

УДК 336.71

Е.В. Попенюк

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы
Гродно, Республика Беларусь

АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ С ВИРТУАЛЬНЫМИ КАРТАМИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Аннотация. В статье рассматривается сущность виртуальных платежных карт и их преимущества и недостатки. Приведена сравнительная характеристика виртуальных карт, эмитируемых коммерческими банками Республики Беларусь.

E.V. Popenyuk

Yanka Kupala Grodno State University
Grodno, Belarus

ANALYSIS OF OPERATIONS WITH VIRTUAL CARDS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Abstract. The article discusses the essence of virtual payment cards and their advantages and disadvantages. The comparative characteristics of virtual cards issued by commercial banks of the Republic of Belarus are given.

В современном мире передовые технологии тесно связаны с повседневной жизнью людей. Смартфоны, умные часы, дома и автомобили давно стали привычным образом жизни для многих. Виртуальные платежные карты служат примером внедрения цифровизации в банковскую сферу.

Виртуальная платежная карта отличается от «обычной» платежной карты только отсутствием пластикового носителя. Виртуальные карты выпускаются онлайн и по своему функционалу являются аналогами платежных: с их помощью можно совершать переводы, платежи в интернете, а также загружать в мобильные кошельки (Apple Pay, Samsung Pay и т.п.) для оплаты в магазинах офлайн или снятия наличных в банкомате, если устройство оснащено бесконтактной технологией.

Можно выделить следующие преимущества, которыми обладают виртуальные карты:

- универсальность. Виртуальные платежные карты – универсальный способ оплаты покупок в интернет-магазинах по всему

миру. Этим они отличаются от небанковских (электронных) платежных систем.

- Удобство получения. Выпуск виртуальной карты может осуществляться без личного визита клиента в банк – через Интернет, сеть банкоматов или мобильную связь. При отсутствии физического носителя клиент может получить реквизиты виртуальной карты практически без задержки, непосредственно в момент обращения.

- Безопасность. Использование виртуальных карт позволяет избежать риска, связанного с передачей реквизитов банковских карт через Интернет. Клиент может заказать выпуск виртуальной карты с минимально необходимым балансом, достаточным для единственного платежа. С такой карты не удастся похитить сколько-нибудь значительную сумму денег.

- Анонимность. Виртуальная карта может быть дебетовой, кредитной или предоплаченной. Предоплаченные карты отличаются тем, что не требуют заключения договора банковского счета (вклада). Поэтому имя держателя предоплаченной карты не является ее обязательным реквизитом.

- Виртуальные карты (которые не требуют полной идентификации клиента) можно выпускать в тех регионах, где не представлены отделения некоторых банков. Для граждан это повышает доступность финансовых услуг, для банков – позволяет привлекать новых пользователей платежных услуг без вложения в развитие инфраструктуры. Число таких клиентов напрямую влияет на комиссионные доходы кредитных организаций от проведения платежей.

В качестве недостатков, которыми обладают виртуальные карты, можно выделить невозможность использования для осуществления офлайн покупок и снятия наличных денежных средств, используя устройства без NFC-системы. Кроме этого – небольшие лимиты платежей и переводов.

В настоящее время в Беларуси эмитируются два вида виртуальных карт – VISA Virtuon и MasterCard Virtual. Выпустить виртуальную платежную карту можно в 13 банках Республики Беларусь из 23, а именно – ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Сбер Банк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», «Приорбанк» ОАО, ЗАО Банк ВТБ Беларусь, ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «Банк Решение», ЗАО «БТА Банк», ОАО «СтатусБанк».

Ниже представлена сравнительная характеристика виртуальных платежных карточек вышеперечисленных банков.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика виртуальных карт, эмитируемых в Республике Беларусь.

| Наименование | Срок действия | Валюта | Стоимость выпуска | Стоимость обслуживания | Кэшбэк |
|---|---------------|-------------------------|-------------------|------------------------|-------------------------------|
| Виртуальная карточка Беларусбанка Visa Virtuon | 2 года | BYN/ USD/EUR/ RUB | бесплатно | бесплатно | - |
| Виртуальная карта Visa VirtualReality Белинвестбанк | 1 год | BYN/ USD/EUR/ RUB | бесплатно | бесплатно | - |
| Виртуальная карта 1-2-3 MasterCard БНБ-Банк | 3 года | BYN/ USD/EUR/ RUB | бесплатно | бесплатно | До 3% |
| Нереальная (виртуальная карта) Visa Classic Белагропромбанк | 1 год | BYN/ USD/EUR/ RUB | 3 BYN | бесплатно | - |
| Виртуальная карта Visa Virtuon Паритетбанк | 1 год | BYN/ USD | бесплатно | 3 BYN | - |
| Виртуальная карта Visa Virtuon/Master Card Virtual БПС-Сбербанк | От 1 до 5 лет | BYN/ USD/EUR/ RUB | бесплатно | бесплатно | - |
| Виртуальная карта Master Card Virtual Белгазпромбанк | От 1 до 5 лет | BYN/ USD/EUR/ RUB | бесплатно | бесплатно | - |
| Виртуальная карта Visa Classic БелВЭБ | 2 года | BYN/ USD/EUR | бесплатно | бесплатно | Баллы по программе лояльности |
| Виртуальная карта Visa Classic Приорбанк | 4 года | BYN/ USD/EUR/ RUB | бесплатно | бесплатно | До 10% |

| | | | | | |
|--|----------|-------------------------|--------------------|-----------|----------------------------|
| Виртуальная карта Visa Classic ВТБ Беларусь | 3 года | BYN/ USD/EUR/ RUB | бесплатно | бесплатно | 1% по программе лояльности |
| Виртуальная карта Visa Virtual Банк Решение | 3 года | BYN/ USD/EUR | бесплатно | бесплатно | До 1% |
| Виртуальная карта Visa Virtuon БТА Банк | 3 года | BYN/ USD/EUR | 2 BYN 1 USD/EUR | бесплатно | - |
| Виртуальная карта Master Card Virtual Статусбанк | До 5 лет | BYN/ USD/EUR/ RUB | бесплатно | бесплатно | - |

Таким образом, 3 банка предлагают выпуск карты сроком не более года, 2 банка – не более 2 лет, 4 банка – не более трех лет, 4 банка – более 4 лет.

Из всего количества предлагаемых коммерческими банками виртуальных карт, 70% выпускается в одной из четырех валют: доллары США, евро, белорусские или российские рубли. Единственный банк, который выпускает виртуальные карты только в двух валютах – белорусский рубль и доллар – «Паритетбанк» ОАО.

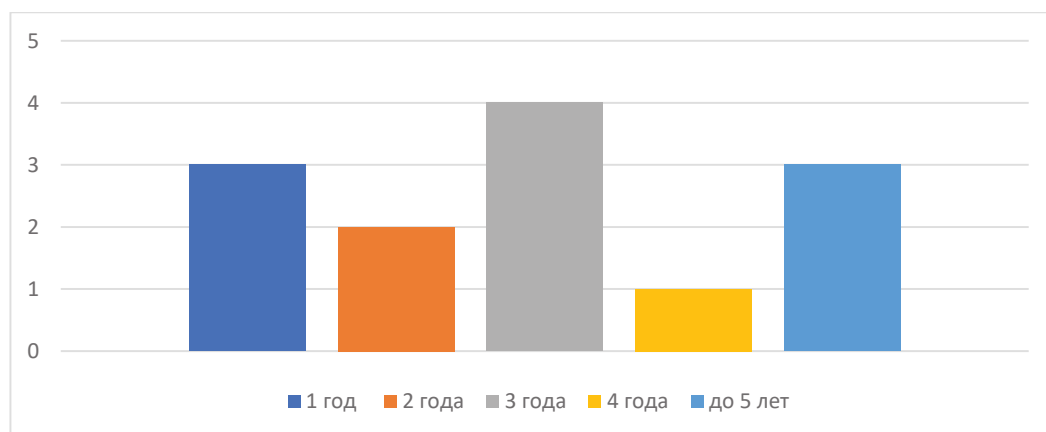


Рис. 1 - Сроки действия виртуальных карт, эмитируемых коммерческими банками Республики Беларусь.

Если говорить о стоимости выпуска и обслуживания платежной карты, практически во всех коммерческих банках Беларуси это

осуществляется бесплатно. Исключением являются 3 банка: ОАО «Белагропромбанк», «Паритетбанк» ОАО, ЗАО «БТА Банк». Однако характеристики данных платежных карт не отличаются дополнительными преимуществами для клиентов.

Что касается получения кэшбэка по операциям, осуществляемых с помощью виртуальной карты, то такого рода услугу предлагают только по таким картам, как: Виртуальная карта 1-2-3 БНБ-Банка, Виртуальная карта Visa Classic банка БелВЭБ, Виртуальная карта Visa Classic Приорбанка, Виртуальная карта Visa Classic банка ВТБ Беларусь, Виртуальная карта Visa Virtual Банка Решение. Наличие такой услуги по виртуальным картам способствует дополнительному привлечению клиентов и повышает привлекательность данных продуктов на рынке.

Как можно заметить, коммерческие банки Республики Беларусь активно выходят на рынок виртуальных карт. В условиях рыночной экономики очень важно постоянно привлекать новых клиентов и удерживать нынешних. Виртуальные карты позволяют привлекать новых пользователей в тех регионах, где банк не представлен, так как для оформления карты достаточно иметь доступ в интернет. Расширение числа пользователей карт влияет на рост комиссионных доходов банка от переводов и платежей. Еще одна причина – экономия затрат при переходе на цифровой носитель. При выпуске виртуальной карты отсутствуют затраты на комплектующие, производство, упаковку и логистику. Остаются транзакционные издержки, обслуживание и обновление продуктов.

Переход от платежных карт к виртуальным становится вопросом не только современности и качества обслуживания коммерческим банком, но и вопросом заботы об окружающей среде. Несколько лет назад граждане получали максимум одну-две дебетовые карты. Сейчас это число увеличилось до четырех-восьми на человека. Стандартная банковская карта изготавливается из опасного для экологии материала – трудноперерабатываемого пластика. Таким образом, использование виртуальных карт способствует сокращению не только количества карт в кошельке клиента, но и опасных отходов.

Карты без пластикового носителя – это будущее наших ежедневных расчетов. Отсутствие физического носителя никак не влияет на свойства карты, но и сокращает время на ее оформление и получение. С развитием бесконтактных платежей классическая банковская карта постепенно теряет свою актуальность.

Список использованных источников

1. Информационный финансовый портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/>- Дата доступа: 13.11.2021
2. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by> - Дата доступа: 14.11.2021

УДК 336.71:004.056 (476)

Л.К. Голенда, О.Н. Гордиевич, Ю.М. Попок
Белорусский государственный экономический университет
Минск, Республика Беларусь

КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Аннотация. В статье рассмотрены нормативно-правовые акты, связанные с обеспечением информационной безопасности и представлена статистическая информация о киберпреступности банковского сектора за последние пять лет, позволяющая сделать вывод: законодательство с каждым годом обеспечивает все более высокую гарантию защиты данных пользователей.

L.K. Golenda, O.N. Gordievich, Y.M. Popok,
Belarusian State Economic University
Minsk, Republic of Belarus

CYBERSECURITY OF BANKING SERVICES IN THE DIGITAL TRANSFORMATION

Abstract. The article reviews regulations related to information security and provides statistical information on cybercrime in the banking sector over the last five years, allowing us to conclude: the legislation provides an increasing guarantee of user data protection every year.

В настоящее время цифровизация охватывает все области экономики, в том числе финансовую и банковскую деятельность.