

УДК 336.717.3

**РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Сергеюк Валентина Степановна, ассистент

Лопух Юлия Ивановна, ассистент

Полесский государственный университет

Sergejuk Valentina, assistant, Polessky State University, sergejuk_v@mail.ru

Lopukh Yulia, assistant, Polessky State University, lo-ui@yandex.ru

Аннотация. В данной статье рассмотрены инновационные банковские продукты и технологии, которые набирают популярность в настоящее время среди физических лиц.

Ключевые слова: Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, интернет-банк, платежная карта, транспортная карта

В настоящее время особую популярность среди физических лиц приобретают инновационные банковские продукты, которые связаны с системой дистанционного банковского обслуживания, а также приложений, основанных на облачных, биометрических технологиях. А инструментом для предоставления их клиентам являются гаджеты потребителей. Кроме того, на современном рынке идёт борьба за каждого клиента. Поэтому, необходимо найти новые эффективные каналы для реализации розничных банковских продуктов и ввести такие, которые увеличат доходы банка, а, следовательно, увеличится и прибыль банка.

Современные банки уходят в сеть интернет, предлагая своим клиентам дистанционное банковское обслуживание: современный интернет-банк – это круглосуточный филиал банка, в который клиент может обратиться в любое время, в любом месте. Внедрение банковских технологий в повседневную жизнь не заканчиваются одними онлайн-сервисами. Мобильные телефоны пользователей, гаджеты – вот ключ и возможности для новых банковских технологий.

Клиенты банков все больше предпочитают осуществлять свои операции через мобильные телефоны, которые всегда при них. Поэтому крупные корпорации как Apple, Samsung, а теперь и Google вместе с банками предлагают новый вид инноваций - превращение своего смартфона в уникальное платежное устройство.

Первым банком в Беларуси, запустившим мировой сервис Apple Pay, стал БПС-Сбербанк. С 4 декабря 2019 года сразу несколько белорусских банков объявили о запуске сервиса Apple Pay: Альфа-Банк, Банк ВТБ (Беларусь), Беларусбанк, Белгазпромбанк, Белгазпромбанк, БСБ-Банк, МТБанк, Приорбанк.

В некоторых банках при подключении сервиса Apple Pay пользователям становятся доступны различные бонусы, скидки и подарки. Например, бесплатные поездки в метро, шоколад в магазине, попкорн в кинотеатре и другие.

Apple Pay — это удобный и безопасный способ оплаты покупок, доступный пользователям устройств iPhone, iPad, Apple Watch, Mac. ApplePay работает через NFC (технология бесконтактной связи на расстоянии нескольких сантиметров). Терминалы в магазинах, которые работают с PayPass и PayWave за очень редким исключением поддерживают NFC и, следовательно, Apple Pay. В Apple Pay можно загрузить карты платежной системы MasterCard и Visa (дебетовые, кредитные, кобрендовые).

В Apple Pay не хранится информация о транзакциях, по которой можно было бы каким-либо образом идентифицировать пользователя. В процессе добавления банковской карты в Apple Pay введённая на устройстве информация шифруется и отправляется на серверы Apple. Для работы с системой Apple Pay нужно иметь мобильное устройство iPhone с функцией Face ID либо модели iPhone с функцией Touch ID (кроме iPhone 5s).

Samsung Pay выигрывает в охвате рынка, так как работает повсеместно. Причиной этому является то, что в основе лежит система MST (Magnetic Secure Transmission), а не только NFC, которая умеет имитировать магнитную полосу карты. Телефон достаточно просто поднести к терминалу, сработает магнитное поле и платеж будет совершен, иначе говоря, с Samsung Pay можно заплатить в любом месте, где принимают карты. Samsung Pay также работает с картами MasterCard. Главное достоинство Samsung Pay — поддержка технологии MST (Magnetic Secure Transmission), благодаря которой сервис совместим не только с устройствами оплаты по NFC, но и с платёжными терминалами, где принимаются банковские карты только по контактному чипу и магнитной полосе.

Таким образом, в отличие от Apple Pay, которую можно использовать только в местах с поддержкой бесконтактной оплаты, Samsung Pay в теории должна работать практически везде. Исключение лишь одно — Samsung Pay нельзя использовать в терминалах, где требуется вставить банковскую карту в кардридер. Такие терминалы, к примеру, установлены в сети ресторанов быстрого питания McDonalds.

Оплата телефоном может быть удобна для людей, обладающих несколькими банковскими картами. Их все можно добавить в приложение и использовать в конкретной ситуации ту или иную — например, когда у вас на разных картах повышенный кеш-бек в определённых магазинах. Следует отметить одно важное требование: должна быть подключена услуга 3D-Secure, включена ли эта функция можно проверить в интернет-банке.

Google Pay – система электронных платежей с мобильных устройств, которые работают под операционной системой Android. Разработчик сервиса – компания Google. До февраля 2018 года система была известна под брендом Android Pay. Google Pay работают как с картами Visa, так и MasterCard. В основе приложения также лежит система NFC. Сервис уже не один год работает во многих странах мира.

С приходом в Республику Беларусь этой системы возможность оплачивать свои покупки с мобильного телефона появится у всех владельцев Android-смартфонов, которых значительно больше, чем пользователей Apple-гаджетов. Для последних в Республике Беларусь уже работает Apple Pay.

Для банков выгодно запускать данный вид услуг, так как в сервисы бесконтактных платежей можно добавлять любую карту, даже ту, которая не является бесконтактной, так банки могут сократить издержки на выпуск дополнительных бесконтактных карт (эмиссия которых дороже обычных карт).

Банкам совместно с мобильным оператором А1 можно создать виртуальную карту. Это специальная банковская платёжная карта, предназначенная для платежей в сети Интернет. Оформить виртуальную карту без посещения офиса Банка в мобильном приложении и совершать покупки смартфоном.

Преимуществами данной карты является:

- оплата товаров и услуг в сети Интернет, в мобильном приложении А1 banking и в системе "Расчет" (ЕРИП);
- оформление виртуальной карточки осуществляется без посещения офиса Банка в мобильном приложении А1 banking;
- Money-back 2% от суммы платежей, совершенных с использованием реквизитов банковской платёжной карточки;
- безопасные онлайн-покупки в Интернете обеспечивает технология 3-D Secure;
- бесплатное SMS-оповещение;
- бесплатное онлайн пополнение карточки через систему "Расчет" (ЕРИП);
- бесплатное получение мини-выписки об операциях, совершенных с использованием карточки или ее реквизитов

Карту можно выпустить только на один абонентский номер. Один абонентский номер – одна виртуальная карта А1 banking.

Выпускается А1-bankng без физического носителя, только в электронном виде. Представляет собой данные реквизитов банковской карты, необходимых для осуществления оплат на интернет-сайтах.

Виртуальная карта выпускается в белорусских рублях, в дальнейшем банк может развивать данный продукт и выпускать карты в различных иностранных валютах.

Срок действия карты - 1 год. По окончании срока действия карты в приложении будет предложено её перевыпустить. Перевыпуск карты возможен на протяжении месяца. Выпуск карты и обслуживание абсолютно бесплатно.

Выплаты кэш-бэка будут происходить 5 числа месяца, следующего за отчетным, как и по другим картам Идея Банка.

Карта с международной платежной системой и ее можно использовать для покупок в зарубежных интернет-магазинах.

В приложении A1 banking доступна технология бесконтактных платежей. Опробовать функционал может каждый пользователь. Для этого необходимы:

- смартфон на базе Android 5.0 и выше с технологией NFC (Near Field Communication);

- актуальная версия приложения A1 banking;

- активная услуга "Виртуальная карта" (платежи совершаются только с карты A1 banking).

Банковские инновации, основанные на современных технологиях, открывают высокоэффективные банковские продукты, которые могут быть включены во многие сферы деятельности человека. Также с использованием бесконтактных платежей, на примере зарубежного опыта, банки могут создать карты с транспортным приложением для города. Терминалы для приема NFC-чипов в транспортных средствах уже установлены. К тому же, стоит отметить, что данная идея является довольно перспективной как для банка, так и для самого города и его жителей. Внедрение данного проекта позволит снизить расходы транспортных компаний на выпуск карт, а также поможет снизить нагрузку на пункты реализации проездных билетов и транспортных карт.

Карту можно использовать, в том числе, и при расчетах за товары и услуги, что делает ее более функциональной. Кроме того, пополнить карту можно будет как через систему ЕРИП, либо в кассах и банкоматах банка. Оплата по усовершенствованной карте будет проходить согласно тарифам города, кроме того, как и по уже по существующим картам, будет разница в проезде между наличной и безналичной оплатой. Кроме того, банк сможет предложить клиентам на остаток их денежных средств начислять поощрительные проценты, что сделает приобретение карты наиболее выгодным.

Банковские транспортные карты уже пользуются большой популярностью за рубежом и являются альтернативой уже существующим городским транспортным картам. При внедрении проекта, выигрывают все участники процесса, так как это позволит снизить расходы транспортных компаний на выпуск карт, а также снизить нагрузку на пункты реализации проездных билетов и транспортных карт города.

Для клиентов, банковские транспортные карты тоже привлекательны в силу своей функциональности: позволяют расплачиваться не только в любом общественном транспорте, но и использовать карту как обычную, получать при этом бонусы, скидки, пополнять карту через онлайн-банк, контролировать остаток средств, а также загрузить карту в приложения Samsung Pay, Apple Pay и Android Pay.

Список использованных источников

1. Apple Pay – как пользоваться? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/apple-pay--kak-polzovatsya> – Дата доступа: 23.05.2020.
2. Samsung Pay в Беларуси - инструкция по использованию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/samsung-pay-v-belarusi-instrukciya-po-ispolzovaniiu>– Дата доступа: 23.05.2020.
3. Как работает Google Pay и когда он появится в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/12817-kak-rabotaet-google-pay-i-kogda-on-poyavitsya-v-belarusi> – Дата доступа: 23.05.2020.
4. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес / С. В. Сплошнов, Н. Л. Давыдова, – 2-е изд., перераб. – Мн.:Вышэйшая школа, 2016. – 304 с.
5. Стратегический план на 2019-2021 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ideabank.by> – Дата доступа: 20.03.2020.
6. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf> – Дата доступа: 20.03.2020.
7. Цифровые финансовые технологии и их роль в повышении доступности финансовых услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>– Дата доступа: 04.10.2019.