

Е. М. Потопченко

elena_m_potapchenko@mail.ru

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, г. Гомель, Беларусь

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Исследуя основные направления развития использования банковских платёжных карт, предлагается организовать качественные системы продаж банковских платежных карточек, а так же увеличение доли безналичных расчетов с использованием платежных карточек.

Модернизация используемых и создание новых финансовых продуктов и услуг стали ведущим фактором развития глобализирующихся мировых финансовых рынков за последние тридцать лет. Современное развитие рынка финансовых услуг, оказываемых банками, характеризуется бурным развитием электронных технологий и широким использованием платежных карт.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Операции с платежными карточками открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и, соответственно, расширили возможности получения банковской прибыли за счет следующих факторов:

- получения комиссионных, взимаемых с операций по картам;
- увеличения числа клиентов за счет предоставления услуг нового типа;
- уменьшения расходов на обслуживание наличного оборота.

Сложившееся положение на рынке платёжных карт в нашей стране, конечно, отличается от ситуации в развитых странах. Абсолютные цифры, характеризующие отечественный сектор обслуживания платежных карточек, пока малы по сравнению с аналогичными показателями для западных стран. В большинстве экономически развитых стран платежная карта является неотъемлемым атрибутом сферы торговли и услуг.

Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Достаточно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90 % в структуре всех денежных операций. Рынок банковских карт получил довольно широкое развитие в Республике Беларусь. Платёжные карточки занимают лидирующие позиции в нашей стране среди других инструментов розничных платежей. Примечательно, что в отличие от многих других стран, где этот инструмент пришел в качестве замены чековым платежам, в нашей стране расчеты картами стали развиваться, что называется, с нуля. Но, несмотря на бурное развитие карточного рынка и стабильный рост всех его показателей, карты в Республике Беларусь все еще не стали полноценным платежным средством и более чем на 90 % используются для снятия наличных денег, а не для оплаты товаров и услуг [1, с. 444].

Несмотря на проблемы, в нашей стране разворачиваются и набирают обороты различные платёжные системы, а рынок банковских платежных карт эксперты называют в числе наиболее перспективных направлений развития банковских услуг для населения. Обозначилась тенденция к слиянию мелких локальных платежных систем с системами национального масштаба, что связано с территориальным расширением обслуживания и функциональностью карточных продуктов. Поэтому характерной особенностью отечественного рынка платежных карт стала борьба за клиентов, в результате чего тенденцией стало снижение стоимости карт и величины комиссии за пользование ими.

В области развития системы безналичных расчетов с использованием платежных карт необходимо широкомасштабное развитие сети предприятий торговли и сервиса, принимающих карточки, в том числе в сфере торговли и услуг; увеличение объема кредитных карт, карт с возможностью получения овердрафта, внедрения различных программ поощрения держателей карточек; использовать для осуществления расчетных операций современные телекоммуникационные средства, улучшающие качество банковского обслуживания; предлагать дополнительные услуги (например, размещение временно свободных денежных средств с карт-счета во вклады и ценные бумаги).

Таким образом, применение новых технологий в сфере применения банковских платежных карточек повысит надежность и безопасность безналичных расчетов в секторе потребительских сделок и снизит риски в платежной системе государства. Необходимо отметить, что расчеты банковскими платежными карточками являются наиболее неразработанной и перспективной формой расчетов, развитие и совершенствования которой способствует сокращению наличного денежного оборота и затрат по его обслуживанию.

Также следует отметить, что для увеличения доли безналичных расчетов необходимо наладить с предприятиями торговли системную работу, совместно разрабатывать и внедрять программы лояльности, включающие поощрительные меры для держателей карточек, активно пропагандировать передовой опыт, проводить совместные рекламные акции и компании, помочь организовать компьютерный учет покупок в разрезе держателей карточек в каждом магазине.

В целях развития розничных банковских услуг следует принять ряд мер, которые позволят реализовать следующие основные цели: организация качественной системы продаж

банковских платежных карточек; увеличение доли безналичных расчетов с использованием платежных карточек, дальнейшее укрепление лидирующих позиций банка на карточном рынке республики.

Следует организовать работу по расширению возможностей оплаты различных видов услуг в устройствах самообслуживания.

Работу банкоматов в режиме обслуживания клиентов необходимо организовать не менее чем на 97 % от общего времени работы банкоматов [2].

Следует отметить, что рынок традиционных карточных платежей является достаточно насыщенным, следовательно, для обеспечения его привлекательности необходимо предлагать новые сферы использования карточного продукта. Это в первую очередь, вовлечение карточки в Интернет-платежи и мобильные платежи. Назрела необходимость максимального расширения SMS-банкинга, который позволяет круглосуточно и вне зависимости от местонахождения оплачивать с мобильного телефона услуги операторов сотовой связи Velcom и МТС, услуги РУП "Белтелеком" (домашний телефон), услуги многоканального телевидения. Также с помощью SMS-банкинга можно получать на мобильный телефон информацию об остатке денежных средств на карт-счете. Воспользоваться данной услугой может любой держатель личной платёжной карточки при наличии мобильного телефона, подключенного к сети Velcom или МТС и поддерживающего обмен SMS-сообщениями.

В активизацию рынка страховых услуг необходимо внедрить соответствующие проекты по оплате этих услуг через устройства самообслуживания, что снизит расходы банка на 0,2 доллара США. Несмотря на то, что это несущественные расходы, тем не менее, только с одной операции экономится 0,2 доллара США, за год можно сэкономить в среднем от 12% до 15%, что уже является существенной суммой для банка.

Кроме этого, с целью расширения эквайрингового бизнеса в инфокиосках следует предоставить возможность оплаты услуг клиентами банков-резидентов, что позволит повысить доходность операций [3].

Таким образом, при достижении поставленных целей и реализации указанных направлений, в ближайшее время для держателей карточек услуг станет еще больше, а банки смогут многократно приумножить свой капитал.

Литература

1. Кравцова, Г. И. Деньги, кредит, банки: учебник / Г. И. Кравцова, Г. С. Кузьменко, О. Н. Румян-цева [и др.]; под ред. проф. Г. И. Кравцовой. – 2-е изд.; перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2012. – 444 с.

2. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Национального банка Респ. Беларусь от 18 января 2013 г., № 34 (в ред. от 31 декабря 2014 г., № 843) // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск.

3. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платёжных карточек [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/>. – Дата доступа: 29.09.2017.