**Банковские платежные карточки**

**2016**

Цель дипломной работы: изучение теоретических и практических аспектов организации расчетов банковскими платежными карточками и определение перспектив их развития в Республике Беларусь.

Реферат

Ключевые слова: безналичный оборот, платежные карты, банкомат, терминал, дистанционное обслуживание, эквайринг, платежные системы, эмиссия карточек

Объект исследования: банковские платежные карточки

Цель дипломной работы: изучение теоретических и практических аспектов организации расчетов банковскими платежными карточками и определение перспектив их развития в Республике Беларусь

Методы исследования: диалектический метод познания, исторический подход, методы логического, системного и сравнительного анализа.

Задачи дипломной работы:

—  изучение теоретических аспектов организации расчетов банковскими платежными карточками;

—       исследование организации расчетов банковскими платежными карточками на примере филиала №300 — ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк»;

—       определение перспектив развития расчетов банковскими платежными карточками в Республике Беларусь

Полученные результаты: платежные карты используются в качестве платежного инструмента в международных, национальных, региональных и других платежных системах. ОАО «АСБ Беларусбанк» имеет широкую продуктовую карточную линейку, рассчитанную на различные слои населения, постоянно расширяется спектр операций и услуг, доступных для совершения по каналам дистанционного банковского обслуживания. Неразвитость институциональной структуры и инфраструктуры рынка банковских платежных карточек сдерживает развитие конкуренции, негативно влияет на увеличение объемов и расширение спектра розничных банковских услуг

Предложения и их новизна: важным составляющим успешной организации расчетов с использованием банковских карточек является внедрение вычислительной техники, современных программных средств. Предложенные мероприятия будут способствовать расширению использования банковских платежных карточек, электронных денег и других платежных инструментов для безналичных расчетов в ОАО «АСБ Беларусбанк», что приведет в свою очередь к росту
привлечения денежных средств населения в банк и, соответственно, в экономику государства

Область применения: филиал №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк»

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Экономическая эффективность: основной экономический эффект от внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек заключается в привлечении денежных средств населения в банки и, соответственно, в экономику государства. С введением револьверных кредитных карт основные количественные показатели ОАО «АСБ «Беларусбанк» увеличатся. Так увеличатся совокупные доходы банка на 15,3 п.п. Рентабельность банковских услуг также возрастёт с 7 % до 11,9 %

Введение

Одной из важнейших задач развития банковского сектора в Республике Беларусь является расширение состава и качества банковских услуг и приближение их к уровню развитых европейских банков, а также создание действенного механизма аккумулирования денежных средств населения, предприятий и трансформации в кредиты реальному сектору экономики.

Развитие розничного банковского рынка ведет к формированию эффективной банковской системы в целом, а также достижению значимого социально-экономического эффекта.

Для потребителей розничных банковских услуг важнейшие результаты развития данного сегмента рынка будут заключаться в улучшении качества и расширении спектра оказываемых услуг, что приведет к повышению доверия населения к банковской системе.

Для банковской системы и государства в целом важность развития сегмента розничных услуг заключается в том, что в любых экономических условиях операции с физическими лицами обеспечивают стабильный и достаточно высокий уровень доходов для банков. Учитывая, что в отличие от корпоративных клиентов, в сегменте клиентов — физических лиц существует значительный потенциал роста, необходимо развивать рынок розничных банковских услуг и формировать у населения потребность в банковском обслуживании.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что каждое государство стремится к увеличению доли безналичных расчетов физических и юридических лиц на его территории. Причина заключается в том, что при безналичных расчетах денежные средства проходят по банковским счетам, следовательно, их движение возможно проконтролировать в налоговых, правоохранительных или иных целях.

Банковские карты во всем мире являются одним из самых распространенных инструментов безналичных расчетов, используемых физическими лицами. В настоящее время осуществляется их активное использование и в Республике Беларусь.

На ситуацию с использованием банковских карт в Республике Беларусь влияют многие факторы: степень доверия населения к банковской системе, уровень средней заработной платы в стране, количество организаций торговли и услуг, принимающих банковские карты в качестве средства платежа и т. п.

В зарубежной экономической литературе имеется ряд публикаций по отдельным проблемам банковских услуг, связанных с использованием банковских платежных карточек. В настоящее время в Республике Беларусь наблюдается активизация процессов, связанных с развитием рынка банковских платежных карточек, в рамках национальной платежной системы создаются условия для внедрения расчетов банковскими платежными карточками.

Целью дипломной работы является изучение теоретических и практических аспектов организации расчетов банковскими платежными карточками и определение перспектив их развития в Республике Беларусь.

В соответствии с поставленной целью в работе решаются следующие задачи:

—  изучение теоретических аспектов организации расчетов банковскими платежными карточками;

—       исследование организации расчетов банковскими платежными карточками на примере филиала №300 — ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк»;

—       определение перспектив развития расчетов банковскими платежными карточками в Республике Беларусь.

Объектом работы являются банковские платежные карточки.

Предмет дипломной работы — организация расчетов банковскими платежными карточками в Республике Беларусь.

При выполнении дипломной работы был обобщен и систематизирован значительный и наиболее интересный научный и учебно-методический материал по исследуемой проблеме. Теоретической и информационной основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных экономистов, а также нормативные документы Республики Беларусь.

Исследуемую проблему широко рассмотрели в экономической литературе и периодических изданиях следующие ученые: М.П. Березина, В.В. Завалеев, С.И. Криворучко, Е.Ю. Краснов, И.А. Пищик, О.А. Антонович и другие.

Достижение поставленной цели и решение задач предопределило использование таких научных методов исследования как диалектический метод познания, исторический подход, методы логического и системного анализа, сравнительного и нормативного анализа, а также другие научные приемы и методы.

Структура дипломной работы включает введение, три главы, заключение и список использованной литературы. В первой главе изучены сущность и виды банковских платежных карточек, платежные системы на основе банковских платежных карточек, а также особенности функционирования банковских платежных карточек на современном этапе развития безналичных расчетов в Республике Беларусь. Во второй главе исследованы расчеты с использованием банковских платежных карточек и дистанционного банковского обслуживания на примере филиала №300 -ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк». В третьей главе определены перспективы развития расчетов банковскими платежными карточками в Республике Беларусь.

дистанционный банковский платежный система

1. Теоретические аспекты организации расчетов банковскими платежными карточками

.1 Сущность и виды банковских платежных карточек

К предпосылкам возникновения банковских платежных карт следует отнести:

—  высокие темпы развития конкуренции между финансовыми институтами, в том числе между кредитными организациями;

—       мировую «технологическую» революцию, которая предоставила возможности для создания новых продуктов и услуг, в том числе электронных средств платежей;

—       развитие мировой платежной системы;

—       рост объемов товарно-денежного оборота, дефицит денежной наличности на предприятиях.

Первоначально платежные карты предлагались банками в качестве инновационного кредитного продукта, что позволяло экономить издержки на оформление кредитов и получать дополнительную маржу. Мировая технологическая революция позволила использовать пластиковые карты в качестве средства безналичных расчетов [1, с. 359].

Помимо кредитных организаций, заинтересованностью в осуществлении расчетных операций новым платежным средством обладали и другие субъекты платежной системы. С развитием товарно-денежного оборота находящиеся в обращении денежные средства стали уже недостаточно эффективно обслуживать систему торговли и услуг. Возникла необходимость в новом платежном средстве, которое бы обладало функциями наличных денег, значительно упрощало и, что не менее важно, ускоряло процедуру расчетов для всех участников. Таким средством стала банковская пластиковая карта.

Первые пластиковые карты появились в России в начале 90-х гг. прошлого века и были по сути своей банковскими платежными инструментами. К тому времени банковские пластиковые карты уже были широко распространены на Западе, но для России это было новшество.

Психологические мотивы были очень важны на начальном этапе появления пластиковых карт в России, поскольку объективных предпосылок для их массового распространения не было. Даже в крупных городах отсутствовала развитая инфраструктура приема и обслуживания карт. Магазинов, принимающих карты к оплате, было немного, в основном это были крупные супермаркеты, рассчитанные на обслуживание определенного, очень узкого контингента состоятельных клиентов. Банкоматы были большой редкостью — они только начали появляться на крупных предприятиях в рамках зарплатных проектов, в некоторых отделениях банков. При этом отсутствовала единая банкоматная сеть приема карт (в первую очередь это относилось к так называемым локальным картам). Отсутствовала и такая важная предпосылка, как определенный уровень культуры пользования пластиковыми картами для безналичных расчетов, у клиентов — держателей карт не было навыка расплачиваться за покупки с использованием карты.

Тем не менее, сам факт, что на руках у населения находилось все больше банковских карт, оказывал определенное давление на рынок, способствовал расширению сети обслуживающих карты магазинов, ресторанов, пунктов выдачи наличных. Большие возможности для реализации многофункциональных зарплатных проектов давали карты с микропроцессором, которые в середине 90-х гг. XX в. получили в России широкое распространение. С помощью чиповых карт на крупном предприятии уже в середине 90-х гг. возможно было реализовать локальные платежные системы.

Но пластиковые карты, разумеется, бывают не только банковскими и не только платежными. Более того, основное количество пластиковых карт на руках у населения большинства цивилизованных стран совсем не банковские, а торговые (карты, выданные магазинами, ресторанами и т.д.), медицинские и многие другие. Так, в последние годы получили большое распространение транспортные карты. Они широко используются для оплаты проезда в метро, в пригородных электричках, на наземном транспорте. Большие перспективы у пластиковых карт (особенно чиповых) в медицине. Многофункциональность чиповых карт нашла применение и в различных социальных программах.

Термин «платежные карты» предполагает, что карта используется для проведения платежей между продавцом и покупателем, причем ассортимент товаров и услуг заведомо не определен. В конечном итоге за возможность провести платежи безналичным путем и таким образом увеличить свою выручку платит продавец. В конечном счете, через ряд финансовых организаций деньги со счета держателя карты списываются в пользу организации, выдавшей деньги, а держатель карты выплачивает из своих средств комиссионные, которые потом распределяются среди остальных участников сделки [2, с. 8-9].

Исследуя литературу, посвященную банковским операциям с платежными картами, мы пришли к выводу, что в настоящее время в отечественной науке отсутствует единый подход к определению банковской платежной карты.

В.В. Завалеев определяет банковскую платежную карту как «персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах)» [3, с. 142].

С точки зрения С.В. Ануреева, банковская платежная карта является средством идентификации банковского счета и его владельца, чем приравнивает банковскую карту к паролю или коду доступа, необходимому для совершения операций [4, с. 125]. Ошибочным моментом в определениях, даваемым С.В. Ануреевым, представляется то, что автор рассматривает карту и карточный счет отдельно друг от друга. Фактически, процесс эмиссии карт построен таким образом, что карта выпускается одновременно с открытием карточного счета. Счет привязан к номеру карты, на нем хранятся вносимые на карту денежные средства. Движение по карточному счету невозможно без проведения авторизации по карте. Сама по себе карта без карточного счета — всего лишь техническое средство, лишенное экономического смысла. Таким образом, очевидно существование неразрывной связи банковской карты со счетом.

Согласно белорусскому законодательству, банковская платежная карточка — персонифицированное либо неперсонифицированое средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Беларусь [5].

С 22 января 2013г. в Беларуси вместо «банковских пластиковых карточек» стало использоваться словосочетание «платёжные карточки». Исключение норм, связанных с правоотношениями по договору карт-счёта, связано со спецификой проведения операций с платёжными карточками, кроме того учитывается и тот факт, что в банковской практике практически всего мира она является платёжным средством, благодаря которому можно осуществить доступ к счёту клиента в банке.

Определение платежной карточки максимально точно отражает сущность данного инструмента, который позволяет получить клиенту доступ к собственному счёту или кредиту банка.

Таким образом, после принятия изменений при эмиссии кредитно-финансовым учреждением платёжной карточки, с клиентом стали заключать договор, среди условий которого является определение возможности распоряжения денежными средствами с использованием платёжной карточки.

Если же банк выпускал платёжную карту к уже имеющемуся счёту клиента в данной организации, заключалось дополнительное соглашение к действующему договору текущего счёта, вклада или кредитному договору.

В расчетных операциях с использованием платежных карт участвуют следующие стороны:

—  банк-эмитент — банк, банк-нерезидент, осуществляющие эмиссию карточек и принявшие на себя обязательства по перечислению денежных средств со счетов клиентов в соответствии с условиями договоров об использовании карточек и (или) обязательства по перечислению денежных средств в соответствии с условиями кредитных договоров, предусматривающих предоставление кредита при использовании кредитной карточки;

—       банк-эквайер — банк, банк-нерезидент, заключившие с организациями торговли договоры по приему и обработке информации о совершенных держателями карточек платежах за товары (работы, услуги) и иных платежах при использовании карточек, осуществлению расчетов по указанным платежам в соответствии с заключенными договорами, а также обслуживающие держателей карточек по операциям при использовании карточек;

—       держатель карточки — физическое лицо, использующее карточку на основании заключенного договора об использовании карточки (кредитного договора) или в силу полномочий, предоставленных клиентом;

—       клиент — обслуживаемые банком, банком-нерезидентом юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, заключившие с банком-эмитентом договор об использовании карточки и (или) кредитный договор;

—       процессинговый центр — банк либо иное юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, осуществляющие процессинг на основании договоров с иными участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы.

В карточном обращении нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

—  авторизация — разрешение банка-эмитента и (или) владельца платежной системы на совершение операции при использовании карточки;

—       банкомат — электронно-механический программно-технический комплекс, обеспечивающий выдачу и (или) прием наличных денежных средств, совершение других операций при использовании карточки, регистрацию таких операций с последующим формированием карт-чека;

—       инфокиоск — электронно-механический программно-технический комплекс, обеспечивающий совершение установленных банком операций при использовании карточек, за исключением выдачи наличных денежных средств, а также регистрацию таких операций с последующим формированием карт-чека;

—       платежный терминал — электронное программно-техническое устройство, предназначенное для регистрации операций при использовании карточек с последующим формированием карт-чека;

—       пункт выдачи наличных денежных средств — специально оборудованное помещение либо удаленное рабочее место, отделение почтовой связи для выдачи наличных денежных средств и совершения иных операций при использовании карточки [5].

Держатели могут совершать следующие операции с помощью платежных карточек:

снимать наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в пунктах выдачи наличных и банкоматах. Данная операция наиболее часто используется держателями платежных карточек. Существенным недостатком услуги «снятия наличных через банкомат» является отсутствие снятия небольшой суммы денежных средств (в некоторых банкоматах минимальная сумма снятия 50 000 рублей), а также затраченное время в очереди;

оплачивать товары и услуги в организациях торговли и сервиса (магазинах, автозаправочных станциях, кафе, ресторанах, столовых, аптеках и т.д.). Эта одна из первых услуг, которая появилась после внедрения платежных карточек.

1 — держатель банковской карты предоставляет ее кассиру для помещения в электронный терминал и набирает свой PIN-код;

— терминал считывает данные с карты, кассир набирает с клавиатуры сумму, оплачиваемую держателем;

— терминал осуществляет авторизацию карты, посылая запрос через эквайера в процессинговый центр и к эмитенту;

— банк-эмитент подтверждает проведение сделки;

— терминал списывает сумму покупки с банковской карты и оформляет слип (он подписывается держателем карты). Одновременно держатель карты получает товар, экземпляр слипа и ему возвращается карта;

— в конце рабочего дня торговая организация передает слипы, оформленные за день в обслуживающий его банк. Они документарно подтверждают проведенные операции;

— банк-эквайер проверяет все слипы и перечисляет их общую сумму на расчетный счет торговой организации;

— эквайер передает в процессинговый центр информацию о сделках с использованием банковских карт, эмитентом которых он не является;

— процессинговый центр обрабатывает предоставленную информацию и доводит ее до сведения участников для проведения ими взаиморасчетов;

— эмитент списывает сумму покупки с учетом комиссионных со счета своего клиента.

контролировать свои расходы, получая ежемесячно подробную выписку по карт-счету; а также получать информацию о состоянии счета банковской карточки и операциях по нему в широкой сети банкоматов;

4 воспользоваться услугой SMS-банкинга. <#»908686.files/image001.gif»>

Рисунок 1.2 — Структура эмиссии банковских платёжных карточек в Республике Беларусь на 01.01.2016 г. в разрезе платёжных систем, в %

Доля безналичных расчетов в операциях с использованием данного платежного инструмента существенно увеличилась за последние пять лет:

—  по количеству операций — до 76,4% за 2015 г. (по сравнению с 49,7 % за 2010 г.);

—       по сумме операций — до 31,7% за 2015 г. (по сравнению с 13,1% за 2010 г.) [12].

Эквайринг по операциям в организациях торговли и сервиса осуществляют 8 банков. Процессинг банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь осуществляют: ОАО «Банковский процессинговый центр», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белинвестбанк» и ЗАО «МТБанк» (по своим карточкам).

Важным направлением расширения рынка банковских платежных карточек является активное развитие банками систем дистанционного обслуживания, которые отличает самостоятельность, мобильность, безопасность.

На 1 января 2016 г. услуги систем дистанционного банковского обслуживания предоставляет 21 банк Республики Беларусь, в том числе:

—  интернет-банкинг — 19 банков;

—       мобильный банкинг — 12 банков;

—       CMC-банкинг — 7 банков;

—       ТВ-банкинг — 4 банка [12].

В целях исключения одномоментного повышенного спроса на платежные терминалы предусмотрено поэтапное оснащение организаций торговли и сервиса ими в течение 2015-2017 гг. Таким образом, за 3 года банкам и объектам торговли и сервиса необходимо будет установить более 150-170 тыс. терминалов. При этом терминалы с июля 2015 г. в обязательном порядке должны принимать карточки с чипом, а также предусмотрена возможность использования бесконтактных технологий.

Особого внимания заслуживают сроки установки платежных терминалов в организациях торговли и сервиса. Для исключения случаев длительной процедуры установки терминального оборудования Национальным банком банкам рекомендовано соблюдать следующие сроки:

—  оснащение терминалами — в срок не более 1 месяца;

—       ремонт платежных терминалов — в срок не более 14 календарных дней;

—       замена терминала — в 3дневный срок (во время ремонта) [13].

Для реализации установленных сроков банками разработаны Регламенты удовлетворения заявок на оснащение платежными терминалами, предусматривающие этапность выполнения работ.

Банковские платежные карточки с микропроцессором стандарта EMV. В рамках реализации мер по повышению безопасности операций с использованием карточек Правлением Национального банка принято постановление «О вопросах безопасного обращения банковских платежных карточек и функционирования программно-технической инфраструктуры» об обязательном выпуске банками в обращение карточек с микропроцессором стандарта EMV. Постановлением предусматривается по этапный переход на эмиссию карточек с микропроцессором в рамках международных платежных систем и национальной платежной системы [14].

В то же время сложившаяся положительная динамика характеризуется рядом проблем:

психологический фактор недоверия населения к современным платежным инструментам (по результатам проведенных маркетинговых исследований, наиболее значимая причина отказа от расчетов банковской платежной карточкой у населения — это страх неуспешного совершения платежа, например, по причине нехватки денежных средств на счете);

недостаточно развитая инфраструктура в части оснащения объектами программно-технической инфраструктуры населенных пунктов в сельской местности при невысоком качестве каналов связи (в связи с наметившейся в банковской системе тенденцией к сокращению филиальной сети жителям сельской местности не всегда предоставляется альтернатива в виде банкоматов и платежно-справочных терминалов);

низкая заинтересованность предприятий торговли и сервиса в безналичных платежах (отмечаются случаи отказа предприятиями торговли и сервиса принимать к оплате банковские платежные карточки и факты предоставления скидок на приобретение товаров (работ, услуг) за наличные денежные средства);

высокая доля неорганизованной торговли в Республике Беларусь (большие объемы продаж приходятся на рынки, торговые дома, в том числе через сеть Интернет).

Основные вопросы регулирования рынка платежных карт в Республике Беларусь включают следующее:

чипизация отрасли. С 01.07.2015 эмиссия только чипованных карт МПС + все новые POS-терминалы и АТМ должны принимать чип, с 01.01.2017 — эмиссия только чипованных карт БЕЛКАРТ + вся сеть POS- терминалов и АТМ должна работать с чипом, с 01.01.2022 в обращении только чипованные карты;

нулевая ответственность. С 05.08.2015 эмитент возмещает списанные денежные средства в срок до 45 календарных дней со дня получения заявления клиента по операциям в Беларуси, до 90 календарных дней — за ее пределами. Обязанность банка предоставить клиенту возможность получения информации о каждой операции;

ограничение платежей наличными. Предельный размер платежа наличными денежными средствами при проведении расчетов между физлицами и юридическими лицами — 1000 базовых величин (около 12 000 USD);

обязательная установка POS-терминалов. Юридические лица и ИП, согласно утвержденному перечню, обязаны обеспечить наличие POS-терминалов в торговых объектах с 01.07.2015 г. — в городах областного подчинения и Минске, с 01.01.2016 г. — в городах районного подчинения; с 01.07.2017 г. — на всей территории Республики Беларусь.

Национальным банком Республики Беларусь в целях упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц создано ЕРИП. В постоянную эксплуатацию система введена в 2008 году. В первую очередь, к системе были подключены социально-значимые производители услуг, предоставляющие услуги по потреблению воды, электроэнергии, газа, пользованию домашним телефоном и коммунальные услуги. В настоящее время в системе» зарегистрировано более 9300 производителей, в результате чего стали доступны к оплате более 55 400 услуг. Оплата услуг может производиться с использованием наличных, электронных денег и карточек в 15 553 пунктах банковского обслуживания 27 банков, которые оказывают услуги по приему платежей, а также посредством СДБО [15, с. 14].

Таким образом, первоначально платежные карты предлагались банками в качестве инновационного кредитного продукта, что позволяло экономить издержки на оформление кредитов и получать дополнительную маржу. Мировая технологическая революция позволила использовать пластиковые карты в качестве средства безналичных расчетов. Согласно белорусскому законодательству, банковская платежная карточка — персонифицированное либо неперсонифицированое средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций.

Элементами любой платежной системы являются участники, инструменты платежей, правила и методы организации расчетов, законодательная база, определяющая права и обязанности участников и регулирующая их отношения. В настоящее время пластиковые карты широко используются в качестве платежного инструмента в международных, национальных, региональных и других платежных системах.

Банковская платежная карточка по-прежнему является основным платежным инструментом у населения для проведения безналичных платежей. Эмиссия карточек на 01.01.2016г. достигла свыше 12 млн. единиц. Эквайринг по операциям в организациях торговли и сервиса осуществляют 8 банков.

Доля безналичных расчетов в операциях с использованием платежных карт выросла по количеству карт до 76,4% за 2015 г. (по сравнению с 49,7 % за 2010 г.), по сумме операций — до 31,7% за 2015 г. (по сравнению с 13,1% за 2010 г.).

2. Организация расчетов банковскими платежными карточками на примере филиала №300 — ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк»

.1 Краткая экономическая характеристика деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк»

ОАО «АСБ Беларусбанк» — крупнейшее универсальное финансово-кредитное учреждение страны, которое предлагает своим клиентам более 100 видов банковских услуг и продуктов, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию, депозитным операциям, лизингу, факторингу, инкассации, международным и межбанковским расчетам, валютно-обменным и конверсионным операциям, операциям с банковскими картами, консалтинговые и депозитарные услуги.

С целью недопущения развития негативных тенденций в банковской системе был издан Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 1995 года №340 «Об усилении гарантий государства по сохранности и эффективности использования вкладов населения и мерах по дальнейшему совершенствованию банковской системы Республики Беларусь». Результатом стало объединение с 1 октября 1995 года Сберегательного банка Республики Беларусь и АКБ «Беларусбанк». Возникший после объединения банк был зарегистрирован как Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк», получившее также сокращенное название «Акционерный сберегательный банк «Беларусбанк» (АСБ «Беларусбанк», сегодня — ОАО «АСБ Беларусбанк»). Наступил качественно новый этап в жизни и деятельности старейшего кредитного учреждения страны.

ОАО «АСБ Беларусбанк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковской деятельности № 1 от 24.05.2013 г., выданная Национальным банком Республики Беларусь;

Лицензия Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089 (действительна до 29.07.2022 г.).

Структура банковского холдинга представлена на рисунке 2.1 [17].

ОАО «АСБ Беларусбанк» является головной организацией банковского холдинга. В структуре банка 6 филиалов — областных (Минское) управлений, 29 филиалов, 96 центров банковских услуг, 1778 отделений, 191 обменный пункт.

На 01 января 2016г уставный фонд составляет 26 689 248 000 000 (двадцать шесть триллионов шестьсот восемьдесят девять миллиардов двести сорок восемь миллионов) белорусских рублей и разделен на 26 689 248 000 (двадцать шесть миллиардов шестьсот восемьдесят девять миллионов двести сорок восемь тысяч) акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей каждая, в том числе 26 688 925 678 (двадцать шесть миллиардов шестьсот восемьдесят восемь миллионов девятьсот двадцать пять тысяч шестьсот семьдесят восемь) простых (обыкновенных) акций и 159 170 (сто пятьдесят девять тысяч сто семьдесят) привилегированных акций первого типа и 163 152 (сто шестьдесят три тысячи сто пятьдесят две) привилегированные акции второго типа [16].

Рисунок 2.1 — Структура банковского холдинга

Стратегия банка направлена на поддержку отечественных производителей, реализацию программ импортозамещения, развитие экспортного потенциала, внедрение новых технологий, обеспечение продовольственной и энергетической безопасности государства, кредитование инвестиционных проектов, в том числе путем предоставления лизинга. Банк постоянно наращивает объемы проводимых операций, активно реализует проекты по внедрению прогрессивных технологий. Он является полноправным членом международных платежных систем VISA, EUROPAY, а также республиканской межбанковской платежной системы Белкарт.

Учетная политика ОАО «АСБ Беларусбанк» разработана в целях организации эффективного управления деятельностью ОАО «АСБ Беларусбанк», повышения его финансовой устойчивости на основе рационального и полного учета всех банковских операций, усиления контроля за совершением банковских и хозяйственных операций, совершенствования действующей системы бухгалтерского учета. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Беларусь, Уставом Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк», локальными нормативными правовыми актами банка.

По результатам работы в 2015 году ОАО «АСБ Беларусбанк» обеспечена положительная динамика всех важнейших объемных показателей, а также повышение уровня совокупных показателей эффективности.

В таблице 2.1 представлен состав и динамика активов ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 годы (Приложения А, Б).

Таблица 2.1 — Состав и динамика активов ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 гг. В миллионах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На 1 января | Темп роста, % |
|  | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 /2013 | 2015/2014 |
|  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 2120002 | 2777739 | 3273983 | 131,0 | 117,9 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 5634 | 5983 | 6813 | 106,2 | 113,9 |
| Средства в Нацбанке | 13383906 | 16271013 | 14092944 | 121,6 | 86,6 |
| Средства в банках | 6303141 | 6384616 | 20716379 | 101,3 | в 3,2 раз |
| Ценные бумаги | 16428938 | 17803521 | 59735991 | 108,4 | в 3,4 раз |
| Кредиты клиентам | 112404572 | 142317245 | 158466980 | 126,6 | 111,3 |
| Производные финансовые активы | 4544857 | 6015728 | 4665203 | 132,4 | 77,6 |
| Инвестиции в зависимые юр. Лица | 668366 | 1009012 | — | 151,0 | — |
| Долгосрочные финансовые вложения | 3801031 | 4182067 | 1088412 | 110,0 | 26,0 |
| Основные средства и нематериальные активы | 7777 | 13451 | 4195534 | 173,0 | в 311 раз |
| Имущество, предназначенное для продажи | — | 6496 | 15673 | — | в 2,4 раз |
| Отложенные налоговые активы | — | — | 6805 | — | — |
| Прочие активы | 604688 | 698779 | 1480254 | 115,6 | в 2,1 раз |
| ИТОГО активы | 160272912 | 197485650 | 267744971 | 123,2 | 135,6 |

**[Смотрите также:   Дипломная работа по теме "Зарубежный и российский опыт банковских интернет-услуг (на примере ПАО «Мособлбанк»)"](https://sprosi.xyz/works/diplomnaya-rabota-na-temu-zarubezhnyj-i-rossijskij-opyt-bankovskih-internet-uslug-na-primere-pao-mosoblbank-imwp/%22%20%5Ct%20%22_blank)**

Из данных таблицы 2.1 видно, что состав активов ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 годы практически не изменился. В целом активы банка увеличились на 23,2 % в 2014 году и на 35,6% в 2015 году. Рост имущества в 2014 году произошёл по всем статьям активов, а в 2015 году сократились средства в Национальном банке и долгосрочные финансовые вложения. Наибольший рост наблюдается по основные средствам и нематериальным активам (на 73 % в 2014 году и в 311 раз в 2015 году).

На рисунках 2.2, 2.3 и 2.4 представлена структура активов ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 годы (Приложения А, Б).

Рисунок 2.2 — Структура активов ОАО «АСБ Беларусбанк» на 01.01.2014г., в %

Рисунок 2.3 — Структура активов ОАО «АСБ Беларусбанк» на 01.01.2015г., в %

Рисунок 2.4 — Структура активов ОАО «АСБ Беларусбанк» на 01.01.2015г., в %

Из рисунков 2.2, 2.3 и 2.4 видно, что основную долю в структуре имущества ОАО «АСБ Беларусбанк» на 01.01.2014г., на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. занимают кредиты клиентам (70,1%, 72,1% и 59,2% соответственно). Также значительные доли в структуре имущества за период 2013-2015гг. занимают средства в Национальном банке и ценные бумаги. Доли остальных элементов структуры имущества не превышают 4 %.

В таблице 2.2 представлены состав и динамика источников образования имущества ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 годы.

Таблица 2.2 — Состав и динамика обязательств и капитала ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015гг. В миллионах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На 1 января | Темп роста, % |
|  | 2014 | 2015 | 2016 | 2014/2013 | 2015/2014 |
|  |  |  |  |  |  |
| Средства НБ | 4921000 | 5436046 | 7337067 | 110,5 | 135,0 |
| Средства банков | 21596941 | 28325608 | 46899158 | 131,2 | 165,6 |
| Средства клиентов | 100337880 | 124683277 | 159738434 | 124,3 | 128,1 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 9794907 | 13364666 | 17539680 | 136,4 | 131,2 |
| Производные финансовые Обязательства | 1452 | 24705 | — | 1701,4 | — |
| Прочие обязательства | 927166 | 1303876 | 1445413 | 140,6 | 110,9 |
| Отложенные налоговые обязательства | — | 6052 | 7148 | — | 118,1 |
| ВСЕГО обязательства | 137579266 | 173144230 | 232966900 | 125,9 | 134,6 |
| Уставный фонд | 16687553 | 16689248 | 26689248 | 100,1 | 159,9 |
| Резервный фонд | 1051804 | 1205945 | 1871569 | 114,7 | 155,2 |
| Фонд переоценки статей баланса | 2302342 | 2119258 | 1871569 | 92,0 | 88,3 |
| Накопленная прибыль | 2651947 | 4326969 | 4216004 | 163,2 | 97,4 |
| ВСЕГО капитал | 22693646 | 24341420 | 34778071 | 107,3 | 142,9 |
| ИТОГО обязательства и капитала | 160272912 | 197485650 | 267744971 | 110,5 | 135,6 |

Из данных таблицы 2.2 видно, что состав источников образования имущества ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 годы практически не менялся. Только в 2013 году отсутствовали отложенные налоговые обязательства, а в 2015 году — производные финансовые обязательства.

Обязательства банка выросли в 2014 году на 25,9 % и в 2015 году на 34,6%. Такой рост вызван ростом всех видов обязательств, главным образом, ростом средств клиентов на 24,3 % в 2014 году и на 28,1% в 2015 году и средств банков на 31,2 % в 2014 году и на 65,6% в 2015 году, которые занимают наибольшую долю в общей сумме обязательств.

Капитал банка также увеличился в 2014 году на 7,3 % и в 2015 году на 42,9%. За 2014-2015 годы выросли все статьи капитала банка, за исключением фонда переоценки статей баланса, который сократился на 8 % в 2014 году и на 11,7% в 2015 году. В результате общая сумма источников покрытия имущества выросла в 2014 году на 10,5 % и в 2015 году на 35,6%.

В таблице 2.3 представлены показатели деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 гг. (Приложения В, Г).

Таблица 2.3 — Показатели деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На 1 января | Темп роста, %/ Отклонение (+, -) |
|  | 2014 | 2015 | 2016 | 2014/ 2013 | 2015/ 2014 | 21482420 | 25233911 | 34206553 | 117,5 | 135,6 |
| в том числе процентные | 18379200 | 20596393 | 27098096 | 112,1 | 131,6 |  |  |  |  |  |
| доля процентных доходов в общей сумме, % | 85,6 | 81,6 | 79,2 | -4,0 | -2,4 |  |  |  |  |  |
| Расходы банка, млн. руб. | 19976691 | 23407489 | 33009188 | 117,2 | 141,0 |  |  |  |  |  |
| в том числе процентные | 14603387 | 16201608 | 20552677 | 110,9 | 126,9 |  |  |  |  |  |
| доля процентных расходов в общей их сумме, % | 73,1 | 69,2 | 62,3 | -3,9 | -6,9 |  |  |  |  |  |
| Прибыль от деятельности, млн. руб. | 1505729 | 1826422 | 1197365 | 121,3 | 65,6 |  |  |  |  |  |
| Налоги из прибыли, млн. руб. | 104449 | 162362 | 192722 | 155,4 | 118,7 |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток), млн. руб. | 1401280 | 1664060 | 1004643 | 118,8 | 60,4 |  |  |  |  |  |
| Рентабельность банковских услуг, % | 7,5 | 7,8 | 3,6 | 0,3 | -4,2 |  |  |  |  |  |

Из данных таблицы 2.3 видно, что совокупные доходы банка возросли в 2014 году на 17,5% и в 2015 году на 35,6%, а темп роста процентных доходов в 2014 году составил 112,1% и в 2015 году 131,6%. Расходы банка также значительно увеличились (на 17,2% в 2014 году и на 41% в 2015 году). Процентные расходы выросли в 2014 году на 10,9% и в 2015 году на 26,9%. Что касается прибыли от деятельности банка, то в 2014 году она выросла на 21,3%, но в 2015 году она сократилась на 33,4%. В результате рентабельность банковских услуг в 2014 году выросла на 0,3 процентных пункта, а в 2015 году сократилась на 4,2 процентных пункта. Таким образом, можно сказать, что ОАО «АСБ Беларусбанк» является одним из лидирующих банков в Республике Беларусь, который предлагает своих клиентам широчайший выбор банковских продуктов и услуг, а деятельность банка имеет тенденцию к увеличению своих основных показателей.

2.2 Исследование организации расчетов с использованием банковских платежных карточек в филиале №300 — ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк»

ОАО «АСБ Беларусбанк» имеет широкую продуктовую карточную линейку, рассчитанную на различные слои населения. В зависимости от предполагаемой сферы применения есть возможность оформить как обслуживаемую по всему миру международную карточку со счетом в иностранной или национальной валюте, так и карточку со счетом в белорусских рублях для проведения операций лишь в пределах Беларуси.

Среди международных карточек Беларусбанка есть карточки эконом класса VisaElectron, Maestro, карточки с более расширенными возможностями VisaClassic, MasterCardStandard, престижные VisaCold, MasterCardCold, а также карточки премиум класса VisaPlatinum и MasterCardWorldBlackEdition.

Среди карточек для использования только на территории республики отдельные виды предлагаются для студентов, жителей сельской местности и даже для детей.

Банк выпускает также различные виды сберегательных карточек в белорусских рублях и иностранной валюте. В 2012 году банк представил бесконтактные карточки. Бесконтактный «пластик» оснащен не только бесконтактным чипом, но и контактным чипом стандарта EMV и магнитной полосой. Это значит, что держатели таких карт могут беспрепятственно осуществлять операции во всей имеющейся инфраструктуре, обеспечивающей обслуживание держателей банковских платежных карточек.

Филиал №300 — ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» выпускает следующие виды платежных карточек.

Для использования только на территории страны:

Карточка БЕЛКАРТ (Приложение Д): она очень удобна для получения заработной платы, стипендии, алиментов, пособий, дивидендов, др. доходов и позволяют своим держателям надёжно хранить денежные средства. Преимуществами данной карты являются:

бесплатное оформление;

срок действия карточки — 5 лет;

широкий спектр проведения платежей;

возможность получения скидок в рамках дисконтной программы;

снятие наличных денежных средств в белорусских рублях без комиссии в отделениях или банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», а также в банкоматах ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк»;

возможность оформления по согласованию с банком овердрафта;

возможность участия в рекламных кампаниях (играх, акциях).

Карточка БЕЛКАРТ «Детская», выпускаемая специально для несовершеннолетних в возрасте от 6 до 18 лет. Преимуществами данной карты являются:

оформляется в качестве дополнительной к счету одного из родителей (либо другого совершеннолетнего физического лица);

срок действия карточки 35 месяцев;

широкий спектр проведения платежей;

снятие наличных денежных средств в белорусских рублях без комиссии в отделениях или банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», а также в банкоматах ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк»;

возможность установления лимитов по операциям с карточкой.

Карточка с индивидуальным дизайном БЕЛКАРТ «Детская ФотоКарта», выпускаемая специально для несовершеннолетних в возрасте от 6 до 18 лет. Преимуществами данной карты являются:

возможность самостоятельного создания дизайна карточки;

широкий спектр проведения платежей;

снятие наличных денежных средств в белорусских рублях без комиссии в отделениях или банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», а также в банкоматах ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк»;

оформляется в качестве дополнительной к счету одного из родителей (либо другого совершеннолетнего физического лица);

бесплатное подключение услуги «SMS-оповещение» владельцу счета;

возможность установления лимитов по операциям с карточкой.

Карточка БЕЛКАРТ с индивидуальным дизайном «ФотоКарта». По желанию клиента на лицевую сторону карточки может быть нанесена фотография близкого человека, ребенка, домашнего питомца или просто красивый пейзаж. Преимуществами данной карты являются:

возможность самостоятельного создания дизайна карточки;

широкий спектр проведения платежей;

возможность оформления по согласованию с банком овердрафта;

возможность получения скидок в рамках дисконтной программы;

снятие наличные денежные средства в белорусских рублях без комиссии в отделениях или банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», а также в банкоматах ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк»;

возможность участия в рекламных кампаниях (играх, акциях), периодически проводимых банком или платежной системы БЕЛКАРТ.

БЕЛКАРТ «Студенческая» оформляется студентам (курсантам, учащимся) дневной формы обучения, получающим высшее, среднее специальное и профессионально-техническое образование в учреждениях образования Республики Беларусь. Преимуществами данной карты являются:

бесплатное оформление;

срок действия карточки — 5 лет;

бесплатное подключение к системе «Интернет-банкинг» в учреждениях банка;

широкий спектр проведения платежей;

возможность получения скидок в рамках дисконтной программы;

снятие наличных денежных средств в белорусских рублях без комиссии в отделениях или банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», а также в банкоматах ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк»;

возможность участия в рекламных кампаниях (играх, акциях), периодически проводимых банком или платежной системы БЕЛКАРТ.

БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ (Приложение Д): — карточка национальной платежной системы БЕЛКАРТ для клиентов с высоким уровнем доходов. Преимуществами данной карты являются:

возможность, активно расплачиваясь карточкой, получать в качестве вознаграждения определенную сумму денежных средств;

особые условия по овердрафтному кредиту;

широкий спектр проведения безналичных платежей;

возможность получения скидок в рамках дисконтной программы;

участие в рекламных кампаниях (играх, акциях).

Пенсионная карточка: к пенсионному счету оформляется карточка БЕЛКАРТ. В то же время, по желанию клиента, к пенсионному счету может быть оформлена другая карточка, в т.ч. международная. Преимуществами данной карты являются:

доход на остаток денежных средств на счете, в размере ставки рефинансирования;

бесплатное оформление карточки БЕЛКАРТ;

возможность быстрого оформления неперсонифицированной карточки;

широкий спектр проведения платежей;

возможность получения скидок в рамках дисконтной;

снятие наличные денежные средства в белорусских рублях без комиссии в отделениях или банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», а также в банкоматах ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк».

Для международного использования банк предлагает следующие виды карточек:

Международная карточка БЕЛКАРТ-Maestro — банковская платежная карточка внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, дополненная функциональными возможностями карточки Maestro международной платежной системы MasterCard. Преимуществами данной карты являются:

международная карточка со счетом в белорусских рублях;

срок действия карточки — 3 года;

низкая стоимость оформления;

наличие чипа обеспечивает повышенную безопасность;

проведение платежей в сети Интернет;

возможность получения скидок в рамках дисконтной программы;

широкий спектр проведения платежей;

снятие наличные денежные средства в белорусских рублях без комиссии в отделениях или банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», а также в банкоматах ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк».

Международная карточка Maestro (Приложение Д): — самая доступная международная карточка, прекрасно подходящая клиентам, которым достаточно базовых возможностей платежной карточки. Преимуществами данной карты являются:

низкая стоимость оформления;

возможность открытия счета в долларах США, евро, российских рублях;

наличие чипа обеспечивает повышенную безопасность;

возможность получения скидок в рамках дисконтной программы;

проведение платежей в сети Интернет;

крупнейшая сеть обслуживания банка;

широкий спектр проведения платежей;

снятие наличных денежных средств без комиссии в отделениях или банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», а также в банкоматах ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Белинвестбанк».

Пакет услуг «Зарплатный» (Приложение Д): новое выгодное предложение для работников предприятий, заключивших с ОАО «АСБ Беларусбанк» договор на обслуживание по зачислению и выплате доходов физическим лицам. Преимуществами данной карты являются:

возможность оформления со скидкой 50 % карточки с индивидуальным дизайном БЕЛКАРТ «ФотоКарта»;

возможность оформления со скидкой 50 % карточки для ребенка БЕЛКАРТ «Детская»;

бесплатное подключение к услуге Интернет-банкинг в учреждениях банка.

Пакет услуг «Пенсионный» — новое предложение ОАО «АСБ Беларусбанк» для людей старшего возраста, которые ведут динамичный образ жизни, любят путешествовать, ценят мобильность и свое время. Преимуществами данной карты являются:

выгодные условия по начислению процентов на остаток денежных средств, хранящихся на счете;

бесплатное предоставление выписки о движении денежных средств на счете за любой период;

бесплатное подключение к услуге Интернет-банкинг в учреждениях банка;

бесплатное предоставление услуги «SMS-оповещение о приходных операциях»;

возможность оформления к счету дополнительных карточек для членов семьи, которые, при необходимости, смогут снимать пенсию либо наоборот быстро пополнять счет.

Бесконтактная карточка VisaElectron выпускается в рамках пакета услуг «Современный». Преимуществами данной карты являются:

возможность открытия счета в долларах США, евро, российских рублях или белорусских рублях;

срок действия — 3 года;

бесплатное подключение к Интернет-банкингу в учреждениях банка;

оформление карточки БЕЛКАРТ с индивидуальным дизайном со сроком действия 1 год по сниженной стоимости.

наличие чипа обеспечивает повышенную безопасность;

возможность оформления по согласованию с банком овердрафта;

широкий спектр проведения платежей;

возможность получения скидок в ряде организаций торговли в рамках проектов лояльности банка;

проведение платежей в сети Интернет.

VisaClassic и MasterCardStandard — это оптимальное соотношение стоимости, качества и спектра предоставляемых услуг. Преимуществами данных карт являются:

— международная карточка со счетом в долларах США, евро, российских рублях или белорусских рублях;

наличие чипа обеспечивает повышенную безопасность;

возможность получения скидок в ряде организация торговли (сервиса) в рамках проектов лояльности банка;

проведение платежей в Интернете, в т.ч. бронирование номеров в гостиницах, заказ автомобиля, покупка авиабилетов;

оформление дополнительной карточки по сниженной стоимости.

7 VisaClassic «Леди Карт» (Приложение Д): — одна из самых стильных международных карточек банка, которая идеально дополнит образ современной и преуспевающей женщины. Преимуществами данной карты являются:

бесплатное подключение в учреждениях банка к услуге Интернет-банкинг;

бесплатная услуга SMS-оповещение о расходных операциях;

возможность получения скидок в ряде организация торговли (сервиса) в рамках проектов лояльности банка;

проведение Интернет-платежей, в т. ч. бронирование номеров в гостиницах, заказ автомобиля, покупка авиабилетов;

оформление дополнительной карточки по сниженной стоимости.

VisaGold и MasterCardGold — одни из самых престижных карточек в мире, которые гарантируют повышенное внимание, комфорт и высочайшее качество обслуживания. Преимуществами данной карты являются:

бесплатные услуги SMS-оповещение о расходных операциях и Интернет-банкинг;

возможность получения скидок в рамках дисконтной программы;

получение скидок и льгот, предоставляемых платежными системами Visa и MasterCard, в ряде организаций торговли и сервиса по всему миру.

проведение Интернет-платежей, в т.ч. бронирование номеров в гостиницах, заказ автомобиля, покупка авиабилетов;

оформление дополнительной карточки по сниженной стоимости;

услуги глобальной поддержки держателей карточек.

Бесконтактные карточки MasterCardGold с технологией PayPass, которые предлагаются в рамках пакета услуг «Престиж», позволяют оплачивать покупки быстро и удобно. Преимуществами данной карты являются:

бесплатное пользование услугой SMS-оповещение о расходных операциях;

бесплатное подключение к услуге Интернет-банкинг в учреждениях банка;

возможность оформления международной карточки другого вида со скидкой 50 %;

услуги глобальной поддержки держателей карточек.

VisaPlatinum выпускается в рамках пакета услуг «Платинум», включающего в себя множество услуг и привилегий от банка и компании VisaInternational. Привилегии, предоставляемые банком:

карточка PriorityPass, предназначенная для посещения VIP-залов аэропортов по всему миру;

зарубежная страховка держателя карточки от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;

бесплатное пользование услугами Интернет-банкинг, М-банкинг (пакет услуг «Полный»), SMS-оповещение о расходных операциях;

возможность бесплатного оформления 1 основной и/или 2 дополнительных карточек MasterCardGold или VisaGold;

специальные условия по овердрафтному кредиту;

бесплатная выписка по счету за любой период, получение специальных скидок при оплате товаров и услуг в организациях торговли и сервиса;

услуги глобальной поддержки держателей карточек.

Привилегии, предоставляемые компанией VisaInternational:

«Медицинская и юридическая поддержка» для держателей карточек и членов их семей во время путешествий;

программа «Мир привилегий VISA» — особенные предложения, эксклюзивные бонусы и специальные скидки и в ряде белорусских и зарубежных организаций торговли и сервиса;

программа «Защита покупок» — возмещение средств при краже или случайной порче приобретенного товара;

программа «Продление гарантии» — увеличение срока гарантии производителя или продавца на приобретенный товар.

MasterCardWorldBlackEdition выпускается в рамках пакета услуг «Премиум», включающего в себя ряд привилегий и услуг от банка и компании MasterCard. Привилегии, предоставляемые банком:

карточка PriorityPass, предназначенная для посещения VIP-залов аэропортов по всему миру;

«Консьерж-сервис» — помощь в решении самых разнообразных вопросов 365 дней в году, 24 часа в сутки;

страховка держателя карточки от травм на территории Республики Беларусь;

страховка держателя карточки от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;

бесплатное пользование услугами Интернет-банкинг, М-банкинг (пакет услуг «Полный»), SMS-оповещение;

возможность бесплатного оформления 1 основной и/или 3 дополнительных карточек MasterCardGold или VisaGold;

специальные условия по овердрафтному кредиту;

бесплатная выписка по счету за любой период, получение специальных скидок при оплате товаров и услуг в организациях торговли и сервиса;

услуги глобальной поддержки держателей карточек [18].

Основным драйвером перехода банка на эмиссию карт с микропроцессором стала политика Национального банка, направленная на обязательную «чипизацию» карточного рынка, затрагивающая как эмиссию карточек, так и объекты программно-технической инфраструктуры их обслуживания.

В 2015 году ОАО «АСБ Беларусбанк», в том числе филиалом №300-ГОУ, был осуществлен новый социально значимый проект «Карта учащегося», который банк осуществлял совместно с Министерством образования, Национальной академией наук и Государственным комитетом по науке и технологиям Беларуси. Этот проект является уникальным для нашей страны и направлен, прежде всего, на развитие финансовой грамотности у подрастающего поколения. «Карта учащегося» предназначена для учащихся учреждений общего среднего образования. Она представляет собой комплексный инструмент, который совмещает функции банковской платежной карточки и универсального электронного документа.

Поскольку «Карта учащегося» является полноценной банковской карточкой, у школьников появляется возможность рассчитываться с ее помощью в школьных столовых, буфетах, магазинах. Функция электронного пропуска упрощает мониторинг посещения школьных занятий учениками и позволяет оповещать родителей посредством SMS-сообщений о точном времени прихода ребенка в школу и ухода из нее, всех случаях опозданий и прогулов. Кроме этого, «Карту учащегося» можно использовать как электронный ключ по учету времени работы, например в компьютерных классах.

В 2015 году банк достаточно активно внедрял новые продукты и услуги для держателей карточек. Он первым в стране вышел на рынок с новым продуктом национальной платежной системы — кобейджинговыми карточками БЕЛКАРТ-Maestro, обеспечивающими возможность совершения операций как на территории Беларуси, так и за ее пределами. Населению также были предложены карточки БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ, предназначенные для клиентов с высоким уровнем доходов. Расширен и спектр банковских продуктов для международного использования.

В целях мотивации держателей карточек к активному использованию безналичных форм расчетов реализована программа лояльности «Ваш бонус», в рамках которой клиентам за активное использование карточек выплачиваются денежные средства. Запушен совместный проект с компанией «Евроторг» по предоставлению скидок всем держателям карточек Беларусбанка в крупнейшей в стране сети магазинов «Евроопт».

Постоянно расширяется спектр операций и услуг, доступных для
совершения по каналам дистанционного банковского обслуживания. Недавно в банкоматах банка реализовала возможность осуществления денежных переводов по карточкам БЕЛКАРТ Беларусбанка и ряда других белорусских банков. В рамках развития дистанционного банковского обслуживания реализована возможность заказа и оформления карточек посредством корпоративного сайта банка, а также сервисов «М-банкинг» и «Интернет-банкинг» [16].

В таблице 2.4 представлены состав, структура и динамика платежных карточек филиала №300- ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» (Приложения Е, Ж, К).

Таблица 2.4 — Состав, структура и динамика платежных карточек филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид карточки | 2013 | 2014 | 2015 | Темп роста, % |
|  | кол-во, ед. | уд. вес, % | кол-во, ед. | уд. вес, % | кол-ва, ед. | уд.вес, % | 2014/ 2013 | 2015/ 2014 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 Visa — всего, в том числе: | 28041 | 17,55 | 28365 | 19,47 | 29178 | 21,0 | 101,2 | 102,9 |
| Visa Electron | 25325 | 15,84 | 21541 | 14,79 | 14220 | 10,3 | 85,1 | 66,0 |
| Visa Classiс | 969 | 0,60 | 1237 | 0,85 | 2528 | 1,8 | 127,6 | в 2 раза |
| Visa Gold | 295 | 0,16 | 576 | 0,39 | 1561 | 1,1 | 195,3 | в 2,7 раз |
| Visa EMV : Lady, Pay wave, Electron , Electron сбер. | 1452 | 0,90 | 5011 | 3,44 | 10869 | 7,8 | в 3,5 раз | в 2,2 раз |
| 2 MasterCard — всего, в том числе: | 28401 | 17,77 | 14685 | 10,08 | 3170 | 2,3 | 51,7 | 21,6 |
| Maestro | 28201 | 17,64 | 14191 | 9,74 | 2408 | 1,7 | 50,3 | 17,0 |
| MasterCardStandard | 154 | 0,04 | 146 | 0,14 | 217 | 0,2 | 94,8 | 148,6 |
| Другие виды | 46 | 0,02 | 248 | 0,20 | 545 | 0,4 | в 5,4 раз | в 2,2 раз |
| 3 БелКарт — всего | 103355 | 64,68 | 102603 | 70,45 | 106382 | 76,7 | 99,3 | 103,7 |
| ИТОГО: | 159797 | 100,0 | 145653 | 100,0 | 138730 | 100,0 | 91,2 | 95,2 |

Из данных таблицы 2.4 видно, что за 2014 год произошло уменьшение эмиссии банковских платежных карточек на 8,8% и за 2015 год на 4,8%. В 2014г. по сравнению с 2013г. произошло уменьшение на 0,7% и в 2015г. увеличение на 3,7% карточек платежной системы БЕЛКАРТ, которые по состоянию на 01.01.2016 года составляют 76,7% от общего количеств карточек. Карточки международной платежной системы VISA увеличились в 2014г. на 1,2% и в 2015г. на 2,9%. Их доля в 2015г. в общей сумме карточек составляет 21%.

Значительно сократился оборот по карточкам международной платежной системы MasterCard (на 48,3% в 2014г. и на 78,4% в 2015г.). В общей сумме карточек филиала карты MasterCard в 2015г. составляют только 2,3%, сократившись с 17,77% в 2013г. и 10,08% в 2014г.

Причиной уменьшения эмиссии банковских платежных карточек является значительное снижение доли ОАО «АСБ Беларусбанк», что свидетельствует о тенденции демонополизации эмиссионного сегмента рынка карточек.

На рисунке 2.5 изображена динамика доли платежных карточек филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 годы.

Рисунок 2.5 — Динамика доли платежных систем филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 гг., %

В период с 01.01.2014г. по 01.01.2016г. наблюдается перераспределение долей платежных систем. При значительном увеличении долей платежной системы БЕЛКАРТ с 64,68% в 2013г. до 76,7% в 2015г. произошло существенное снижение доли платежной системы MasterCardс с 17,77% в 2013г. до 2,3% в 2015г.

Значительный удельный вес карточек платежной системы БЕЛКАРТ обусловлен реализацией поэтапного перехода на использование карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ для выплаты заработной платы работникам бюджетных организаций, государственных унитарных предприятий и акционерных обществ, контрольный пакет акций которых принадлежит государству.

Снижение доли платежной системы MasterCard явилось следствием менее агрессивной маркетинговой политики по сравнению с международной платежной системой VISA на фоне отсутствия административной поддержки, имевшейся ранее у внутренней платежной системы БЕЛКАРТ.

В таблице 2.5 представлены состав, структура и динамика платежных карточек в разрезе платежных систем филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 гг. (Приложения Е, Ж, К).

Таблица 2.5 — Состав, структура и динамика платежных карточек в разрезе платежных систем филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид карточки | 2013 | 2014 | 2015 | Темп роста, % |
|  | кол-во, ед. | уд.вес, % | кол-во, ед. | уд.вес, % | кол-во, ед. | уд.вес, % | 2014/ 2013 | 2015/ 2014 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 БелКарт, в т.ч. | 103355 | 64,68 | 102603 | 106382 | 76,7 | 99,3 | 103,7 |  |
| Обычная | 101774 | 63,69 | 97953 | 67,25 | 92442 | 66,6 | 96,2 | 94,4 |
| Белкарт Сберегательная | 622 | 0,39 | 748 | 0,51 | 902 | 0,7 | 120,3 | 120,6 |
| БелкартИндДизайн | 167 | 0,11 | 162 | 0,12 | 93 | 0,1 | 97,0 | 57,4 |
| Детские ИндДизайн | 67 | 0,04 | 65 | 0,06 | 95 | 0,1 | 97,0 | 146,2 |
| Студенческие | 552 | 0,34 | 954 | 0,65 | 1382 | 1,0 | 172,8 | 144,9 |
| Белкарт Аграрная | 36 | 0,02 | 37 | 0,04 | 26 | 0,0 | 102,8 | 70,3 |
| Белкарт Корп. | 137 | 0,08 | 178 | 0,12 | 273 | 0,2 | 129,9 | 153,4 |
| Премиум | — | — | 524 | 0,35 | 4534 | 3,3 | — | в 8,7 раз |
| Белкарт + Maestro | — | — | 1871 | 1,28 | 2163 | 1,6 | — | 115,6 |
| Пенсионные | — | — | 111 | 0,07 | 4472 | 3,2 | — | в 400 раз |
| 2 MasterCard , в т.ч. | 28401 | 17,77 | 14685 | 10,08 | 3170 | 2,3 | 51,7 | 21,6 |
| Зарплатные | 27442 | 17,17 | 12941 | 8,88 | 1930 | 1,4 | 47,2 | 14,9 |
| Подарочные | 488 | 0,30 | 772 | 0,49 |  | 0,0 | 158,2 | 0,0 |
| Юр.лица | 206 | 0,14 | 133 | 0,14 | 99 | 0,1 | 64,6 | 74,4 |
| EMV | 265 | 0,16 | 839 | 0,57 | 1141 | 0,8 | в 3,2 раз | 136,0 |
| 3 Visa — всего, в том числе: | 28041 | 17,55 | 28365 | 19,47 | 29178 | 21,0 | 101,2 | 102,9 |
| Зарплатные | 11208 | 7,01 | 5204 | 3,57 | 4538 | 3,3 | 46,4 | 87,2 |
| Пенсионные | 13860 | 8,67 | 15938 | 10,94 | 13654 | 9,8 | 114,9 | 85,7 |
| Неперсональные | 257 | 0,17 | — | — | — |  | — |  |
| Кредитные | — | — | 399 | 0,27 | 117 | 0,1 | — | 29,3 |
| EMV | 2716 | 1,70 | 6824 | 4,69 | 10869 | 7,8 | в 2,5 раз | 159,3 |
| Итого | 159797 | 100,00 | 145653 | 100,00 | 138730 | 100,0 | 91,2 | 95,2 |

Из данных таблицы 2.5 видно, что внутри платежной системы БЕЛКАРТ лидирующую позицию продолжают занимать обычные карточки — 66,6%, доля которых в 2014г. по сравнению с 2013г. снизилась на 3,8% и в 2015г. по сравнению с 2014г. — на 5,6%. Так же наблюдается снижение доли по карточкам БелкартИндДизайн, по Детским в 2013г. и по Аграрным в 2015г. Новыми картами системы БЕЛКАРТ филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» в 2014-2015гг. являются следующие: карта Премиум, карта Белкарт + Maestro, пенсионная карта.

За анализируемый период произошло увеличение сберегательных, студенческих, корпоративных карточек на 20,3%, 72,8% и 29,9% соответственно. Смещение акцентов с зарплатных карточных продуктов в сторону таких естественных для внутренней платежной системы ниш, как пенсионные, сберегательные, студенческие карточки, является основным вектором роста позиций БЕЛКАРТ на эмиссионном рынке.

В 2014г. и в 2015г. наблюдается сокращение эмиссии карточек системы MasterCard. По эмиссии карточек платежной системы MasterCard и Visa наблюдается рост карточек EMV в 3,2 раза и в 2,5 раз в 2014г. и на 36% и на 59,3% в 2015г. Основную долю среди карточек системы MasterCard занимают зарплатные карты (1,4 % в 2015г. в общей сумме карт), хотя и наблюдается снижение их доли в общем объеме эмиссии платежных карт филиала.В системе Visa основную долю занимают пенсионные карты (9,8% в 2015г.), эмиссия которых на 01.01.2015г. увеличилась на 14,9 %. В 2016г. в системе Visa был осуществлен выпуск кредитных карт в объеме 117 единиц.

В филиале №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» в 2014г. был введен кобейдж с MasterCardWorldwide, который дает следующие преимущества:

—  на карточке расположены два логотипа — БЕЛКАРТ и Maestro;

—       появляется возможность эмиссии EMV карточек, а также карточек с применением бесконтактных технологий;

—       все транзакции на территории Республики Беларусь в инфраструктуре банков-участников системы БЕЛКАРТ проходят по правилам внутренней платежной системы;

—       все транзакции за пределами РБ, а также на территории РБ в инфраструктуре банков, являющихся участниками MasterCard, но не являющихся участниками БЕЛКАРТ, проходят по правилам платежной системы MasterCard.

В банке функционирует также коалиционная программа лояльности, включающая в себя ведущие предприятия торговли и сервиса и банки Республики Беларусь. Структура программы лояльности БЕЛКАРТ «Моцнаякартка» включает в себя:

**[Смотрите также:   Дипломная работа по теме "Анализ конкурентоспособности продукта 'ПАО Сбербанк' на примере кредитных карт"](https://sprosi.xyz/works/diplomnaya-rabota-po-teme-analiz-konkurentosposobnosti-produkta-pao-sberbank-na-primere-kreditnyh-kart/%22%20%5Ct%20%22_blank)**

дисконтную программа предприятий, которая «копируется» на банковские карточки БЕЛКАРТ;

бонусную программу — при безналичной оплате товаров/услуг держатель карты получает баллы (за каждые 100 000 бел.руб. — 1 балл).

Таким образом, ОАО «АСБ Беларусбанк» имеет широкую продуктовую карточную линейку, рассчитанную на различные слои населения. Среди международных карточек Беларусбанка есть карточки эконом классаVisaElectron, Maestro, карточки с более расширенными возможностями VisaClassic, MasterCardStandard, престижные VisaCold, MasterCardCold, а также карточки премиум класса VisaPlatinumи MasterCardWorldBlackEdition. Среди карточек для использования только на территории республики отдельные виды предлагаются для студентов, жителей сельской местности и даже для детей. Банк выпускает также различные виды сберегательных карточек в белорусских рублях и иностранной валюте.

2.3 Оценка дистанционного банковского обслуживания, осуществляемого филиалом

В ОАО «АСБ Беларусбанк» постоянно расширяется спектр операций и услуг, доступных для совершения по каналам дистанционного банковского обслуживания. В рамках развития дистанционного банковского обслуживания реализована возможность заказа и оформления карточек посредством корпоративного сайта банка, а также сервисов «М-банкинг» и «Интернет-банкинг».

В системе ОАО «АСБ Беларусбанк» функционирует 1 044 банкомата, более 2 тысяч инфокиосков, более 24 тысяч электронных терминалов в предприятиях торговли и сервиса, более 2 тысяч пунктов выдачи наличных, 2 тысячи пунктов приёма коммунальных платежей. Всего по состоянию на 01.01.2016г. в обращении находятся около 5 млн. платежных карточек ОАО «АСБ Беларусбанк».

Использование цифровых технологий позволяет обеспечить доступ физических и юридических лиц к банковским услугам посредством удаленных каналов взаимодействия, снизить издержки банков и стоимость банковских услуг для населения, расширить круг пользователей банковскими услугами, вывести банковские услуги на иной уровень предоставления.

Количество платежных терминалов для приема банковских карточек, установленных Беларусбанком в торгово-сервисных организациях, сотрудничающих с банком в рамках договоров на эквайринг, превысило 50 тысяч устройств.

Эквайринговая сеть Беларусбанка насчитывает более 32 тыс. торгово-сервисных организаций (47% рынка). Партнерами банка являются крупные сети магазинов, торговые центры, интернет-магазины, рестораны, аптеки, спортивные клубы, автомобильные СТО, службы такси и пр. Около 700 организаций по всей территории Беларуси предоставляют скидки от 5 до 20% при оплате покупок карточками банка.

Беларусбанк осуществляет установку различных видов платежных терминалов, в т.ч. Dial-up терминалы (подключение посредством коммутируемых телефонных линий связи), GSM/GPRS терминалы (подключение через операторов мобильной связи), Ethernet терминалы (подключение с использованием сети Internet).

Несколько лет назад банк вышел на рынок с новым решением для приема платежей по банковским карточкам, предназначенным, прежде всего, для организаций среднего и малого бизнеса, — мобильным терминалом. Мобильный терминал представляет собой считывающее устройство, присоединяемое через аудиоразъем к смартфону или планшетному компьютеру. Наравне с классическим эквайрингом банк также активно развивает интернет-эквайринг, т.е. обеспечивает расчеты по операциям оплаты за товары, работы и услуги, совершенные с использованием банковских карточек в интернет-магазинах.

Также ОАО «АСБ Беларусбанк» реализовал проект по оснащению кофематов (аппаратов по продаже кофе и чая) специальными устройствами для приема к оплате бесконтактных карточек. В настоящее время Беларусбанком выпускаются бесконтактные карточки в рамках платежных систем Visa и MasterCard. Банком также активно проводится работа по созданию инфраструктуры обслуживания бесконтактных карточек [16].

В таблице 2.6 представлены состав, структура и динамика операций по безналичному обороту с использованием дистанционного банковского обслуживания филиала №300 — ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» за декабрь 2013-2015гг.

Таблица 2.6 — Состав, структура и динамика операций по безналичному обороту с использованием дистанционного банковского обслуживания филиала №300 — ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» за декабрь 2013-2015 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Декабрь 2013 | Декабрь 2014 | Декабрь 2015 | Темп роста, % |
|  | сумма, руб. | уд.вес, % | сумма, руб. | уд.вес, % | сумма, руб. | уд. вес, %. | 2014 /2013 | 2015/2014 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Банкоматы | 5125809973 | 5,17 | 6391279534 | 4,37 | 6718489634 | 3,2 | 124,6 | 105,1 |
| Инфокиоски | 2840960467 | 2,87 | 5521771127 | 3,77 | 7079059884 | 3,4 | 194,4 | 128,2 |
| Пункты приема коммунальных платежей | 7610921208 | 7,68 | 12241809109 | 8,37 | 12267456288 | 5,9 | 160,8 | 100,2 |
| ОТС | 77629307511 | 78,40 | 109421128507 | 74,85 | 160584499586 | 77,4 | 140,9 | 146,8 |
| Оборот по SMS- и М-банкингу | 1649587849 | 1,66 | 3736253349 | 2,55 | 6603940323 | 3,2 | в 2,3 раз | 176,8 |
| Оборот по Интернет- и ТВ-банкингу | 4093194682 | 4,14 | 8782633579 | 6,00 | 14149813213 | 6,8 | в 2,1 раз | 161,1 |
| Списания с карт-счетов клиентов на основании платежных поручений | 72161467 | 0,08 | 85852160 | 0,09 | 141089502 | 0,1 | 118,9 | 164,3 |
| Итого | 99021943157 | 100,0 | 146180727365 | 100,0 | 207544348430 | 100 | 147,6 | 142,0 |

Из данных таблицы 2.6 видно, что в декабре 2014г. по сравнению с декабрем 2013г. наблюдается рост объема операций по безналичному обороту с использованием дистанционного банковского обслуживания филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» на 47,6 % и в декабре 2015г. по сравнению с декабрем 2014г. на 42%. Основную долю в безналичных расчетах как в декабре 2013-2014гг., так и в декабре 2015г. занимают операции ОТС (78,4%, 74,85% и 77,4 соответственно), их объем вырос в декабре 2014г. на 40,9% и в декабре 2015г. на 46,8%.

За декабрь 2014г. по сравнению с декабрем 2013г. и за декабрь 2015г. по сравнению с декабрем 2014г. произошел рост объема операций по всем видам дистанционного банковского обслуживания филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк», что является положительной тенденцией и говорит об увеличении количества пользователей услуг дистанционного банковского обслуживания филиала.

Рост доли безналичных платежей обусловлен расширением перечня предлагаемых банком карточек, быстрым развитием инфраструктуры обслуживания, а также сервисов, в том числе дистанционного банковского обслуживания.

Наибольшую часть в структуре безналичных платежей филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк», совершаемых по карточкам, занимает оплата товаров и услуг в организациях торговли и сервиса (68,4 %). На втором месте — операции в отделениях банка (11,2 %), на третьем — платежи с использованием сервисов дистанционного банковского обслуживания (9,6 %).

С учетом возрастающего ритма жизни, возрастают и требования, предъявляемые клиентами к банковским услугам, основными из которых, помимо качества, являются: скорость оказания услуг, отсутствие привязки к месту и времени совершения операций. Удовлетворение данных требований возможно только при развитии банками дистанционных каналов обслуживания или системы дистанционного банковского обслуживания.

Очевидными преимуществами сервисов дистанционного банковского обслуживания перед традиционным обслуживанием являются:

–  мобильность: услугами дистанционного банковского обслуживания можно пользоваться в любое время и из любой точки земного шара;

–       экономия времени: нет необходимости посещать банк;

–       простота в использовании: удобный интерфейс услуг;

–  безопасность и надежность: для пользования сервисами используются уникальные пароли, вся информация об операциях передается по защищенным каналам связи.

Услуга «М-банкинг» позволяет с помощью мобильного телефона и установленного в нем специального приложения M-Belarusbank:

–  оплачивать платежи, в т.ч. в пользу организаций-участников системы «Расчет» (коммунальные платежи, услуги Интернет-провайдеров, кабельного телевидения и пр.);

–       погашать кредиты;

–       переводить деньги с одного счета на другой;

–       пополнять вкладные счета;

–       блокировать/разблокировать карточки;

–       оформлять заявки на получение ежемесячных выписок по счету на адрес электронной почты;

–       узнавать курсы валют, стоимость драгоценных металлов;

–       находить местонахождение объектов банковской инфраструктуры с помощью сервиса «Локатор банковских услуг»;

–       получать уведомления о приходных и (или) расходных операциях и многое др.

На сегодняшний день «М-банкинг» доступен на большинстве популярных моделей мобильных устройств, в т.ч. с операционными системами Android, iOS (Apple), а с 2014 года, и WindowsPhone.

В 2015 году у держателей карточек банка появилась возможность выбора двух новых видов «SMS-оповещений» — о приходных операциях и в комплексе — о расходных и приходных операциях.

Еще одним сервисом дистанционного банковского обслуживания является «Автооплата». Благодаря этой услуге пропадет необходимость постоянно контролировать своевременность пополнения баланса лицевых и абонентских счетов. Необходимый платеж совершается в автоматическом режиме в нужное время, а держателю карточки приходит оповещение о проведенной операции [19].

В таблице 2.7 рассмотрим динамику показателей развития программно-технической инфраструктуры филиала №300 ОАО «АСБ «Беларусбанк» за 2013-2015 гг. (Приложения Л, М, Н).

Таблица 2.7 — Динамика показателей развития программно-технической инфраструктуры филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2013-2015 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Платежные терминалы | 2013 год | 2014 год | 2015 год | Темп роста, % |
|  |  |  |  | 2014/2013 | 2015/2014 |
| АТМ, ед. | 55 | 58 | 57 | 105,5 | 98,3 |
| Инфокиоски, ед. | 43 | 45 | 45 | 104,7 |  |
| Пункты приема коммунальных платежей, ед. | 121 | 120 | 121 | 99,2 | 100,8 |
| ОТС, ед. | 729 | 1152 | 1586 | 158,0 | 137,7 |

Из данных таблицы 2.7 видно, что практически по всем показателям развития программно-технической инфраструктуры для использования карточек, за исключением пунктов приема коммунальных платежей в 2014г. и АТМ в 2015г., за анализируемый период наблюдалось увеличение. Наибольший прирост на 58% в 2014г. и на 37,7% в 2015г. наблюдается по организациям торговли и сервиса, принимающих карточки к оплате, и установленных в них платежных терминалов.

Дальнейшее развитие систем дистанционного банковского обслуживания ОАО «АСБ Беларусбанк» будет характеризоваться следующими направлениями:

–  комплексные и специализированные банковские продукты, разработанные специально для различных сегментов пользователей ДБО;

–  автоматизация процесса принятия решений и, как следствие, повышение скорости обслуживания в части оформления новых продуктов;

–  интеграция банка в повседневную жизнь человека — персональное управление финансами, анализ доходов и расходов, автоматическое микрокредитование.

Кроме того, кардинально изменится само средство платежа. Например, появится возможность использования специализированного банковского приложения в мобильном телефоне для совершения любых платежей, в том числе и непосредственно в предприятиях торговли и сервиса.

Также новые технологии обслуживания и адаптация законодательства позволят обеспечить переход к построению полноценного цифрового банкинга, позволяющего клиенту получать весь комплекс розничных банковских продуктов без необходимости прихода в отделение банка.

Подводя итог второй главы, можно сделать следующие выводы. ОАО «АСБ Беларусбанк» является одним из лидирующих банков в Республике Беларусь, который имеет широкую продуктовую карточную линейку, рассчитанную на различные слои населения. В зависимости от предполагаемой сферы применения есть возможность оформить как обслуживаемую по всему миру международную карточку со счетом в иностранной или национальной валюте, так и карточку со счетом в белорусских рублях для проведения операций лишь в пределах Беларуси.

За 2015 год произошло уменьшение эмиссии банковских платежных карточек филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» на 14144 ед., их количество в обращении в 2015 году составило 145 653 ед. В период с 01.01.2015г. по 01.01.2016г. в филиале №300 наблюдается перераспределение долей платежных систем. При увеличении долей платежных систем БЕЛКАРТ и VISAпроизошло существенное снижение доли платежной системы MasterCardс. В рамках развития дистанционного банковского обслуживания реализована возможность заказа и оформления карточек посредством корпоративного сайта банка, а также сервисов «М-банкинг» и «Интернет-банкинг».

За декабрь 2015г. по сравнению с декабрем 2014г. наблюдается рост объема операций по безналичному обороту с использованием дистанционного банковского обслуживания филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» на 47,6 %. Основную долю в безналичных расчетах как в декабре 2013г., так и в декабре 2015г. занимают операции ОТС (78,4% и 74,85% соответственно), их объем вырос на 40,9%. Практически по всем показателям развития программно-технической инфраструктуры для использования карточек, за исключением пунктов приема коммунальных платежей, за 2015 год наблюдалось увеличение.

ОАО «АСБ Беларусбанк» оказывает услуги по проведению расчётов по операциям, с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) (эквайринг).

Эквайринг организаций торговли и сервиса предусматривает установку терминального оборудования следующих видов:

Dial-up терминал — подключение осуществляется посредством коммутируемых телефонных линий связи (dial-up, обычная телефонная линия);

GSM/GPRS терминал (стационарный/переносной) — подключение осуществляется через операторов мобильной связи;

Ethernet терминал — подключение осуществляется с использованием сети Internet.

Мобильный эквайринг (mPOS) — решение для приема платежей с использованием банковских платежных карточек с использованием специализированного терминального оборудования, интегрированного с мобильным устройством (телефон или планшетный компьютер). Терминальное оборудование мобильного эквайринга предназначено, прежде всего, для ОТС, где установка стационарных платежных терминалов является затруднительной либо коммерчески неэффективной.

Интернет-эквайринг — деятельность банка-эквайера, включающая осуществление расчетов с организациями торговли (сервиса) по операциям в глобальной компьютерной сети Интернет, проведенным при использовании карточек, эмитированных данным банком и другими банками-эмитентами.

Для организаций торговли и сервиса ОАО «АСБ Беларусбанк» предлагает сотрудничество в сфере Интернет-эквайринга в части организации приема платежей в Интернет-магазинах по банковским платежным карточкам платежных систем VISA International, MasterCardWorldwide, AmericanExpress (AMEX) и БЕЛКАРТ.

Преимущества услуги Интернет-эквайринга ОАО «АСБ Беларусбанк»:

—  прием к оплате банковских платежных карточек крупнейших международных платежных систем VisaInternational, MasterCardWorldwide, AmericanExpress (AMEX), а также внутренней платежной системы БЕЛКАРТ;

—       возможность оплаты покупок с использованием мобильного приложения «М-банкинг» ОАО «АСБ Беларусбанк»;

—       возможность подключения услуги автооплаты (рекуррентных платежей);

—       круглосуточная работа системы (24x7x365);

—       предоставление системы фрод-мониторинга транзакций для предотвращения попыток незаконного использования банковских платежных карточек;

—       обеспечение безопасности операций по банковским карточкам современными высокоэффективными технологиями защиты 3D-Secure;

—       система упрощенного проведения операций по банковским карточкам для постоянных покупателей с использованием технологии «OneClick»;

—       возможность настройки индивидуального дизайна платежных страниц;

—       удобный и информативный личный кабинет [20].

Таким образом, можно сделать вывод, что за 2014 год произошло уменьшение эмиссии банковских платежных карточек на 8,8% и за 2015 год на 4,8%. Наибольшую часть в структуре безналичных платежей филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк», совершаемых по карточкам, занимает оплата товаров и услуг в организациях торговли и сервиса (68,4 %).

Рост доли безналичных платежей обусловлен расширением перечня предлагаемых банком карточек, быстрым развитием инфраструктуры обслуживания, а также сервисов, в том числе дистанционного банковского обслуживания.

С учетом возрастающего ритма жизни, возрастают и требования, предъявляемые клиентами к банковским услугам, основными из которых, помимо качества, являются: скорость оказания услуг, отсутствие привязки к месту и времени совершения операций. Удовлетворение данных требований возможно только при развитии банками дистанционных каналов обслуживания или системы дистанционного банковского обслуживания

3. Перспективы развития расчетов банковскими платежными карточками в Республике Беларусь

.1 Зарубежный опыт организации расчетов банковскими платежными карточками

Прочное место в платежных системах многих стран заняли технологии, основанные на применении платежных карт. Быстрота и доступность этого вида расчетов стимулировали рост потребительских расходов, что, в свою очередь, удержало экономику США от глубокой рецессии в 2001 году и способствовало ее восстановлению в последующие годы.

В условиях ускоренного развития рынка платежных карт в Республике Беларусь, необходимо использовать опыт развитых стран для устранения возможных негативных тенденций данного сегмента финансового рынка.

В 2015 году американцы с помощью платежных карт провели платежи на сумму $2,2 трлн., что составляет 20% ВВП. На долю операций, совершенных посредством платежных карт, приходилось 52% от их общего количества, в том числе 21% составили операции по кредитным картам, а 31% — по дебетовым.

В настоящее время в мире действуют несколько крупных ассоциаций банковских платежных карт. Они разрабатывают общие правила, обязательные для всех участников системы, проводят анализ операций, аккумулируют ресурсы для реализации новейших технологий и создания гигантских коммуникаций для быстрого и надежного обмена финансовой информацией.

Мировой рынок платежных карт сегодня распределен между основными эмитентами следующим образом:

— Visa International — более 50%;

MasterCard International — 30%;

American Express — 18%, Diners Club, JCB и др. — менее 2%.

Не смотря на значительное технологическое преимущество смарт-карт, за рубежом большая доля падает сегодня на эмиссию платежных карт с магнитной полосой. Основным фактором, сдерживающим быстрый переход к новым технологиям в зарубежных странах, является наличие разветвленной финансовой инфраструктуры для использования магнитных карт, созданной мировыми лидерами карточного бизнеса (особенно это характерно для США). Вследствие этого стоимость замены существующей системы велика — свыше $1 млрд.

Для ускорения процесса перехода к более эффективной и безопасной чиповой технологии Visa, Europay и MasterCard разработан единый глобальный индустриальный стандарт EMV (Europay, MasterCard, Visa) для платежных чиповых карт с кредитно-дебетовыми приложениями.

В Европе в обращении находятся более 300 млн. карт. В среднем на одного совершеннолетнего жителя Европы приходится 1,1 карты. Однако в части распространенности карт по странам Европы наблюдается значительная дифференциация. Больше всего их в Великобритании — почти 2 карты на каждого совершеннолетнего. В Турции, Ирландии и Греции потенциал роста числа карт еще велик: здесь на одного совершеннолетнего жителя приходится менее 0,5 карты. Однако в последние годы этот показатель по Европе заметно выровнялся.

Исторически сложилось так, что в Великобритании, Ирландии и Греции велик удельный вес кредитных карт, а в Швейцарии и Швеции в основном распространены дебетовые карты. В целом же в европейских странах преобладают дебетовые карты — 53% всех платежных карт, на них приходятся 45% всех транзакций и 35% стоимости денежного оборота.

Более значительными для стран Европы являются различия в интенсивности использования карт. Выше всего эта интенсивность в Дании и Финляндии, где на одну карту в среднем приходится не меньше одной транзакции в неделю. На третьем месте по этому показателю Франция (по общему числу транзакций она занимает первое место в Европе). В Италии же на одну карту совершается в среднем всего около двух транзакций в год. Такой разброс отражает различия, как в «зрелости» национальных платежных систем, так и в возможностях их дальнейшего развития.

На развитие национальных рынков платежных карт влияют и различия в использовании технологий обслуживания карт, так что ожидать появления некоторой общеевропейской концепции рынка платежных карт, на наш взгляд, пока преждевременно.

Различия между странами остаются значительными, и лишь немногие организации имеют сильные позиции более чем на одном рынке. Однако во всех европейских странах число карт быстро растет, а платежные системы усложняют инфраструктуру обработки транзакций и соответствующие технологии.

Прибыльность разных типов карт неодинакова, поэтому разные страны выбирают различные цели и приоритеты.

Преобладание дебетовых карт в Европе по сравнению с США дает основание ожидать, что в будущем различия между рынками США и Европы в отношении выбора типов карт и путей технического развития будут расти. Это будет означать, что между Европой и США сохранятся различия в ценовой политике, что может привести к столкновениям региональных интересов в международных платежных системах, таких, как Visa и Еurорау.

По мере совершенствования рынка значение кредитных организаций как основных эмитентов платежных карт уменьшается.

Экономика развитых стран в настоящее время перешла к инновационному типу развития, что отразилось и на технологиях проведения безналичных расчетов. Суть инновационных изменений в этой сфере можно свести к следующему:

—  «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов;

—       самообслуживание;

—       дистанционное обслуживание;

—       использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом);

—       создание телефонных центров;

—       предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий.

Модернизация телекоммуникационных систем, используемых для осуществления дистанционного обслуживания банковских клиентов, обусловила появление новой концепции организации банковской деятельности Dialogbanking, согласно которой моно- и многофункциональные информационные автоматы освобождают сотрудников от рутинной работы, а сами сотрудники ориентируются на контактное интеллектуальное обслуживание клиентов.

Создание зон самообслуживания позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционного зала банка и соответственно сократить количество исполнителей. Создаются и полностью автоматизированные филиалы, представляющие собой помещение, оснащенное специальным банковским оборудованием. Они могут располагаться в жилых зданиях, на территории магазинов, промышленных объектов, вокзалов и т.д. и оказывают услуги в автоматическом режиме 24 часа в сутки.

Исторически первой появилась система дистанционного банковского обслуживания с использованием телефонной связи. Возможность проводить операции через телефонную систему одним из первых предложил своим клиентам NorthCarolinaNationalBank, для чего был создан большой call-центр.

Банк создает собственный call-центр, если намерен решать с его помощью постоянные задачи. Но если планируется небольшая загрузка центра, решаются разовые или периодические задачи и, главное, нет средств, времени и специалистов для создания собственного call-центра, то эти задачи делегируются аутсорсинговому call-центру.

Банки часто применяют комбинированный подход, при котором обслуживание юридических лиц и VIP-клиентов выполняет собственный call-центр, а менее сложные задачи делегируются аутсорсинговомуcall-центру. Кроме того, если речь идет о службах, не допускающих сбоев в работе, к собственному банковскому call-центру необходимо присоединить резервный внешний центр.

Следующий этап развития банковских технологий в сфере безналичных расчетов — так называемый электронный банкинг — был пройден очень быстро. На его место пришел интернет-банкинг. Его внедрение в банковскую практику предопределило использование новых средств связи. В первую очередь это Интернет и мобильные телефонные сети, которые существенно расширили возможности клиентов, ведь для реализации их взаимодействия с банком требуются обычные html и wap-браузеры, которые установлены практически в каждом современном ноутбуке или мобильном телефоне.

В США себестоимость одной транзакции в отделении банка составляет $1,07, при использовании банкомата — $0,27, а онлайновая транзакция в Интернете обходится банку в $0,012. В России же себестоимость отдельной транзакции будет выше, ведь объем онлайн-операций пока сравнительно невелик.

Согласно отчету известной рейтинговой и аналитической компании Fitch IBCA доля клиентов ряда крупнейших европейских банков, пользующихся интернет-банкингом, превышает 500 тыс. человек (10% от общего числа клиентов): MeritaNorbanken (Финляндия/Швеция) — 1 млн. человек (15%), SE Banken (Швеция) — 380 тыс. (25%), DeutscheBank (Германия) — 650 тыс. (8%), Barclays (Великобритания) — 540 тыс. (4%), BSCH (Испания) — 500 тыс. (2%).

Наиболее активно банковские интернет-услуги развиты в северных странах — Финляндии, Норвегии, Швеции, где их оказывают приблизительно 90% банков и ими охвачено 20% клиентов. Согласно данным Шведской ассоциации банков, в этой стране услугами интернет-банкинга пользуются более 3 млн. человек (почти 30% населения), что делает Швецию одним из мировых лидеров в развитии интернет-систем. Достаточно высокая для Европы степень интернетизации населения (60% домашних хозяйств пользуются сетью) привела к тому, что шведские банки одними из первых стали предлагать свои услуги через Интернет. Безусловным лидером интернет-банкинга в Швеции признан SkandiaBanken, количество интернет-клиентов которого составляет 50% от их общего числа.

Сегодня системы банковского обслуживания через Интернет успешно работают не только в крупнейших западных банках, таких, как Citicorp, BankofAmerica, FirstUnion, но и в сотнях средних и мелких банков по всему миру. За счет экономии на издержках такие банки предлагают клиентам более выгодные условия, что является наиболее весомым аргументом для их перехода на интернет-обслуживание.

Одной из последних новаций в области удаленного банковского обслуживания является мобильная система платежей, превращающая беспроводные телефоны в кошельки мобильной коммерции. Она разработана европейским объединением MobeyForum (группой финансовых учреждений и производителей сотовых телефонов). Для банков при разработке платежных систем, рассчитанных на мобильных клиентов, предпочтительным является подход, основанный на создании кошелька в виде сервера. Это дает возможность проводить платежи на расстоянии. Подобная система подходит для массового рынка, она позволяет потребителю иметь возможность выбора, так как он не зависит от конкретного оператора или банка.

Таким образом, современная технология дистанционного банковского обслуживания основывается на телефонных каналах связи (включая мобильную связь) и (или) Интернете и имеет следующие черты:

—  экстерриториальность и непрерывность работы системы: клиенту предоставляется возможность управления средствами вне зависимости от места его нахождения и времени суток;

—       общедоступность: средства доступа, используемые клиентом, должны быть приемлемы по цене и широко распространены;

—       множественность каналов доступа: в системе предусмотрена возможность использования разных каналов в любой комбинации;

—       интерактивность обслуживания: обеспечивается проведение операций в режиме самообслуживания, но при этом клиенту должна быть предоставлена возможность выбора между проведением операций в интерактивном режиме и через оператора;

—       проведение операций в режиме реального времени в тех случаях, когда это возможно;

—       минимизация ручной обработки операций: технология должна быть организована так, чтобы по возможности исключить или сократить стадии, требующие ручной обработки.

Представляется, что важное значение для развития дистанционного банковского обслуживания имеет рост числа пользователей Интернета. Их доля в общей численности населения развитых западных стран уже составляет в среднем более 40% [21, с. 30-32].

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод, что внедрение инноваций в банковскую практику тесно связано с инновационными процессами в мировом финансовом секторе, что делает этот процесс неизбежным для всех банков в различных странах. Указанные тенденции, безусловно, затрагивают и белорусскую банковскую систему, однако, как правило, с некоторым опозданием. В то же время в белорусских банках как небольших структурах по сравнению с крупными западными банками, в известной мере, легче вводить инновации, потому что нет такого сопротивления внутренней среды.

3.2 Направления совершенствования организации расчетов банковскими платежными карточками в Республике Беларусь

Банковская система Республики Беларусь уделяет значительное внимание распространению новых технологий, способствующих развитию безналичных платежей. Также разворачивается сеть платежных терминалов для проведения бесконтактных платежей, основанных на NFC-технологиях.

Несмотря на определенные достижения в сфере развития безналичных розничных платежей, на 1 января 2016г. доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте достигла 15,7 %, увеличившись на 2,5 процентных пункта по сравнению с 2014г., при этом прирост за 2013 г. составил 1,4 процентных пункта, за 2014г. — 3,7 процентных пункта, то есть даже первоначальные организационные мероприятия позволили увеличить темпы прироста.

Существенной проблемой развития рынка банковских платежных карточек является недостаточно рациональное распределение инфраструктуры по территориальному принципу, обусловленное неравномерностью распределения плотности населения и экономической активности между территориями. В частности, далеко не во всех сельских населенных пунктах и поселках городского типа (в которых проживает 32,9 процента населения республики) есть филиалы и отделения банков; наряду с этим там пока не созданы условия для внедрения современных каналов предоставления услуг вследствие отсутствия соответствующего технического обеспечения (персональных компьютеров, банкоматов и т.п.), а также из-за низкого уровня технической грамотности населения. Все это обусловливает неравные условия доступа к получению услуг в зависимости от места жительства и социального статуса.

Неразвитость институциональной структуры и инфраструктуры рынка банковских платежных карточек сдерживает развитие конкуренции, негативно влияет на увеличение объемов и расширение спектра розничных банковских услуг, улучшение качества обслуживания населения. Более того, высокие издержки на создание и поддержание инфраструктуры зачастую не покрываются полученными от этого доходами даже в крупных банках.

Развитию операций с использованием банковских платежных карточек и выработке мер, направленных на увеличение доли безналичных расчетов при оплате населением товаров (услуг) уделяется большое внимание со стороны Национального банка Республики Беларусь. Особенно тщательно рассматриваются вопросы регулирования тарифов на расчетное обслуживание банками организаций торговли (сервиса) по операциям с использованием банковских платежных карточек (эквайринг) и инкассацию банками наличных денежных средств.

Тарифная политика банков по эквайрингу и инкассации сегодня основана на договорных отношениях. При установлении указанных тарифов банками применяются комплексные подходы к обслуживанию клиентов, учитывающие объем торгового оборота, полученный организацией торговли (сервиса) за счет приема оплаты в безналичном порядке с использованием банковских пластиковых карточек, опыт сотрудничества банка с клиентом, спектр предоставляемых банком услуг данному клиенту. Принимаются во внимание и социальные аспекты работы торговли, в частности, на селе и в малых городах.

В связи с эти необходимо активизация работы по расширению использования банковских платежных карточек, электронных денег и других платежных инструментов для безналичных расчетов, в том числе в расчетах, осуществляемых в сфере бытовых услуг, транспорта, на рынках. Для этого банкам предложено усилить взаимодействие с местными органами исполнительной власти. Необходимо проводить активную работу по популяризации безналичных расчетов среди населения, по повышению финансовой грамотности держателей карточек.

Совершенствуя политику по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием банковских платежных карточек, А.А. Гучко рекомендует банкам:

—  устанавливать тарифы на эквайринг с учетом комплексного обслуживания организаций торговли (сервиса);

—       соблюдать сроки установки платежных терминалов в соответствии с заявками, поступающими от организаций торговли (сервиса);

—       своевременно обслуживать платежные терминалы и обучать персонал организаций торговли (сервиса) работе с данным оборудованием;

—       равномерно размещать объекты программно-технической инфраструктуры по территории Республики Беларусь с учетом объемов эмиссии банковских платежных карточек в отдельных регионах, городах районного подчинения, сельской местности;

—       исключить формальный подход к рассмотрению претензий клиентов по фактам неполучения денежных средств с использованием банковских платежных карточек, списания денежных средств со счетов, к которым выданы банковские платежные карточки, обеспечивать возврат денежных средств добросовестным держателям карточек в возможно короткий срок.

Исходя из преимуществ и недостатков внедрения платежных карточек, В.В. Гусаров вносит ряд предложений:

разработать систему льгот для предприятий, выплачивающих зарплату путем перечисления на карт-счета. Такая же система должна быть создана и для магазинов и прочих ПТС, обслуживающих клиентов платежных карт;

создать совместную систему платежных карточек: совмещающую логотип «MasterCard», «Maestro», «Visa». В России «STVCard» и «UnionCard» — мультивалютные карточки, и по ним российские рубли могут конвертироваться в доллары США. Банк России выпустил карточки с логотипом «Visa», «UnionCard», «Electron». Ведь чем больше логотипов платежных систем по платежных карточкам, тем шире возможности пользователя платежной карточки;

для пользователей платежных карточек создать систему льгот в виде скидок при безналичной оплате, повышения процентной ставки по карт-счету, по сравнению с вкладом до востребования, уменьшения процентной ставки за пользование овердрафтом [24, с. 12].

Ещё одним важным составляющим успешного осуществления операций с использованием банковских платежных карточек является внедрение вычислительной техники и современных программных средств, которое осуществляется с целью повышения конкурентоспособности банка по сравнению с другими банками, с целью повышения уровня качества обслуживания клиента с помощью компьютерных и программных продуктов.

Сегодня, чтобы завоевать клиента, необходимо предлагать не просто продукт, а целый комплекс услуг. Если эта банковская карта — то в дополнение к ней желательны кредитование, дисконтные и бонусные программы, начисление процентов на счет, оплата различных услуг.

Во многих странах государственные и частные организации внедряют чиповые карты с различным набором приложений: удостоверение личности гражданина (паспорт), проездной билет на общественном транспорте, бонусные программы и другие.

Хорошим способом привлечь клиентов стали совместные программы банков с торговыми сетями или же коммерческими сервисными компаниями, получившие название кобрэндинга. Выгоду от подобных программ получают все: покупателям предоставляется скидка, у них появляются дополнительные возможности и услуги, возникает возможность участвовать в бонусных программах; магазин увеличивает оборот; у банка есть доступ к клиентской базе.

Также для расширения клиентской базы банкам следует выпускать платежные карты уникальных дизайнов для тех потребителей, которые имеют по нескольку карточек сразу, и платежные карты для них из сугубо платежного инструмента переходят в категорию LifeStyle. Такие клиенты часто отдают предпочтение тем картам, над которыми работали дизайнеры, и, как правило, совершают по картам транзакции крупного номинала, что дает возможность банкам реально увеличить свои доходы [25, с. 23].

Решение проблемы увеличения доли безналичных расчетов в розничном товарообороте лежит в двух плоскостях:

создание технической инфраструктуры применения банковских платежных карточек и доведение ее до нормативного уровня;

рациональное и эффективное использование уже созданной сети платежных терминалов.

Следовательно, для увеличения безналичных расчетов с использования платежных карточек, а также для популяризации карточек необходимо увеличение обслуживающего оборудования. Для увеличения доли безналичных расчетов одной только установки в организациях торговли и сервиса терминального оборудования недостаточно. Необходимо особое внимание уделить эффективному использованию терминалов. Со стороны торговли и банков должны быть обеспечены мониторинг их использования, анализ количества и суммы операций на один терминал в динамике и приниматься меры по повешению эффективности использования, прежде всего, за счет разработки и реализации системы поощрительных мер.

Также в целях увеличения спроса на платежные карточки, на их использование в качестве средств расчетов, необходимо стимулирование держателей платежных карт, которое может осуществляться с помощью различного рода поощрения. В настоящее время программы поощрения потребителей — практически единственный маркетинговый инструмент, создающий ситуацию, когда каждая из сторон оказывается в выигрыше. С одной стороны, банк увеличивает количество клиентов, а с другой — количество транзакций по своим карточкам, в то время как потребитель получает подарки за приверженность банку.

Программы поощрения клиентов способствуют более частому использованию карточки банка для оплаты товаров и услуг, помогают установить обратную связь с клиентом, своевременно информировать о новых услугах и проектах.

Программы поощрения клиентов являются одним из возможных путей не только привлечения и удержания клиентов, но и создания интереса в использовании платежных карточек при платежах за различные виды товаров и услуг.

Так, одним из направлений привлечения и удержания клиентов на рынке платежных карт может послужить реализация банками Республики Беларусь программ лояльности на основе co-brand-карточек. После получения данной карточки физическое лицо имеет возможность воспользоваться различными дополнительными услугами, а также скидками, благодаря которым можно реально сэкономить деньги. При этом для осуществления такой программы банк-эмитент co-brand-карточек заключает соответствующий договор с предприятием торговли или сервиса [26, с. 34].

Предоставление услуг физическим лицам с использованием платежных карточек на новой технологической основе предполагает следующие шаги:

Установку банкоматов, принимающих наличные денежные средства (с функцией «cash-in»). Банки, устанавливая такого рода банкоматы, предоставляют возможность населению пополнять свой карт-счет в любое время суток и дня недели, избегая тем самым необходимости посещения банка. Чтобы превратить банкомат в мини-офис, банку нужно либо сразу купить готовый терминал со встроенной функцией приема денег, либо переоборудовать старый банкомат, либо рядом с ним установить специализированные устройства (депозиторы), единственной функцией которых является прием наличных денег. Банкоматы принимают деньги как в бумажных конвертах (их выдает сам банкомат), так и покупюрно.

Как правило, многофункциональные терминалы позволяют снимать средства со всех карт вне зависимости от банка, их эмитировавшего, и платежной системы. Однако пополнение счета и получение данных об остатке средств возможно только по карте в банкоматах банка-эмитента. Такое ограничение связано с правилами международных платежных систем.

С помощью банкоматов нового поколения также можно провести ряд операций. Например, существует возможность проводить платежи в адрес интернет-провадейров и операторов мобильной связи, получать дополнительную информацию по действующему кредиту (процентная ставка, величина начисленных процентов, дата очередного погашения). Также такие банкоматы позволяют обменивать валюту, и наличие карты для этого необязательно.

Следующим шагом является использование «бесконтактных» платежей.

Речь идет о встроенных специальных ЧИПах в карточку с магнитной полосой или крышку мобильного телефона (возможно встраивание микропроцессора также в брелоки, футляры для ключей) для расчетов за товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса. В некоторых категориях торгово-сервисных фирм скорость оплаты покупок имеет важнейшее значение для успеха их бизнеса. Использование бесконтактных технологий значительно сокращает затраты времени на осуществление оплаты товаров покупателями. Предприятия торговли и сервиса за счет повышения скорости обслуживания клиентов имеют возможность увеличить объем продаж.

Можно предположить, что бесконтактные технологии смогут потеснить наличные деньги как основной инструмент платежей в таких категориях предприятий торговли и сервиса, как рестораны быстрого обслуживания, кинотеатры, автозаправочные станции и проезд на всех видах транспорта.

Сегодня на рынке платежных карточек формируется новая ситуация. Пришло осознание преимуществ микропроцессорных карточек как более безопасного инструмента, к тому же предоставляющего возможность расширить спектр услуг. Разработаны и активно внедряются так называемые «спецификации EMV», позволяющие обеспечить прием в терминальном оборудовании EMV-совместных карточек различных систем расчетов.

Некоторыми банками республики, в том числе ОАО «АСБ Беларусбанком» уже начат процесс перехода на платежные карточки международных систем, соответствующие спецификациям EMV. Однако массовый выпуск EMV-совместных карточек требует модернизации существующих программно-технических комплексов банков-членов международных систем расчетов до соответствия требованиям спецификаций EMV.

Главной причиной внедрения смарт-технологий в области банковских платежных карточек является усиление мер борьбы против мошенничества. Один из наиболее распространенных видов мошенничества — использование похищенных различными способами номеров карточек с магнитной полосой.

Опыт эксплуатации смарт-карточек подтверждает их высокую устойчивость к мошенничеству, что положительно влияет на имидж банков и платежных систем. Однако затраты банков, связанные с переходом на новую технологию, весьма значительны. Кроме приобретения непосредственно микропроцессорных карточек, банкам необходимо также устанавливать комплексы по их персонализации, модернизировать процессинговые центры и обновлять периферийное оборудование. Уменьшение убытков от мошенничества снижает расходы банков, связанные с «карточным» бизнесом, но не повышает доходов. Однако в перспективе следует говорить о существенных изменениях в области смарт-карточек.

Переход на EMV-совместные карточки позволит повысить безопасность расчетов, функциональность карточки за счет размещения на ней нескольких приложений, и не только банковских, увеличить количество безналичных платежей [27, с. 14-15].

Основной экономический эффект от внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь заключается в привлечении денежных средств населения в банки и, соответственно, в экономику государства. Населению предоставляется возможность накопления средств на счетах и получения процентов по остаткам. Остатки на счетах держателей карточек используются банками в качестве ресурса для инвестиционной деятельности, кредитования реального сектора экономики. Кроме того, дополнительная экономия средств достигается за счет сокращения налично-денежного оборота и затрат на его обслуживание.

В целях развития розничных банковских услуг филиалу №300- ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» 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.

Целесообразна была бы совместная разработка и реализация филиалом с организациями торговли и сервиса программ предоставления скидок покупателям, оплачивающим товары с использованием платежных карточек. Совместная реализация подобных программ позволит стимулировать использование карточек для осуществления безналичных платежей, а держателю карточки даст возможность получить дополнительный доход. Следует отметить, что без предоставления скидок оборот предприятия не достиг бы таких размеров, т.к. не было бы увеличения клиентов и тем самым не увеличился бы товарооборот [28, с. 38].

ОАО «АСБ Беларусбанк» является ведущим банком в республике по объемам выдаваемых кредитов физическим лицам. Для расширения своей клиентской базы ОАО «АСБ Беларусбанк» может с помощью введения револьверных кредитных карт укрепиться на рынке кредитования и увеличить свой кредитный портфель.

Кредитная револьверная карта — это банковская карта, на которую банк открывает клиенту кредитную линию, ограниченную определенным лимитом. При этом не требуется никаких залогов, поручительств. Как правило, револьверная кредитная карта предназначена для оплаты товаров и услуг. Держатель кредитной револьверной карты может свободно в пределах кредита совершать разнообразные покупки и совершенно спокойно выплачивать минимальный платёж от общей задолженности. Уникальность этих кредитных карт (еще известных как возобновляемые) в том, что они предоставляют клиенту возможность выбирать: либо погасить всю сумму кредита по карте в конце месяца, либо оплатить лишь часть потраченных средств. А.В. Чиненко в своей статье «Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств» раскрывает механизм внедрения револьверных кредитных карт и механизм оценки результатов от их внедрения [29, с. 25]. На основании предложенного им механизма в таблице 3.1 представим характеристику нового кредитного продукта от ОАО «АСБ Беларусбанк» — револьверных кредитных карт.

Таблица 3.1 — Характеристика нового кредитного продукта от ОАО «АСБ Беларусбанк»

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Характеристика |
| Название | «Удобные деньги» |
| Срок кредита | 48 месяцев |
| Сумма кредитного лимита | 50 000 000 руб. |
| Процентная ставка на безналичную задолженность | 54 процента годовых |
| Процентная ставка на наличную задолженность | 34 процента годовых |
| Льготный период | 35 дней |
| Процентная ставка в течение льготного периода | 29 процентов годовых |
| Плата за сервисное обслуживание карты | Не взимается |

Преимуществами карты «Удобные деньги» является следующее:

оформление за 30 минут с паспортом и справкой о доходах;

без залога и поручителей;

начисление процентов только на использованную сумму;

досрочное погашение без штрафов;

пользование кредитом многократно без повторных приходов в банк.

Проведем анализ изменения структуры и динамики кредитного портфеля ОАО «АСБ Беларусбанк» по кредитам, выданным физическим лицам, при введении нового кредитного продукта — револьверной кредитной карты «Удобные деньги» в таблице 3.2.

Таблица 3.2 — Структура и динамика кредитного портфеля ОАО «АСБ Беларусбанк» по кредитам, выданным физическим лицам на 2016 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Виды кредитов | Фактический год 2015 | Прогнозный год 2016 | Отклонение 2016 г. к 2015 г. (+,-) | Темп роста, % |
|  | млн. р. | % | млн. р. | % |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиты на строительство и приобретение недвижимости | 14392015 | 11,1 | 16785924 | 11,3 | 2393909 | 116,6 |
| Прочие кредиты населению | 13251492 | 10,2 | 14258965 | 9,6 | 1007473 | 107,6 |
| Потребительские кредиты | 101932620 | 78,7 | 117856982 | 79,2 | 15924362 | 115,6 |
| в т.ч. револьверные кредитные карты | — | — | 8145356 | 5,5 | 8145356 | — |
| Итого | 129576127 | 100,0 | 148901871 | 100,0 | 27471100 | 114,9 |

На основе данных таблицы 3.2 можно сделать вывод, что с помощью введения в процесс кредитования физических лиц нового кредитного продукта — револьверных кредитных карт объем кредитного портфеля вырастет в денежном выражении на 8145356000000 рублей.

Кроме того кредитная политика предложения нового кредитного продукта будет жестко скорректирована касательно рисковых показателей, что позволит уменьшить динамику роста доли просроченной задолженности в общем кредитном портфеле банка. Также необходимо отметить, что новый кредитный продукт будет обладать немного большей кредитной ставкой, чем существующие кредитные продукты потребительского кредитования, что гарантирует увеличение доходов банка от кредитных операций и увеличение прибыли за 2016 год.

Работа с банковскими картами требует как минимум среднесрочного планирования. И требует от банка предельно ответственного подхода к такой работе. С позиции банка-эмитента, выпускающего карточки в обращение, наиболее серьезным является вопрос рентабельности выполняемых услуг. Так, для большинства операций, выполняемых при помощи кредитных карт, требуется несколько лет, чтобы стать прибыльными.

Предположим, что использование револьверных кредитных карт в работе ОАО «АСБ Беларусбанк» даст значительные результаты уже с первого года введения нового банковского продукта. В таблице 3.3 представлен расчет доходов ОАО «АСБ Беларусбанк» в 2016 году с учетом доходов, полученных от использования револьверных кредитных карт (Приложение Г).

Таблица 3.2 — Прогнозируемые доходы ОАО «АСБ Беларусбанк» на 2016 г. с учетом доходов, полученных от использования револьверных кредитных карт

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Фактический год 2015 | Прогнозный год 2016 | Темп роста, % |
| Совокупные доходы, млн. р. | 34206553,0 | 37380562,4 | 109,3 |
| Расходы банка, млн. р. | 33009188,0 | 35663705,1 | 108,0 |
| Прибыль от деятельности, млн. р. | 1197365,0 | 1716857,3 | 143,4 |
| Налоги из прибыли, млн. р. | 192722,0 | 276414,0 | 143,4 |
| Прибыль (убыток), млн. р. | 1004643,0 | 1440443,3 | 143,4 |
| Рентабельность банковских услуг, % | 3,6 | 4,8 | х |

Из данных таблицы 3.3 видно, что с введением нового кредитного продукта в процесс кредитования физических лиц основные количественные показатели ОАО «АСБ Беларусбанк» увеличатся.

Так увеличатся совокупные доходы банка на 9,3 п.п. Такой рост связан, прежде всего, с ростом процентных доходов, что в свою очередь объясняется тем, что введение нового кредитного продукта, а именно револьверных кредитных карт с процентной ставкой на 4-5 процентных пунктов выше, чем у других потребительских кредитов даст банку увеличения именно процентных доходов в прогнозном году.

Говоря о прибыли до налогообложения, то по данным таблицы 3.2 она будет равняться 1 716 857,3 млн. р., что будет больше показателя фактического года на 8%. Следовательно, рентабельность банковских услуг также возрастёт (с 3,6 % до 4,8 %).

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

Таким образом, можно сделать следующие выводы. Необходимо активизация работы по расширению использования банковских платежных карточек, электронных денег и других платежных инструментов для безналичных расчетов, в том числе в расчетах, осуществляемых в сфере бытовых услуг, транспорта, на рынках. Необходимо проводить активную работу по популяризации безналичных расчетов среди населения, по повышению финансовой грамотности держателей карточек

Важным составляющим успешного осуществления операций с использованием банковских платежных карточек является внедрение вычислительной техники и современных программных средств. Хорошим способом привлечь клиентов стали совместные программы банков с торговыми сетями или же коммерческими сервисными компаниями, получившие название кобрэндинга.

Предоставление услуг физическим лицам с использованием платежных карточек на новой технологической основе предполагает следующие шаги: установку банкоматов, принимающих наличные денежные средства (с функцией «cash-in») и использование «бесконтактных» платежей.

Основной экономический эффект от внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь заключается в привлечении денежных средств населения в банки и, соответственно, в экономику государства. Населению предоставляется возможность накопления средств на счетах и получения процентов по остаткам. Остатки на счетах держателей карточек используются банками в качестве ресурса для инвестиционной деятельности, кредитования реального сектора экономики. Кроме того, дополнительная экономия средств достигается за счет сокращения налично-денежного оборота и затрат на его обслуживание.

В качестве перспективного направления развития расчетов банковскими платежными карточками в ОАО «АСБ Беларусбанк» можно предложить ввод нового продукта — револьверных кредитных карт. Предположительно, с введением нового кредитного продукта в процесс кредитования физических лиц основные количественные показатели ОАО «АСБ Беларусбанк» увеличатся. Так увеличатся совокупные доходы банка на 9,3 п.п. Рентабельность банковских услуг также возрастёт с 3,6 % до 4,8 %.

В целом предложенные мероприятия будут способствовать расширению использования банковских платежных карточек, электронных денег и других платежных инструментов для безналичных расчетов в ОАО «АСБ Беларусбанк», что приведет в свою очередь к росту привлечения денежных средств населения в банк и, соответственно, в экономику государства.

Заключение

Первоначально платежные карты предлагались банками в качестве инновационного кредитного продукта, что позволяло экономить издержки на оформление кредитов и получать дополнительную маржу. Мировая технологическая революция позволила использовать платежные карты в качестве средства безналичных расчетов. Согласно белорусскому законодательству, банковская платежная карточка — персонифицированное либо неперсонифицированое средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций.

Элементами любой платежной системы являются участники, инструменты платежей, правила и методы организации расчетов, законодательная база, определяющая права и обязанности участников и регулирующая их отношения. В настоящее время пластиковые карты широко используются в качестве платежного инструмента в международных, национальных, региональных и других платежных системах.

Банковская платежная карточка по-прежнему является основным платежным инструментом у населения для проведения безналичных платежей. Эмиссия карточек на 01.01.2016г. достигла свыше 12 млн. единиц. Эквайринг по операциям в организациях торговли и сервиса осуществляют 8 банков. Доля безналичных расчетов в операциях с использованием платежных карт выросла по количеству карт до 76,4% за 2015 г. (по сравнению с 49,7 % за 2010 г.), по сумме операций — до 31,7% за 2015 г. (по сравнению с 13,1% за 2010 г.).

ОАО «АСБ Беларусбанк» является одним из лидирующих банков в Республике Беларусь, который имеет широкую продуктовую карточную линейку, рассчитанную на различные слои населения. В зависимости от предполагаемой сферы применения есть возможность оформить как обслуживаемую по всему миру международную карточку со счетом в иностранной или национальной валюте, так и карточку со счетом в белорусских рублях для проведения операций лишь в пределах Беларуси.

За 2014 год произошло уменьшение эмиссии банковских платежных карточек на 8,8% и за 2015 год на 4,8%. В период с 01.01.2014г. по 01.01.2016г. наблюдается перераспределение долей платежных систем. При значительном увеличении долей платежной системы БЕЛКАРТ с 64,68% в 2013г. до 76,7% в 2015г. произошло существенное снижение доли платежной системы MasterCardс с 17,77% в 2013г. до 2,3% в 2015г.

В декабре 2014г. по сравнению с декабрем 2013г. наблюдается рост объема операций по безналичному обороту с использованием дистанционного банковского обслуживания филиала №300-ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк» на 47,6 % и в декабре 2015г. по сравнению с декабрем 2014г. на 42%. Основную долю в безналичных расчетах как в декабре 2013-2014гг., так и в декабре 2015г. занимают операции ОТС (78,4%, 74,85% и 77,4 соответственно), их объем вырос в декабре 2014г. на 40,9% и в декабре 2015г. на 46,8%. Практически по всем показателям развития программно-технической инфраструктуры для использования карточек в 2013-2015гг. наблюдалось увеличение.

Важное значение для развития дистанционного банковского обслуживания имеет рост числа пользователей Интернета. Их доля в общей численности населения развитых западных стран уже составляет в среднем более 40%. Зарубежный опыт свидетельствует, что внедрение инноваций в банковскую практику тесно связано с инновационными процессами в мировом финансовом секторе, что делает этот процесс неизбежным для всех банков в различных странах.

Указанные тенденции, безусловно, затрагивают и белорусскую банковскую систему, однако, как правило, с некоторым опозданием. В то же время в белорусских банках, как небольших структурах, в известной мере легче вводить инновации, потому что нет такого сопротивления внутренней среды

В Республике Беларусь необходима активизация работы по расширению использования банковских платежных карточек, электронных денег и других платежных инструментов для безналичных расчетов, в том числе в расчетах, осуществляемых в сфере бытовых услуг, транспорта, на рынках. Необходимо проводить активную работу по популяризации безналичных расчетов среди населения, по повышению финансовой грамотности держателей карточек

Важным составляющим успешного осуществления операций с использованием банковских платежных карточек является внедрение вычислительной техники и современных программных средств. Предоставление услуг физическим лицам с использованием платежных карточек на новой технологической основе предполагает следующие шаги: установку банкоматов, принимающих наличные денежные средства (с функцией «cash-in») и использование «бесконтактных» платежей.

Основной экономический эффект от внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь заключается в привлечении денежных средств населения в банки и, соответственно, в экономику государства. Населению предоставляется возможность накопления средств на счетах и получения процентов по остаткам. Остатки на счетах держателей карточек используются банками в качестве ресурса для инвестиционной деятельности, кредитования реального сектора экономики. В качестве перспективного направления развития расчетов банковскими платежными карточками в ОАО «АСБ «Беларусбанк» можно предложить ввод нового продукта — револьверных кредитных карт. Предположительно, с введением нового кредитного продукта в процесс кредитования физических лиц основные количественные показатели ОАО «АСБ «Беларусбанк» увеличатся. Так увеличатся совокупные доходы банка на 9,3 п.п. Рентабельность банковских услуг также возрастёт с 3,6 % до 4,8 %.

Список использованных источников

1 Кравцова, Г.И. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова. — Минск: БГЭУ, 2013. — 448 с.

Быстров, Л.В. Пластиковые карты; 5-е изд., перераб. и доп. / Л.В.Быстров, А.С. Воронин, А.Ю. Гамольский. — М.: БДЦ-пресс, 2014. — 624 с.

Завалеев, В.В. Банковское дело / В.В. Завалеев. — М.: Спарк, 2010. — 347с.

4 Ануреев, С.В. Денежно-кредитная политика, диспропорции и кризисы / С.В. Ануреев. — М.: КноРус, 2009. — 314 с.

Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платёжными карточками: утверждена постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 №34 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. — 2013. — № 8/26811.

Пластиковые карточки: понятие, виды, особенности // Банковский вестник. 2015. — №7. — С. 53-55.

Ивасенко, А.Г. Пластиковые карточки: экономическая сущность, проблемы и перспективы: учебник / А.Г. Ивасенко. — Москва: «НОРМА», 2014.- 167 с.

Антонович, О. Рынок пластиковых карточек: вчера и сегодня / О.Антонович, И. Верес // Банковский вестник. — 2015. — №4. — С. 18-25.

Антонович, О. Банковские карточки: прошлое, настоящее, будущее / О.Антонович, А. Игнатов // Банковский вестник. — 2015. — №6. — С. 24-32.

Адамович, Н. Эффективность внедрения безналичных расчетов с населением на основе использования банковских пластиковых карточек // Банковский вестник. — 2016. — №2. — С. 23-27.

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3; в ред. Закона 13 июля 2012 г. № 416-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. — 2012. — № 172, 2/1469.

Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс] / Сайт Национального банка Республики Беларусь. — Минск, 2016. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards. — Дата доступа: 15.04.2016г.

Об утверждении отчета Национального банка за 2014 год: Указ Президента Республики Беларусь от 11 мая 2015 г. № 206 [Электронный ресурс] / Сайт Национального банка Республики Беларусь. — Минск, 2016. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/report/report2014.pdf. — Дата доступа: 16.04.2016г.

14 О вопросах безопасного обращения банковских платежных карточек и функционирования программно-технической инфраструктуры: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2014 г. № 343 Электронный ресурс] / Сайт Национального банка Республики Беларусь. — Минск, 2016. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/> DigitalBankingStrategy2016.pdf. — Дата доступа: 16.04.2016г.

Гучко, А.А. Расчеты банковскими платежными карточками / А.А.Гучко // Банковский вестник. — 2016. — № 2. — С. 12-15.

Годовой отчет ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2015 год [Электронный ресурс] / Сайт ОАО «АСБ Беларусбанк». — Минск, 2016. — Режим доступа: http://belarusbank.by/site\_ru/30502/Godovoj\_otchet\_ru.pdf. — Дата доступа: 15.04.2016г.

Структура банка [Электронный ресурс] / Сайт ОАО «АСБ Беларусбанк». — Минск, 2016. — Режим доступа: http:// belarusbank.by / ru/ about/ structure/30470. — Дата доступа: 16.04.2016г.

Платежные карты ОАО «АСБ Беларусбак» [Электронный ресурс]/ Сайт ОАО «АСБ Беларусбанк». — Минск, 2016. — Режим доступа: http://belarusbank.by/ru/fizicheskim\_licam/cards/international/28701. — Дата доступа: 17.04.2016г.

М-БАНКИНГ [Электронный ресурс] / Сайт ОАО «АСБ «Беларусбанк». — Минск, 2015. — Режим доступа: http://belarusbank.by/ru/fizicheskim \_licam/ <http://belarusbank.by/ru/fizicheskim%20\_licam/> 27881. — Дата доступа: 18.04.2016г.

Эквайринг организаций торговли [Электронный ресурс] / Сайт ОАО «АСБ Беларусбанк». — Минск, 2016. — Режим доступа: <http://belarusbank.by> / ru/corporate/24571. — Дата доступа: 18.04.2016г.

Саксельцева, Е.Г. Возможности применения зарубежных банковских технологий безналичных расчетов в отечественной практике / Е.Г. Саксельцева // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2016. №1. — С. 29-33.

Криворучко, С.И. Процесс наблюдения за платежной системой / С.И.Криворучко // Финансы и кредит. — 2015. — №5. — С. 18-24.

Гучко, А.А. Расчеты банковскими пластиковыми карточками / А.А.Гучко Банковский вестник. — 2016. — № 2. — С. 12-15.

Гусаров, В.В. Стратегические направления развития рынка пластиковых карточек / В.В. Гусаров // Банковский Вестник. — 2015. — № 4. — С. 9-13.

Гусаров, В.В. Конкуренция на белорусском рынке банковских карточек / В.В. Гусаров // Банковский Вестник. — 2015. — № 7. — С. 17-22.

Леонович, Т. Новые направления в развитии розничных банковских услуг Т. Леонович // Банковский вестник. — 2015. — № 34. — С. 32-35.

Пищук, И.А. О развитии системы безналичных расчетов с использованием электронных платежных инструментов / И.А. Пищук // Банковский вестник. 2015. — № 5. — С. 11-16.

Глушков, А. Многофункциональные платежные карточки для оплаты городских услуг / А. Глушков // Вестник ассоциации белорусских банков. — 2015. — №3. — С. 32-40.

29 Чиненков, А.В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств / А.В. Чиненков // Бухгалтерия и банки. — 2015. — №11 — С. 23-29.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |