

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

Развитие системы безналичных расчетов сегодня является одним из приоритетных направлений, так как, с одной стороны, безналичные расчеты являются одним из важнейших элементов денежно-кредитной системы и создают условия для экономического роста, а с другой – способствуют сокращению доли теневой экономики и повышению прозрачности финансовых операций. Активно используемым платежным инструментом в безналичных операциях служит банковская платежная карточка в связи с простотой ее применения и автоматизацией процессов использования. Развитие интеграционных процессов и рост конкуренции обязывают банки искать и разрабатывать собственную стратегию внедрения на рынок банковских платежных карточек как инструмента развития безналичных расчетов.

Банковский кодекс Республики Беларусь определяет банковскую платежную карточку как «платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь». Использование банковской платежной карточки в качестве инструмента безналичных расчетов позволяет уменьшить объем наличного денежного обращения, дает возможность сокращать издержки обращения, снижать расходы, связанные с осуществлением кассовых операций, хранением и транспортировкой наличных денежных средств. Рост безналичных расчетов ведет к увеличению кредитных ресурсов банковской системы, позволяет сделать устойчивым денежное обращение в связи с уменьшением доли наличных операций. Операции с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь открывают новые возможности для совершенствования финансового обслуживания клиентов, позволяют увеличить получение прибыли банком благодаря взиманию комиссионных средств, повышению количества клиентов в связи с разработкой новых банковских продуктов и оказанию дополнительных услуг. Развитие безналичных расчетов на основе банковских платежных карточек является одной из ключевых задач для банков Республики Беларусь.

По данным Национального банка (на 1 июля 2021 г.) 23 банка Республики Беларусь эмитируют банковские платежные карточки внутренних и международных платежных систем, 12 банков оказывают услуги эквайринга для организаций торговли (сервиса) (в том числе интернет-эквайринга) по операциям с использованием банковских платежных карточек. Банками Республики Беларусь осуществляется эмиссия банковских платежных карточек в рамках платежной системы БЕЛКАРТ и международных систем MasterCard, VISA и Union Pay; осуществляется эквайринг банковских платежных карточек (обслуживание держателей карточек) в рамках двух платежных систем и четырех международных систем.

Несмотря на достигнутые значительные результаты, система безналичных расчетов на основе банковских платежных карточек в Республике Беларусь характеризуется рядом проблем и особенностей, которые определяются, с одной стороны, мировыми тенденциями развития безналичных расчетов, а с другой – тенденциями и спецификой развития белорусского рынка банковских платежных карточек.

Так, психологическая неготовность населения к современным платежным инструментам является одной из наиболее значимых причин отказа от расчетов банковской платежной карточкой у старшего поколения.

В этой связи с целью стимулирования использования физическими лицами банковских платежных карточек и увеличения доверия к безналичным расчетам банкам необходимо постоянно проводить мероприятия, реализовывать различные проекты по повышению финансовой грамотности населения, направленные в том числе на обучение клиентов пользоваться всеми возможными услугами с использованием банковской платежной карточки. В настоящее время банки достаточно широко привлекают в свой штат консультантов или специалистов, которые помогают и обучают клиентов проведению операции с помощью инфокиоска или банкомата.

Немаловажным фактором, сдерживающим развитие платежей с использованием банковских платежных карточек, выступают и факты мошенничества. Практически каждому платежному инструменту присущи индивидуальные виды мошенничества, особенности которых вытекают как из характеристик самого средства платежа, так и из условий, в которых оно используется. В случае с платежными карточками существуют различные высокотехнологичные методы мошенничества (фишинг, скиммер, хищения через интернет и др.), позволяющие осуществлять кражу средств со счетов.

В целях обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов, повышения уровня финансовой грамотности населения и предот-

вращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком разработаны Рекомендации по их безопасному использованию.

В качестве одной из проблем, сдерживающих развитие деятельности банков с платежными карточками, следует выделить и недостаточно развитую техническую инфраструктуру в части оснащения объектами программно-технического оборудования, прежде всего предприятий малого бизнеса, а также в населенных пунктах в сельской местности при невысоком качестве каналов связи. Кроме того, имеет место нерациональное и неэффективное использование уже созданной сети платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов по территориальному признаку, обусловленное в том числе и неравномерностью распределения плотности населения и его экономической активности.

В качестве основных проблем, связанных с функционированием технической инфраструктуры и ее недостаточной оснащенности, можно выделить следующие:

необходимость крупных финансовых вложений банков для закупки и обеспечения работоспособности дорогостоящих аппаратно-программных комплексов, организации каналов связи и т. д.;

высокая стоимость оборудования, устанавливаемая организациями торговли и сервиса, а также эквайринга, что особенно значимо для малых организаций;

наличие проблемных вопросов, возникающих у организаций торговли (сервиса) в процессе установки и использования терминального оборудования по причине неудовлетворительного обеспечения бесперебойной и непрерывной электросвязью, случаев отсутствием связи и др.;

наличие случаев, когда установленное терминальное оборудование не принимает карточки всех платежных систем;

длительная работа терминала в силу низкой скорости интернета, особенно в сельской местности, и др.

Кроме того, в процессе работы с банковскими платежными карточками у самих банков также возникают определенные риски:

при процедуре эмиссии в виде различных ошибок и неточностей, обусловленных человеческим фактором, а также с особенностями клиентского обслуживания на различных этапах эмиссии: оформление заявления операционным работником и передача заявления на обработку; собственно процесс выпуска карты (ее эмбооссирование и получение конверта с пин-кодом); приходование эмбооссированной карты в кассовое хранилище, а конвертов с пин-кодами – под отчет ответственным сотрудникам с последующей выдачей их клиенту;

по видам выполняемых операций (например, кредитный риск, по операциям с кредитными картами);

связанные с отказами от совершенных операций (проведением по картам не санкционированных клиентом операций). Во всех случаях отказа клиента от операций банк проводит служебное расследование с целью установления его причин;

связанные с операции по эквайрингу (неисправное или неверно эксплуатируемое оборудование, сбои в каналах связи; недобросовестное партнерство).

Основная нагрузка по выявлению обозначенных банковских рисков, возникающих при операциях с банковскими платежными карточками, приходится на подразделения, непосредственно их осуществляющие. Подразделения по управлению рисками в банке преимущественно занимаются аккумуляцией и оценкой поступивших сведений. В этой связи и от того, насколько грамотно выстроена система отслеживания возникающих угроз в подразделениях банка, и от того, как оперативно принимаются текущие решения, зависит в основном не только эффективность функционирования системы управления рисками по операциям с платежными карточками, но и в целом эффективность деятельности банков с платежными карточками.

Таким образом, деятельность со стороны государства, прежде всего в лице Национального банка Республики Беларусь, и банков по дальнейшему развитию безналичных платежей с использованием банковских платежных карточек будут способствовать повышению эффективности их использования и обеспечению устойчивости национальной экономики.

УДК 343.98

Г.М. Третьяков

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОРГАНИЗОВАННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

На современном этапе экономические отношения в Республике Беларусь и соседних странах находятся под постоянной угрозой криминализации. Экономическая преступность, имеющая транснациональный характер, постоянно качественно трансформируется, что требует совершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности. Основная роль в данной области отводится правоохранительным