

предлагает своим клиентам снизить их финансовую нагрузку по кредитам до 5%, при условии размещения денежных средств в иностранной валюте на вкладах этого банка [7].

На данный момент ситуация стабилизировалась, однако делать долгосрочные прогнозы пока рано.

Литература

1. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 12.09.2020.
2. Бюллетень банковской статистики 2020 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Publications/bulletin>. – Дата доступа: 12.09.2020.
3. Официальный сайт «Банк Дабрабыт» // Режим доступа: <https://bankdabrabyt.by> Дата доступа: 12.09.2020 г.
4. Официальный сайт «Паритет Банк» // Режим доступа: <https://www.paritetbank.by/private> Дата доступа: 12.09.2020 г.
5. Официальный сайт «Банк РРБ» // Режим доступа: <https://www.rrb.by> Дата доступа: 12.09.2020 г.
6. Официальный сайт «МТБанк» // Режим доступа: <https://www.mtbank.by> Дата доступа: 12.09.2020 г.
7. Официальный сайт «Белагропромбанк» // Режим доступа: <https://www.belapb.by/> Дата доступа: 12.09.2020 г.

УДК 368.81:004.056.53:336.717.1:336.741.225(476)

А. К. Костенко

nafilet@list.ru

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

СТРАХОВАНИЕ КИБЕРУГРОЗ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ОБЗОР СТРАХОВОГО РЫНКА БЕЛАРУСИ

В статье рассмотрены тенденции и перспективы развития сектора добровольного страхования рисков держателей банковских платежных карт на рынке страховых услуг Беларуси, выполнен сравнительный анализ условий страхования данной категории клиентов отечественных коммерческих банков.

В последние несколько лет на страховом рынке Беларуси большую популярность набирает добровольное страхование рисков держателей банковских платежных карт. По итогам 2019 года данный вид страхования вышел на третье место после страхования от несчастных случаев (болезней), имущества и гражданской ответственности, и по своим масштабам стал сопоставим со страхованием недвижимости (квартир, строений, домов, коттеджей). [1] Важным фактором, мотивирующим страховые организации к страхованию кибер-угроз держателей банковских карт, выступает надежность функционирования платежных систем банков и АС МБР Нацбанка Беларуси, в которой в режиме реального времени производится обработка (списание, зачисление средств) встречных потоков требований и обязательств участников расчетно-клиринговой системы по розничным платежам, основу которой составляют расчеты с использованием банковских платежных карт, ЕРИП и система мгновенных платежей.

Желая обезопасить себя и своих клиентов от потенциальных убытков, коммерческие банки часто выступают инициаторами страхования рисков держателей банковских платежных карт, взаимодействуя со страховыми организациями в рамках программ банкострахования на основании договоров поручения, т.е. в качестве страхового агента. В качестве страховых случаев выступают: утрата, хищение,

повреждение карточки; несанкционированное списание денежных средств со счета в результате интернет-мошенничества; хищение наличных денежных средств; утрата, хищение документов; защита цены и товара с территорией действия Республика Беларусь. Сопутствующие расходы клиента, покрываемые за счет страховой суммы, могут быть связаны с блокировкой (помещением в стоп-лист) и перевыпуском платежной карточки в результате ее утраты, хищения, повреждения.

С 1 сентября 2019 года Указом Президента от 11.05.2019 №175 «О страховании» для заключения договора добровольного страхования желающим застраховать свои платежные карты уже не нужно будет ехать в офис страховой компании или встречаться со страховым агентом. Страховые организации получили право заключать такие договоры в электронном виде через свой официальный сайт либо организации, получившей от страховщика соответствующие полномочия, например, банка. При этом их можно заключать без применения электронной цифровой подписи. [2]

В таблице 1 представлен сравнительный анализ условий по данному виду добровольного страхования, предлагаемого страховыми организациями Беларуси во взаимодействии с банками-эмитентами платежных карт. Отдельные банки совместно со страховыми организациями-партнерами дополнительно предлагают своим клиентам снижение страховых премий в период проведения рекламных акций, разнообразные скидки с суммы страхового взноса. Например, скидка при страховании каждой дополнительной карточки в полисе, которая может достигать 10%, а также специальные скидки для отдельных категорий клиентов (для «Карты учащегося» в ОАО АСБ «Беларусбанк» она составляет, к примеру, 70%).

Представленные в таблице 1 продукты страховых организаций условно можно разделить на две категории – универсальные (максимально учитывающие возможность выбора альтернативы при закреплении в договоре страхования таких параметров, как срок страхования, сумма страхового покрытия, сумма страхового взноса, а в отдельных случаях позволяющие выбрать и банк-эмитент) и уникальные (привязанные к продуктам конкретных банков, оформленным с использованием банковских платежных карт, дифференцированных по статусу их владельца – Visa Classic, Visa Gold и т.д.).

Самый универсальный продукт на белорусском рынке страхования кибер-угроз держателей банковских платежных карт предлагается сегодня ЗАО «Промтрансинвест». Не лоббируя интересы конкретного банка, данная страховая организация предоставляет клиенту свободу выбора по срокам страхования в пределах срока действия банковской платежной карты и суммам страхового возмещения с фиксированным размером страхового взноса. Сумма страхового покрытия при этом определяется как в национальной, так и в иностранной валюте и может устанавливаться по банковской карточке (массиву номеров банковских карточек) либо по договору страхования в целом. Страховые суммы в ЗАО «Промтрансинвест» устанавливаются в единой валюте.

Предлагаемые в Беларуси базовые страховые тарифы устанавливаются в фиксированной сумме либо в процентах от суммы договора страхования, и могут зависеть от принадлежности банковской карты к международной (Visa, MasterCard) или внутренней (БЕЛКАРТ) платежной системе. Страховые взносы держателей банковских карт внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, как правило, ниже, поскольку перечень покрываемых страховой организацией рисков и география их локализации скромнее.

В частности, по условиям договора страхования расходы на восстановление официальных документов, ключей, замену мобильного телефона владельца карточки, похищенных одновременно с карточкой платежной системы БЕЛКАРТ, могут ему не возмещаться.

Таблица 1 – Сравнительный анализ условий добровольного страхования рисков держателей банковских платежных карт в Республике Беларусь

Наименование страховой организации	Сроки страхования (в пределах срока действия карточки)	Страховой взнос	Сумма страхового покрытия	Наименование банка-партнера
СБА ЗАСО «Купала»	1 год / 2 года / 3 года	0,255% / 0,51% / 0,765%	4705,88 BYN / 6274,50 BYN на выбор страхователя	ОАО «Статусбанк»
	1 год 2 года 3 года	10 BYN / 15 BYN / 50 BYN 18 BYN / 27 BYN 24 BYN / 36 BYN	4000 BYN / 6000 BYN / 20 000 BYN 4000 BYN / 6000 BYN 4000 BYN / 6000 BYN	ОАО «Беларусбанк»
	от 1 года до 5 лет	20 BYN	7840 BYN	ЗАО «Идея Банк»
ЗАО «СК «ЭРГО»	на срок действия карточки	30,3 BYN	3 000 BYN	ОАО «БПС-Сбербанк»
ЗАСО «Кентавр»	от 1 месяца до 1 года	20 BYN / 40 BYN	1000 BYN / 2000 BYN	ЗАО «Идея Банк»
	1 год	от 20 BYN	до 3000 BYN	ОАО «Белгазпромбанк»
ЗАСО «Imkliva Insurance»	13 месяцев 25 месяцев 37 месяцев	1,14% 2,19% 3,24%	1000 BYN / 3000 BYN / 5000 BYN на выбор страхователя	ОАО «Статусбанк»
	37 месяцев 37 месяцев 13 месяцев 25 месяцев 37 месяцев	50 BYN (Visa Classic) 100 BYN (Visa Gold) 10-25 BYN (прочие карты) 10-25 BYN (прочие карты) 10-25 BYN (прочие карты)		
	13 месяцев 25 месяцев 37 месяцев	11,40 BYN / 21,90 BYN / 32,40 BYN 34,20 BYN / 65,70 BYN / 97,20 BYN 57 BYN / 109,5 BYN / 162 BYN	1000 BYN / 3000 BYN / 5000 BYN на выбор страхователя	ЗАО «БТА Банк»
	от 1 года до 5 лет	6,6 BYN / 19,8 BYN / 33 BYN для Visa, MasterCard 4,3 BYN / 12,9 BYN / 21,5 BYN для БЕЛКАРТ	1000 BYN / 3000 BYN / 5000 BYN	ОАО «Белинвестбанк»
ЗАСО «Белнефтестрах»	1 год для платежных карточек VISA	3,5 BYN / 6,6 BYN / 20 BYN 33 BYN / 66 BYN	530 BYN / 1000 BYN / 3030 BYN 5000 BYN / 10 000 BYN	ОАО «Технобанк»
ЗАСО «Промтрансинвест»	от 1-го месяца до 5 лет и 1-го месяца	0,21%	по соглашению сторон как в BYN, так и в иностранной валюте.	Все банки РБ

По итогам проведенного в таблице 1 сравнительного анализа самый низкий размер страхового взноса в процентах от суммы договора страхования предлагается ЗАО «Промтрансинвест» и составляет 0,21% вне зависимости от продолжительности срока страхования. Самый высокий – в ЗАО «Кентавр» по картам, эмитированным в ЗАО «Идея Банк»: 20 BYN при максимальной сумме возмещения 3000 BYN, т.е. не менее 2% на временном интервале до 1 года. Самая низкая сумма страхового покрытия, которая с увеличением срока страхования имеет тенденцию к уменьшению, предлагается в ЗАО «Imkliva Insurance» – от 317 до 793 BYN на временном интервале до 37 месяцев. Самая высокая из установленных на фиксированной основе сумма страхового покрытия – 20 000 BYN в СБА ЗАО «Купала» по картам, эмитированным в ОАО «Беларусбанк».

Таким образом, в эпоху развития IT-индустрии и цифровизации бизнес-процессов уже невозможно игнорировать кибер-угрозы и связанные с ними последствия преступлений против информационной безопасности, в том числе для держателей банковских платежных карт. Сегодня они являются достаточно уязвимыми для кибермошенников и нуждаются в дополнительной защите своих денежных активов со стороны страховых организаций. Последние, понимая перспективность и высокую потенциальную емкость данного сегмента рынка страховых услуг, вступают сегодня в фазу острой конкурентной борьбы за клиента, стараясь уходить из-под влияния отдельно взятых коммерческих банков, оставаясь с ними на рельсах кооперации в рамках разнообразных программ банкострахования.

Литература

1. Страховой рынок Республики Беларусь за 2019 год / офиц. сайт Белорусской ассоциации страховщиков. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/news/news1269/news.aspx?id=4319>. – Дата доступа: 15.09.2020.
2. Как изменится страховой рынок с 1-го сентября / электронное издание «Экономическая газета» от 25.05.2019. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/kak-izmenitsya-strahovoj-rynok-s-1-sentyabrya>. – Дата доступа: 14.07.2020.

УДК 336.77

Т. И. Иванова

itigomel@mail.ru

М. Д. Назарова

marina-nazarova-1999@inbox.ru

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье определена роль кредитных ресурсов в финансировании малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Обозначены основные проблемы кредитования банковским сектором малого и среднего бизнеса, связанные с высокой стоимостью кредитных ресурсов и необходимостью залогового обеспечения. Несмотря на имеющийся потенциал в развитии банковских продуктов и услуг, белорусским банкам следует сформировать новый кредитный механизм поддержки малых и средних предприятий.

Потребности развития белорусской экономики в нынешних условиях требуют переосмысления роли и места малого и среднего бизнеса в системе финансовых отношений и поиска путей их дальнейшего роста. Основным фактором реализации экономического потенциала данного сектора экономики является стабильная возможность получения банковских кредитов для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов. Субъекты малого и среднего бизнеса