционного банковского обслуживания / А. Сотников // Банковский вестник. – 2015. – № 4 (621). – С. 72.