

РАЗВИТИЕ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ

А.А. Быбочкина, О.И. Полуйчик, 4 курс
 Научный руководитель – **Н.Л. Давыдова**, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет

Рынок платежных инструментов Республики Беларусь представлен в первую очередь банковскими платежными карточками. Современный рынок богат разнообразными карточными продуктами банков, а широкая инфраструктура обслуживания позволяет населению активно использовать безналичные платежи, сокращая долю наличных расчетов. В настоящее время банковские карты используются все более активно и банки предлагают более новые и современные продукты.

Карточный продукт представляет собой разработанное для клиентов предложение банка по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием персонализированного платежного инструмента – банковской карты.

Для студентов, которые начинают свою самостоятельную жизнь, карточные продукты представляют особую ценность, предлагая удобство, безопасность и возможность эффективного управления личными финансами. Карточные продукты, предлагаемые банками, становятся важным элементом финансовой грамотности для студентов.

Для выявления наиболее комфортного и выгодного варианта карточного продукта для студентов был проведен сравнительный анализ студенческих банковских карт, предлагаемых тремя крупнейшими банками Беларуси: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «Беллагропромбанк».

На основании проведенного комплексного анализа банковских продуктов и услуг для студенческой аудитории можно сделать ряд обоснованных выводов:

1. Для студентов, активно использующих платежную карту в качестве основного инструмента безналичных расчетов и стремящихся получить максимальную выгоду в виде возврата средств (money-back), целесообразно рассмотреть студенческую карту, предлагаемую ОАО «АСБ Беларусбанк». Данный финансовый продукт характеризуется привлекательными условиями начисления и выплаты процентов на остаток средств на счете, а также расширенным функционалом бонусных и поощрительных программ.
2. Студентам, для которых приоритетным является свободный и бесплатный доступ к наличным денежным средствам посредством банкоматной сети, а также простота и удобство использования платежной карты, рекомендуется рассмотреть студенческую карту ОАО «Белинвестбанк».

Таблица – Сравнительный анализ студенческих банковских карт

Критерий	Банк			
	ОАО «АСБ Беларусбанк»		ОАО «Белинвестбанк»	ОАО «Беллагропромбанк»
	Visa Classic	Белкарт-Премиум	Карточка студента	Студенческая
Money-back	Мани-бэк до 3% в магазинах-партнерах	Мани-бэк 2% в категориях досуга и развлечений Описание МСС-кодов, которые учитываются при расчете мани-бэка	0,7 % от безналичной оплаты в организациях торговли и сервиса. Максимальная сумма Money-back в месяц 50 BYN.	Держателям студенческой карты Белкарт-Премиум начисляется 0.7% cash-back от суммы безналичных операций. Максимальный размер ежемесячного cash-back ограничен суммой в 10 BYN.

Плата за снятие наличных в банкоматах	Выдача наличных денежных средств в банкоматах банков-нерезидентов без взимания вознаграждения	Выдача наличных денежных средств в банкоматах банков-резидентов: в банкоматах Беларусбанка и Белагропромбанка – независимо от снимаемой суммы; в банкоматах других банков-резидентов – на сумму до 200 бел. руб. в календарный месяц.	Снятие наличных в банкоматах Белинвестбанка - бесплатно. Снятие наличных в банкоматах других банков - комиссия согласно тарифам банка.	Снятие наличных в банкоматах Белагробанка-бесплатно. Снятие наличных в банкоматах других банков - комиссия согласно тарифам банка.
Бонусные программы	Студенческая карта Беларусбанка предоставляет возможность участия в бонусной программе лояльности "Бонус Плюс". Начисление бонусных баллов за совершение покупок. Возможность обмена баллов на скидки, подарки или оплату товаров/услуг.	Программа лояльности "Студенческий бонус". Программа лояльности от Белгосстрах.	Скидки/бонусы от предприятий-партнеров. Программа лояльности "Master-bonus". За безналичные платежи начисляются баллы, которые можно обменять на скидки и подарки от предприятий-партнёров	
Дизайн				
Удобство использования	Картой можно проводить безналичные операции, а также использовать ее как доступ в учреждение образования, библиотеку, общежитие, и т.д. Студенческая карта Беларусбанка принимается к оплате в торгово-сервисной сети по всей Беларуси. Возможность использования для безналичной оплаты товаров и услуг, снятия наличных, оплаты коммунальных платежей и т.д.	Карточка включает в себя: • банковскую платежную карточку • реквизиты студенческого билета • пропуск на территорию учреждения образования	Сочетает в себе свойства платежной карточки и студенческого билета. С помощью студенческой карточки можно не только проводить безналичные операции, но и использовать ее как доступ в учреждение образования, библиотеку, общежитие, и т.д.	
Дополнительные услуги	Возможность оформления овердрафта на специальных условиях. Подключение оповещений об операциях с карточкой в приложении M-Belarusbank (пакет «Полный» без взимания вознаграждения). Переводы на карточку с карточек банка и любого банка-резидента без взимания вознаграждения в каналах дистанционного банковского обслуживания (инфокиоски, система «Интернет-банкинг», М-банкинг (включая услугу «Автооплата»), банкоматы, корпоративный сайт), а также без использования карточки в инфокиосках банка с функцией приема наличных денежных средств (cash-in).* *При переводе с карточек банков-резидентов может взиматься комиссия банком-эмитентом карточек.	Бесплатное СМС-информирование о проводимых операциях по карте. Возможность подключения дополнительных опций и сервисов (страхование, консьерж-услуги и др.). Возможность оформления овердрафта на специальных условиях: процентная ставка 16,2%; лимит предоставляемого овердрафта 300 BYN; срок погашения 365 дней.	Помощь родителей – бесплатное пополнение через дистанционные каналы обслуживания банка («Услуги банка» - «Перевод с карточки на карточку» - «На студенческую карточку») и через ЕРИП. Бесплатное мобильное приложение.	

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1; 2; 3]

3. Студентам, заинтересованным в финансовом инструменте, сочетающем в себе функции платежной карточки и студенческого билета, целесообразно обратить внимание на студенческую карту ОАО "Белагропромбанк". Данное комплексное решение обеспечивает совмещение различных идентификационных и платежных возможностей в рамках единого банковского продукта.

В рамках совершенствования карточных продуктов, ориентированных на студенческую аудиторию, нами разработано и предлагается к внедрению дополнительный функционал - "Студенческий баланс".

Суть: это система, которая позволяет студентам накапливать деньги на определенные цели (например, проезд, отдых, покупка техники). Функциональность:

1. Автоматическое отчисление: студент может настроить автоматическое отчисление определенной суммы с каждой зарплаты или стипендии на "Студенческий баланс".

2. Разделение средств: "Студенческий баланс" может быть разделен на несколько подкатегорий для разных целей (например, "Учеба", "Проезд", "Развлечения").

3. Ограничения использования: студент может установить ограничения на использование средств из "Студенческого баланса" для определенных категорий товаров или услуг (например, запрет на использование денег из подкатегории "Учеба" для покупки игр в интернете).

4. Мониторинг расходов: приложение или интерфейс карты позволяют следить за движением денег на "Студенческом балансе" и визуализировать расходы по категориям.

5. Мотивация: система может включать мотивационные элементы, например, начисление бонусных баллов за регулярное отчисление денег на "Студенческий баланс" или предоставление скидок на услуги партнеров банка.

Проведенное всестороннее исследование студенческих банковских карт позволяет сделать ключевой вывод о том, что данные финансовые инструменты представляют собой не только удобный и функциональный платежный механизм, но и являются эффективным средством управления личными финансами студентов, а также источником дополнительных выгод и преимуществ.

Студенческие банковские карты представляют собой комплексное финансовое решение, позволяющее студентам не только осуществлять повседневные денежные операции, но и формировать навыки рационального финансового поведения, накапливать сбережения, получать разнообразные выгоды и преимущества, расширять осведомленность с банковскими продуктами, а также выстраивать взаимоотношения с банками.

Список использованных источников

1. ОАО «Беларусбанк». Студенческая карточка. ОАО «Беларусбанк». URL.: https://belarusbank.by/ru/fizicheskim_licam/cards/international/35117 (Дата обращения 25.03.2025)

2. ОАО «Белинвестбанк». Карточка студента. ОАО «Белинвестбанк». URL.: <https://www.belinvestbank.by/individual/card/kartochka-studenta> (Дата обращения 25.03.2025)

3. ОАО «Белагропромбанк». Mastercard standard "Студенческая карточка". ОАО «Белагропромбанк». URL.: <https://www.belapb.by/chastnomu-klientu/bankovskie-karty/mastercard/studencheskaya-kartochka/> (Дата обращения 25.03.2025)