

РАЗВИТИЕ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА ОСНОВЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

А.А. Волкова, 3 курс

Научный руководитель – Е.С. Пономарёва, к.э.н., доцент
Белорусский государственный экономический университет

Сегодня, в период активного роста фишинга и иного финансового мошенничества, не каждый клиент банка пожелает указывать данные своей банковской карточки на каких-либо сайтах для оплаты интернет-покупок, путёвок, авиабилетов, онлайн-курсов или даже при стандартной операции перевода с карты на карту.

Белорусские банки на основе применения современных технологий создали максимально удобное воплощение обычного текущего счёта в образе виртуальной карты – с её собственным номером, сроком действия, CVV-кодом и даже видом платёжной системы. Теперь население, в том числе и пенсионеры, отказывающиеся от физической карты с ежемесячным обслуживанием, не будут тратить время и энергию на поход банк или к терминалу, ожидание в очередях к совершению операции, как, например, оплата коммунальных услуг или услуг сотовых операторов.

Виртуальная карта - это особый вид карточного продукта, который используется только для совершения транзакций в интернете.[1] Воспользоваться такой картой в повседневной жизни в обычных магазинах не получится, поскольку она не имеет физического носителя. Однако, если ваш смартфон или «умные» часы поддерживают систему оплаты NFC, то без особого труда клиент может расплачиваться своей виртуальной картой привычным образом безналичным путём.

Виртуальная карта, как и обычный пластик, имеет ряд реквизитов.

Первый неотъемлемый элемент – номер карты, классически состоящий из 16 цифр, сгруппированных по 4. Второй – срок действия карты, по истечению которого воспользоваться ею уже будет нельзя. Далее – имя и фамилия владельца в формате латинского алфавита, хотя в некоторых банках карта выпускается не персонализированная. Четвертый реквизит безопасности карты - CVV-код, который указан в трехзначном формате, и обычно располагается в смартфоне на лицевой стороне карты. [2]

Основные преимущества виртуальной банковской карты: [3]

1. Бесплатное и удобное оформление заявки на открытие карты через интернет-банкинг или на официальном сайте банка.
2. Доступ к международным платёжным системам.
3. Защита от фишинга и прочих мошеннических схем.
4. Возможность ускоренного открытия карты для осуществления экстренной банковской операции, например, международного перевода или установленного платежа.
5. Возможность ограничить размер ежедневных и разовых платежей.
6. Оплата покупок в иностранных магазинах.

Виртуальные карты эмитируются различными платёжными системами: платёжной системой БЕЛКАРТ, партнёрской платёжной системой БЕЛКАРТ-МИР, платёжными системами Visa и MasterCard.

На основании данных о продуктах, полученных с официальных сайтов белорусских банков, можно сделать вывод, что большинство банков предоставляет потребителям возможность открыть виртуальную карту. Виртуальные карты системы БЕЛКАРТ эмитируются практически всеми банками, за исключением «Приорбанк» ОАО и ОАО «Сбер Банк». Эти банки выпускают виртуальные карты платёжных систем Visa и MasterCard. Карты на территории Республики Беларусь выпускаются в четырёх валютах: BYN, EUR, USD, RUB. [4]

Таким образом, 10 банков Республики предоставляют услуги своих виртуальных карт: ЗАО «БСБ Банк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Банк Бел ВЭБ», ОАО «Паритетбанк», ОАО «СтатусБанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Сбер Банк», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Технобанк». [5]

Карты всех банков являются бесплатными за выпуск и обслуживание, по некоторым из них может начисляться манибэк от покупок в размере до 0,6% и начисление годовых по остатку до 0,1%.

Таким образом, исходя из характеристик, указанных выше, можно отметить сравнительно выгодные условия открытия и обслуживания виртуальных карт в белорусских банках.

Удобства использования виртуальных карт автор может продемонстрировать на собственном опыте.

При необходимости отправки международного перевода в Чехию были изучены условия его осуществления в разных банках. В одном из банков были привлекательные условия перевода, но не совсем выгодные условия для открытия текущего счёта. В этом случае была оформлена бесплатная виртуальная карта в необходимой валюте.

При желании стать клиентом определённого банка, чьи условия получения физической карты казались непривлекательными, была открыта предлагаемая им виртуальная карта для осуществления банковских операций без комиссий внутри банка.

Потребность открытия мультивалютного счёта и отсутствие интересных условий в банках, привели к необходимости открытия двух отдельных счётов в разных валютах: в белорусских рублях и долларах США с оформлением виртуальной карты. Счёт в долларах США требовался для бронирования номера в отеле и покупки путёвки. Сейчас карта в иностранной валюте используется для безналичной покупки валюты по привлекательному валютному курсу с целью увеличения сбережений в иностранной валюте.

Таким образом, можно сказать об удобстве виртуальных карт и финансовой безопасности, которую они обеспечивают. Карты подтверждаются возможностью работать и выполнять финансовые операции удалённо, не прикладывая к этому особые усилия или какие-либо дополнительные финансовые расходы.

Карты обладают целым рядом выгодных и привлекательных преимуществ, поэтому многие белорусские банки воспользовались современными технологиями и уже предлагают этот банковский продукт, обеспечивая потребителей и клиентов разнообразием видов карт и финансовых условий по ним для выбора наиболее подходящей.

Список использованных источников

1. Тачков Д.И. Виртуальные карты [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://investor100.ru/virtualnye-karty> – Дата доступа: 01.04.2023.

2. Виртуальные карты: как ими пользоваться [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://kinvestor.ru/virtualnye-karty/#:~:text=Виртуальная%20карта%20имеет%20точно%20такого,просто%20передав%20их%20своим%20бухгалтерам%20Фкадровикам> – Дата доступа: 31.03.2023.

3. Виртуальные банковские карты [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://creditar.ru/kreditnye-karty/virtualnye-bankovskie-karty>– Дата доступа: 30.03.2023.

4. Виртуальная карта / [Электронный ресурс] // Официальный сайт «Приорбанк» ОАО : [сайт]. — URL: <https://www.priorbank.by/offers/cards/visa-internet> (дата обращения: 03.04.2023).

5. Виртуальные карты банков / [Электронный ресурс] // Myfin.by: [сайт]. — URL: <https://myfin.by/raschetnye-karty/virtualnye> (дата обращения: 03.04.2023).