

ТРЕНДЫ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Сергеюк Валентина Степановна, старший преподаватель

Лопух Юлия Ивановна, ассистент

Полесский государственный университет

Sergejuk Valentina, Senior lecture, Polessky State University, sergejuk_v@mail.ru

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

Аннотация. В данной статье рассмотрены тенденции развития платежей, осуществляемых с помощью мобильных устройств.

Ключевые слова: мобильные платежи, Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, GarminPay, Mi Smart Band 4 NFC, Fitbit Pay.

Необходимо отметить, что определение понятия ”мобильный платеж“ не закреплено в законодательных актах Республики Беларусь. Чаще всего под мобильными платежами подразумевают все финансовые транзакции, которые проводятся с помощью мобильного устройства: смартфона, умных часов. Отсутствует и четко закрепленная классификация мобильных платежей.

На развитие рынка мобильных платежей влияют разные факторы: распространение смартфонов и мобильного интернета, появление новых и удобных безопас-

ных решений на рынке, развитие инновационных технологий, даже такие чрезвычайные обстоятельства, как пандемия Covid-2019.

Начиная с 2016 года, в Республике Беларусь стал прослеживаться тренд увеличения платежей через сеть Интернет и увеличения мобильных платежей. На увеличение данных платежей повлияли следующие факторы:

1) Рост количества абонентов сотовой связи, распространение смартфонов. Удельный вес населения, использующего сотовый телефон для выхода в Интернет по состоянию за 2020 год составил 97,9% по сравнению с 93,7% на 2013 год [1,2].

Наблюдается значительный рост покупок товаров, получения услуг и осуществления финансовых операций с использованием Интернет. Так, в 2016 году 23,9% интернет-пользователей в возрасте 16-24 лет и 31,6% интернет-пользователей в возрасте 25-54 лет осуществляли финансовые операции с использованием сети Интернет. В 2020 году данные значения составили 46,7% и 68,4% соответственно.

В 2016 году 39,6% интернет-пользователей в возрасте 16-24 лет и 34,2% интернет-пользователей в возрасте 25-54 лет осуществляли покупки товаров, оплату услуг через сеть Интернет. В 2020 году данные значения составили 53,2% и 54,7% соответственно [1,2].

2) Интернет-трафик стал намного лучше и быстрее.

3) Развитие технологий. Бесконтактные платежи – основной тренд в рамках цифровизации финансовых услуг.

С 2017 года в Республике Беларусь реализован сервис мобильных платежей Samsung Pay.

Таблица 1 – Список банков, которые работают с Samsung Pay в Беларуси

Банк	MasterCard	Visa
ЗАО "Альфа-Банк"	+	+
ОАО "Белагропромбанк"	+	+
ОАО "АСБ Беларусбанк"	+	+
ОАО "Белгазпромбанк"	+	+
ОАО "БНБ-Банк"	+	-
ОАО "Белинвестбанк"	+	+
ОАО "Сбер Банк"	+	+
ЗАО "БСБ Банк"	+	+
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	+	+
ОАО "Банк Дабрабыт"	+	+
ЗАО "МТБанк"	+	-
"Приорбанк" ОАО	+	+

Примечание – Источник: собственная разработка

Таким образом, на данный момент 12 банков предоставляют данный сервис своим клиентам.

Таблица 2 – Список банков, которые работают с Apple Pay в Беларуси

Банк	MasterCard	Visa
ЗАО "Альфа-Банк"	+	+
ОАО "АСБ Беларусбанк"	+	+
ОАО "Белагропромбанк"	+	+
ОАО "Белгазпромбанк"	+	+
ЗАО "БСБ Банк"	+	+
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	+	+
ЗАО "МТБанк"	+	+
"Приорбанк" ОАО	+	+
ОАО "Сбер Банк"	+	+
ОАО "Банк Дабрабыт"	+	+
ОАО "Белинвестбанк"	+	+
ОАО "БНБ-Банк"	-	+

Примечание – Источник: собственная разработка

В настоящее время данный сервис своим клиентам предоставляют также 12 банков.

Кроме того, банки создают собственные сервисы мобильных платежей, аналогичные международным: SberPay (ОАО "Сбер банк"), МТБанк НСЕ (ЗАО "МТБанк"), Prior Pay ("Приорбанк" ОАО), BELVEB PAY (ЗАО "МТБанк", ОАО "Технобанк").

В Республике Беларусь доступна так же система GarminPay — сервис бесконтактной оплаты в POS-терминалах с помощью часов Garmin. Взаимодействие с системой обеспечивают следующие банки: ОАО "АСБ Беларусбанк"; ЗАО "БСБ Банк"; ОАО "Белагропромбанк"; "Приорбанк" ОАО; ОАО "Белгазпромбанк"; ЗАО Банк ВТБ (Беларусь); ОАО "Сбер Банк"; ЗАО "МТБанк"; ОАО "Банк Дабрабыт"; ОАО "Белинвестбанк".

В 2020 году стали возможны бесконтактные платежи также через Mi Smart Band 4 NFC и Fitbit Pay.

Российская компания Cardsmobile запустила совместно с ОАО "АСБ Беларусбанк" сервис бесконтактной оплаты "Кошелёк Pay". ОАО "Белагропромбанк", ОАО "БНБ-Банк", ОАО "Банк Дабрабыт" присоединились к этому сервису.

Сервис e-POS НКФО ЕРИП позволяет использовать QR-код при осуществлении оплаты в пользу производителей услуг, подключенных к АИС "Расчет". Удобство данного сервиса заключается в том, что для совершения платежа достаточно отсканировать QR-код с помощью камеры смартфона. Отсутствует необходимость в уникальном номере услуги или её поиске в дереве ЕРИП. В настоящее время к сервису подключено более 400 торговых точек [3].

4) Интернет-торговцы предлагают пользователям мобильные приложения своих интернет-магазинов. Закономерно, что интернет-магазины переходят в мобильную среду – создают мобильные приложения, адаптируют интерфейсы сайтов для смартфонов. Платежные сервисы всячески поддерживают этот тренд на мобильность – также упрощают для смартфонов платежные страницы, делают все, чтобы сделать процесс оплаты с гаджетов простым и удобным. Покупатели могут выбрать любой подходящий им способ оплаты – с карты, из кошелька, через Apple Pay или Google Pay. Так продавцы сильно сокращают путь покупки и

оплаты для своего клиента, делая его удобным и давая возможность заниматься приятным шопингом с мобильного на ходу, где бы он ни находился – в автобусе по дороге на работу или в очереди в поликлинике.

5) Мобильные операторы предоставляют сервисы онлайн платежей, заключают соглашения с крупными платежными системами.

Число бесконтактных платежей смартфонами в Беларуси увеличилось за 2020 год по сравнению с предыдущим годом на 29%, оборот вырос в 1,7 раза, средний чек — в 1,3 раза [4].

Развитие тренда на мобильные платежи будет продолжаться. Оплата через смартфон не только удобна и оперативна, но и безопасна по сравнению с традиционными картами, что играет немаловажную роль. Благодаря технологии NFC данные карты зашифровываются и хранятся в виде токена – защищённой цифровой копии карты. Помимо шифрования данных самой карты, также зашифровывается информация при проведении платежа, что делает практически невозможным считывание информации о карточной транзакции. Даже при проведении оплаты товаров или услуг на значительные суммы, устройства не требуют ввода пин-кода, подтверждение, например, при оплате Apple Pay происходит с помощью Touch ID, что существенно быстрее.

Классические платежные карточки, безусловно, останутся. Но рынок мобильных платежей можно оценить как перспективный.

Можно предложить следующие рекомендации по развитию рынка мобильных платежей:

1) Дальнейшее развитие технологий и инфраструктуры, поддерживающей мобильные платежи. В первую очередь инфраструктуры NFC-платежей.

2) Кооперация участников рынка мобильных платежей с целью разработки и реализации совместных проектов. Именно в совместной работе банка и мобильного оператора возможно достигнуть распространение сервиса мобильных платежей среди разных слоев населения с одновременным подключением дополнительных опций, например в виде международных мобильных переводов денежных средств. Сотрудничество банка и мобильного оператора позволяет использовать при внедрении и распространении сервиса мобильных платежей сильные стороны каждого участника (мобильный оператор – более гибок, а банк – выбирает надежность), несмотря на их различия как в сфере используемых технологий и обработки данных, так и в сфере используемых бизнес-моделей развития.

3) С целью дальнейшего распространения мобильных платежей необходимо проводить специальные маркетинговые операции, направленные на повышение финансовой грамотности населения и популяризацию сервисов мобильных платежей.

4) Унификация операций. Также необходимо уделить внимание логичности, понятности и простоте платежных инструкций на веб-страницах интернет-магазинов. Они должны быть удобны и понятны, в том числе и для пожилых людей.

5) Развитие мобильных платежей в рамках предприятие–потребителю; предприятие-предприятию.

С учетом вышеизложенного можно констатировать, что дальнейшее развитие в Республике Беларусь систем мобильных платежей видится целесообразным осуществлять путем максимального вовлечения в данные системы всех участников рынка финансовых услуг при одновременном обеспечении защиты прав потреби-

телей и безопасности данных, развитии финансового регулирования и конкурентной среды.

Мобильные платежи, вместе с использованием карт лояльности, бесконтактными и биометрическими способами идентификации, являются перспективными.

Список использованных источников

1. Беларусь в цифрах 2016 / Статистический справочник. – Минск, 2016.
2. Беларусь в цифрах 2021. Статистический справочник. – Минск, 2021.
3. Калечиц Д. Л. О приоритетных направлениях цифровой трансформации и планах Национального банка Республики Беларусь / Д. Л. Калечиц // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 10. – С. 19–24.
4. Безналичные платежи смартфонами в Беларуси выросли на 30% [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dev.by/news/platezhi-smartfonami-v-belarusi-vyrosli-na-30>. – Дата доступа: 22.10.2021.